ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САХАЛИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Т. В. Базиль, И. Е. Карякина,
Д. А. Бородулин, Д. А. Питиляк

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРИ ПРОХОЖДЕНИИ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

Учебно-методическое пособие

Южно-Сахалинск
СахГУ
2018

УДК 336(075.8)
ББК 65.053.011(я73)
Б175

Печатается по решению учебно-методического совета Сахалинского государственного университета, 2018 г.

Рецензенты:
Анисимова Е. А., *координатор производственного отдела ООО «Ремоут Проджект Сервисиз Групп Глобал», канд. экон. наук;*
Мастерчук Н. А., *начальник отдела малого бизнеса филиала «Дальневосточного банка ВТБ (ПАО)».*

Б175 **Базиль, Т. В. Методические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций при прохождении производственной практики :** учебно-методическое пособие / Т. В. Базиль, И. Е. Карякина, Д. А. Бородулин, Д. А. Питиляк ; под общ. ред. И. Е. Карякиной. – Южно-Сахалинск : СахГУ, 2018. – 184 с.
ISBN 978-5-88811-562-6

Материал учебно-методического пособия, разработанного авторским коллективом, позволяет сформировать комплексное представление о том круге вопросов, которые необходимо рассмотреть и изучить в ходе прохождения практики студентами в организациях различной направленности деятельности.

Учебно-методическое пособие предназначено для студентов направления 38.03.01 «Экономика», аспирантов и преподавателей.

УДК 336(075.8)
ББК 65.053.011(я73)

© Базиль Т. В., 2018
© Карякина И. Е., 2018
© Бородулин Д. А., 2018
© Питиляк Д. А., 2018
© Сахалинский государственный университет, 2018

ISBN 978-5-88811-562-6

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4

1. Методические рекомендации для студентов, проходящих практику в коммерческих организациях. . 6
2. Методические рекомендации для студентов, проходящих практику в кредитных организациях и учреждениях Банка России 19
3. Методические рекомендации для студентов, проходящих практику в налоговой инспекции 40
4. Методические рекомендации для студентов, проходящих практику в органах государственного и муниципального управления 44
5. Методические рекомендации для студентов, проходящих практику в управлении Федерального казначейства по Сахалинской области. 45
6. Методические рекомендации для студентов, проходящих практику в бюджетных учреждениях (автономных, казенных). 46
7. Методические рекомендации для студентов, проходящих практику в страховых организациях 57
8. Методические рекомендации для студентов, проходящих практику в территориальных отделениях государственных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования) 65

ГЛОССАРИЙ 67

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННЫХ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ И ИСТОЧНИКОВ 124

ПРИЛОЖЕНИЯ 131

ВВЕДЕНИЕ

Учебно-методическое пособие «Методические рекомендации по проведению анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций при прохождении производственной практики» предназначено для студентов направления 38.03.01 «Экономика».

Выполнение заданий, представленных в данном пособии, направлено на закрепление, расширение, углубление и систематизацию знаний, полученных студентами при изучении специальных экономических дисциплин, таких, как: «Бухгалтерский учет и анализ», «Деньги, кредит, банки», «Налоговая система Российской Федерации», «Корпоративные финансы», «Анализ финансовой отчетности коммерческих организаций», «Краткосрочная финансовая политика», «Финансовый учет и анализ», «Финансовая стратегия», «Государственные и муниципальные финансы», «Инвестиции», «Анализ финансовой отчетности бюджетных автономных организаций», «Банковское дело», «Финансовый менеджмент», «Антикризисное управление финансами предприятия».

Кроме этого, выполнение анализа финансово-хозяйственной деятельности конкретных предприятий и организаций позволяет студентам получить в производственных условиях практические навыки по их будущей профессиональной деятельности.

Пособие включает в себя: введение, восемь основных разделов, обширный глоссарий, список рекомендованных нормативных документов и источников литературы, приложения (типовые формы финансовой отчетности различных организаций).

В качестве объектов анализа определены:

1) коммерческие организации различных организационно-правовых форм;
2) кредитные организации;
3) налоговая инспекция;
4) органы государственного и муниципального управления;
5) управление Федерального казначейства по Сахалинской области;

6) бюджетные учреждения (автономные, казенные);
7) страховые организации;
8) территориальные отделения государственных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд России, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования).

Проведенное студентами исследование на сахалинских предприятиях и организациях направлено на выполнение ими итогового отчета по производственной практике.

Типовые формы для коммерческих организаций кроме кредитных, а также для страховых и бюджетных организаций представлены в приложениях.

1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ, ПРОХОДЯЩИХ ПРАКТИКУ В КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1. Общая организационно-экономическая характеристика предприятия

Студент на начальном этапе прохождения практики должен ознакомиться со следующими аспектами:

- полное наименование организации, ее юридический и фактический адрес, местонахождение основного производства;
- организационно-правовая форма организации;
- миссия и цели функционирования компании;
- история становления компании и развития сети (если таковая имеется) в Сахалинской области;
- структура собственников организации, краткая характеристика взаимоотношений данной компании с материнской (если таковая имеется);
- основные виды деятельности;
- организационно-управленческая (или организационно-функциональная) структура страховой организации;
- особенности функционирования отделов и подразделений, ответственных за бухгалтерскую (бухгалтерия, материальный отдел, расчетный отдел и др.), финансовую и общеэкономическую работу (экономический отдел, плановый отдел, сметный отдел, договорной отдел и др.) в организации;
- состав и структура основных клиентов (покупателей и заказчиков), обеспечивающих наибольший вклад в объем совокупной выручки от продаж;
- состав и структура основных поставщиков и подрядчиков;
- основные партнеры по производственной и сбытовой деятельности;
- наиболее значимые с экономической точки зрения мероприятия, реализованные в компании за последние три года;
- сравнительный анализ положения на рынке по сравнению с другими компаниями;
- перспективы развития компании на рынке Сахалинской области.

Для того, чтобы дать полную характеристику организации, необходимо изучить устав организации, положения о структурных подразделениях организации – департаментах, управлениях, отделах.

1.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации

Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации – основной источник исходных данных, необходимых студенту для проведения экономических расчетов. Она формируется на предприятиях в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности представлен в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – **Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций**

Название формы отчетности	Код формы по ОКУД	Примечание
1. Бухгалтерский баланс	0710001	Форма дает представление о составе имущества организации (активы формируются в виде разделов «Внеоборотные активы» и «Оборотные активы») и его источниках (пассивы образованы тремя разделами: «Капитал и резервы», «Долгосрочные обязательства» и «Краткосрочные обязательства»)
2. Отчет о финансовых результатах	0710002	В форме последовательное отражение доходов и расходов позволяет отследить формирование финансовых результатов (различных видов прибыли): 1) валовая прибыль (убыток); 2) прибыль (убыток) от продаж; 3) прибыль (убыток) до налогообложения; 4) чистая прибыль (убыток)

Продолжение таблицы 1.1

Название формы отчетности	Код формы по ОКУД	Примечание
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в т. ч.:		
3.1. Отчет об изменениях капитала	0710003	Форма показывает, за счет каких элементов произошло изменение величины собственных источников формирования имущества, а также величину чистых активов
3.2. Отчет о движении денежных средств	0710004	Форма отражает денежные потоки от текущих, инвестиционных и финансовых операций
3.3. Приложение к бухгалтерскому балансу	0710005	Форма более подробно расшифровывает динамику изменения показателей бухгалтерского баланса. Представлен состав расходов по обычным видам деятельности по элементам затрат
3.4. Отчет о целевом использовании средств	0710006	Форма показывает, какие источники поступления целевого финансирования имели место быть и на какие направления эти средства были направлены

Студент при ознакомлении с бухгалтерской (финансовой) отчетностью организации должен *изучить:*

• особенности формирования показателей в формах отчетности (бухгалтерский баланс отражает остатки по счетам бухгалтерского учета, а в отчете о финансовых результатах указываются обороты по счетам за отчетный период);

• взаимоувязку показателей бухгалтерской отчетности, представленную ниже на схеме.

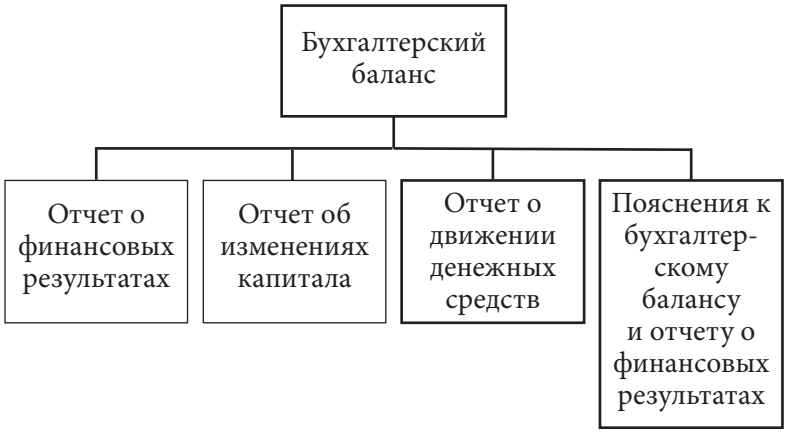

Рис. 1. *Взаимосвязь основных показателей бухгалтерской отчетности*

1.3. Анализ основных экономических показателей

Наиболее общий анализ основных экономических показателей, а также другие более подробные виды анализа следует проводить на основе данных за трехлетний период.

Студенту следует проводить анализ основных экономических показателей на основе следующего макета таблицы.

Таблица 1.2 – **Основные показатели деятельности предприятия**

Показатели	Первый год	Второй год	Третий год	Отклонение			
				второй год от первого		третий год от второго	
				абсолют. (+; –)	относит. (%)	абсолют. (+; –)	относит. (%)
1. Выручка, тыс. руб.							
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.							

Продолжение таблицы 1.2

Показатели	Первый год	Второй год	Третий год	Отклонение			
				второй год от первого		третий год от второго	
				абсолют. (+; –)	относит. (%)	абсолют. (+; –)	относит. (%)
3. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.							
4. Чистая прибыль, тыс. руб.							
5. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.							
6. Среднегодовая стоимость оборотных фондов, тыс. руб.							
7. Среднегодовая величина собственного капитала, тыс. руб.							
8. Среднесписочная численность персонала, чел.							

1.4. Анализ и оценка финансового состояния предприятия

Оценка финансового состояния предприятия производится на основе анализа абсолютных и относительных показателей его деятельности и осуществляется по следующим аспектам:

– анализ и оценка имущественного положения (анализ динамики и структуры активов и пассивов);

– анализ и оценка финансового положения, включающего анализ финансовой устойчивости и анализ платежеспособности (ликвидности) предприятия.

Анализ производится на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также аудиторских заключений.

Таблица 1.3 – ***Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости***

№	Наименование показателей	Расчет показателя
К 1	Наличие собственных оборотных средств (СОС)	*СОС = СК – ВОА,* где СК – собственный капитал; ВОА – внеоборотные активы
К 2	Наличие собственных и долгосрочных источников финансирования запасов (СДИ)	*СДИ = СК – ВОА + ДКЗ или СДИ = СОС + ДКЗ,* где ДКЗ – долгосрочные кредиты и займы
К 3	Общая величина основных источников формирования запасов (ОИЗ)	*ОИЗ = СДИ + ККЗ,* где ККЗ – краткосрочные кредиты и займы
К 4	Излишек (+), недостаток (–) собственных оборотных средств (ΔСОС)	*ΔСОС = СОС – З,* где З – запасы
К 5	Излишек (+), недостаток (–) собственных и долгосрочных источников финансирования запасов (ΔСДИ)	*ΔСДИ = СДИ – З*
К 6	Излишек (+), недостаток (–) общей величины основных источников покрытия запасов (ΔОИЗ)	*ΔОИЗ = ОИЗ – З или К З – З*

Таблица 1.4 – ***Критерии определения и характеристика типов финансовой устойчивости***

Типы финансовой устойчивости	Трехмерная модель	Краткая характеристика финансовой устойчивости
Абсолютная финансовая устойчивость	М = (1, 1, 1)	Финансирование запасов осуществляется за счет собственных средств. Высокий уровень платежеспособности. Предприятие не зависит от внешних источников финансирования

Продолжение таблицы 1.4

Типы финансовой устойчивости	Трехмерная модель	Краткая характеристика финансовой устойчивости
Нормальная финансовая устойчивость	M = (0, 1, 1)	Для формирования запасов привлекаются долгосрочные заемные средства. Рациональное использование заемных средств. Высокая доходность текущей деятельности
Неустойчивое финансовое состояние	M = (0, 0, 1)	Нарушение нормальной платежеспособности. Возникает необходимость привлечения дополнительных краткосрочных заемных источников финансирования. Возможность восстановления платежеспособности
Кризисное (критическое) финансовое состояние	M = (0, 0, 0)	Предприятие полностью неплатежеспособно и находится на грани банкротства

Таблица 1.5 – ***Анализ относительных показателей финансовой устойчивости***

№	Наименование показателей	Расчет показателя	Характеристика показателей
К 7	Коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии, коэффициент концентрации собственного капитала) *ККск ≥ 0,5*	*Собственный капитал / валюта баланса (нетто)*	Характеризует долю владельцев предприятия в общей сумме средств, авансированных в его деятельность. Чем выше значение данного показателя, тем более финансово устойчиво, стабильно и независимо от внешних кредиторов предприятие

Продолжение таблицы 1.5

№	Наименование показателей	Расчет показателя	Характеристика показателей
К 8	Коэффициент финансовой устойчивости	*Собственный капитал + долгосрочный заемный капитал) / валюта баланса (нетто)*	Показывает удельный вес тех источников финансирования, которые организация может использовать в своей деятельности длительное время. Он характеризует часть актива баланса, финансируемого за счет наиболее устойчивых источников – собственных средств организации, средне- и долгосрочных обязательств
К 9	Коэффициент самофинансирования *Ксф ≥ 1*	*Собственный капитал / заемный капитал*	Указывает на возможность покрытия собственным капиталом заемных средств
К 10	Коэффициент задолженности (коэффициент финансового левериджа) Кф ≥ 1	*Долгосрочные и краткосрочные обязательства / собственный капитал*	Представляет наиболее общую оценку финансовой устойчивости предприятия. Рост показателя в динамике свидетельствует об усилении зависимости предприятия от инвесторов и кредиторов, т. е. о снижении финансовой устойчивости
К 11	Коэффициент инвестирования	*Собственный капитал / ВОА,* где *ВОА* – внеоборотные активы	Характеризует долю внеоборотных активов, сформированных за счет собственных источников

Окончание таблицы 1.5

№	Наименование показателей	Расчет показателя	Характеристика показателей
К 12	Коэффициент маневренности собственного капитала *КМск ≥ 0,5*	*Собственные оборотные средства / собственный капитал*	Показывает, насколько мобильны собственные источники средств организации
К 13	Коэффициент привлечения средств	*КО/ ОА,* где *КО* – краткосрочные обязательства	Показывает долю оборотных активов, финансирование осуществляется за счет краткосрочных обязательств

Анализ платежеспособности (ликвидности) предприятия

Ликвидность предприятия – формальное превышение оборотных активов над краткосрочными обязательствами предприятия.

Платежеспособность (ликвидность) – это способность предприятия в любой момент осуществлять необходимые платежи, которая характеризуется сопоставлением активов того или иного уровня ликвидности с обязательствами той или иной степени срочности.

Ликвидность баланса предприятия характеризует степень покрытия обязательств фирмы ее активами, скорость превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Таблица 1.6 – ***Анализ абсолютных показателей ликвидности***

Актив	Пассив	Платежный излишек (+/–)	
		на начало года	на конец года
1	*2*	*3 = 1–2 (базисные показатели)*	*4 = 1–2 (отчетные показатели)*
Наиболее ликвидные активы A_1	Наиболее срочные обязательства $П_1$		

Продолжение таблицы 1.6

Актив	Пассив	Платежный излишек (+/–)	
		на начало года	на конец года
Быстрореализуемые активы A_2	Краткосрочные пассивы $П_2$		
Медленно реализуемые активы A_3	Долгосрочные пассивы $П_3$		
Труднореализуемые активы A_4	Постоянные пассивы $П_4$		
Баланс	Баланс		

Показатели из первой и второй колонок таблицы рассчитываются по следующим формулам:

A_1 = Денежные средства (ДС) + Краткосрочные финансовые вложения (КФВ).

A_2 = Дебиторская задолженность (ДЗ) + Прочие оборотные активы.

A_3 = Запасы (З) + НДС + Просроченная дебиторская задолженность (ДЗ просроч.).

A_4 = Внеоборотные активы (ВОА).

$П_1$ = Кредиторская задолженность(КЗ) + Задолженность участникам по выплате доходов + Прочие краткосрочные обязательства.

$П_2$ = Краткосрочные займы и кредиты (Ккз).

$П_3$ = Долгосрочные кредиты и займы (Дкз).

$П_4$ = Капитал и резервы + Доходы будущих периодов + Резервы предстоящих расходов – Расходы будущих периодов.

Ликвидность баланса соблюдается при следующем соотношении:

$A_1 \geq П_1$
$A_2 \geq П_2$
$A_3 \geq П_3$
$A_4 \geq П_4$

Если соблюдаются первые три неравенства, то текущие активы превышают внешние обязательства организации, при

этом выполняется последнее неравенство, которое подтверждает наличие у организации собственных оборотных средств.

Невыполнение одного из первых трех неравенств свидетельствует о нарушении ликвидности баланса.

Таблица 1.7 – ***Анализ относительных показателей ликвидности***

Показатели	**Формула**	**Характеристика показателей**
Коэффициент абсолютной ликвидности *К а.л. ≥ 0,2 – 0,5*	$\frac{ДС + КФВ}{КО}$, *КО* – краткосрочные обязательства	Показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена в ближайшее к моменту составления баланса время, что является одним из условий платежеспособности
Коэффициент быстрой ликвидности *Кбл ≥ 0,8–1*	$\frac{ДС + КФВ + ДЗ}{КО}$	Вычисление показателя аналогично Ктл, принципиальное отличие заключается в исключении наименее ликвидной части текущих активов – производственных запасов. Определение такого коэффициента логично, т. к. вырученные от реализации запасов средства могут оказаться значительно ниже расходов по их приобретению
Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия) *Ктл ≥ 1,5– 2*	$\frac{ОбА}{КО}$, *ОбА* – оборотные активы	Дает общую оценку ликвидности предприятия; показывает, в какой степени текущие активы покрывают КО. Предприятие погашает свои КО в основном за счет ОбА, поэтому, если наблюдается превышение ОбА над КО, можно считать фирму успешной

Продолжение таблицы 1.7

Показатели	**Формула**	**Характеристика показателей**
Коэффициент ликвидности при мобилизации средств Кл мс ≥ *0,5–0,7*	$\frac{З}{КО}$	Показывает степень зависимости платежеспособности предприятия от материальных запасов, превращаемых в денежные средства для погашения КО
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\frac{СК + ДКЗ – ВОА}{ТА}$ или $\frac{(ОбА – КО)}{ТА}$, *СК* – собственный капитал; *ТА* – текущие активы	Характеризует ту часть собственного капитала предприятия, которая является источником покрытия его текущих активов (т. е. активов, имеющих оборачиваемость менее одного года). Рост данного показателя в динамике рассматривается как положительная тенденция
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств КМсос ≥ *0–1*	$\frac{ДС}{СОС}$	Определяет ту часть собственных оборотных средств, которая находится в форме денежных средств, т. е. средств, имеющих абсолютную ликвидность
Коэффициент собственной платежеспособности	$\frac{ЧОК}{КО}$, *ЧОК* – чистый оборотный капитал	Характеризует долю чистого оборотного капитала в КО, т. е. способность предприятия возместить за счет чистых оборотных активов его КО

Анализ деловой активности и эффективности деятельности

Проводится на основе коэффициентов деловой активности и эффективности деятельности.

Таблица 1.8 – ***Показатели деловой активности и эффективности деятельности***

Показатели	Первый год	Второй год	Третий год	Отклонение			
				второй год от первого		третий год от второго	
				абсолют. (+; –)	относит. (%)	абсолют. (+; –)	относит. (%)
Среднегодовая выработка одного работника, тыс. руб./чел.							
Фондовооруженность, тыс. руб./чел.							
Фондоотдача, руб./руб.							
Коэффициент оборачиваемости активов, оборотов							
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов							
Коэффициент оборачиваемости запасов, оборотов							
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов							
Рентабельность активов, %							
Рентабельность основных фондов, %							
Рентабельность продаж, %							
Рентабельность продукции, %							
Рентабельность собственного капитала, %							

2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ, ПРОХОДЯЩИХ ПРАКТИКУ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И УЧРЕЖДЕНИЯХ БАНКА РОССИИ

2.1. Организационно-экономическая характеристика организации

Студент должен *изучить:*

- историю создания организации;
- цели и основные направления ее деятельности;
- организационную структуру организации.

Для этого необходимо ознакомиться с уставом организации, положением – для филиалов кредитных организаций или территориальных учреждений Банка России; положениями о структурных подразделениях организации: управлениях, отделах, секторах.

2.2. Основы бухгалтерского учета в кредитных организациях

Студент должен *изучить:*

- особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленные «Положением о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 г. № 385-П (в ред. от 08.07.2016 г. и с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017 г.);
- структуру Плана счетов и баланса организации. «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 г. № 579-П) (ред. от 02.10.2017 г.);
- структуру Плана счетов и баланса организации. «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 г. № 579-П) (ред. от 02.10.2017 г.).

2.3. Внутренняя учетная политика организации

Студент должен *изучить:*

- основные нормативные документы организации;

• понятие и формирование учетной политики;
• внутреннюю учетную политику, оценить ее соответствие основным положениям и правилам бухгалтерского учета в кредитных организациях, установленным Банком России.

2.4. Финансовая отчетность

Студент должен *изучить:*
• перечень и формы основной отчетности кредитных организаций, предоставляемой в Банк России;
• перечень и формы основной отчетности кредитных организаций, не предоставляемой в Банк России, но имеющей значение для внутреннего пользования в кредитной организации;
• перечень и формы основной отчетности структурных подразделений Банка России, предоставляемой в Центральный аппарат Банка России (для практикантов системы Банка России);
• публикуемую отчетность кредитных организаций.

Перечень отчетности, представляемой в Банк России, приведен в Указании Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (с изм. и доп. от 27.02.2017 г.).

Основные отчетные формы банка, по которым рекомендуется строить анализ:
• оборотная ведомость;
• бухгалтерский баланс (за год);
• отчет о финансовых результатах (за год).

Для группировки символов отчета о финансовых результатах рекомендуется использовать разработочную таблицу **(Приложение 1)**.

Для группировки счетов бухгалтерского учета оборотной ведомости рекомендуется использовать разработочную таблицу **(Приложение 2)**.

2.5. Основа финансов организации

Студент должен *изучить:*
• структуру доходов;
• структуру расходов;
• порядок формирования и использования прибыли организации и фондов, формируемых за счет отчислений из чистой прибыли.

Для изучения схемы финансов кредитной организации необходимо использовать отчетную форму «Отчет о финансовых результатах».

Порядок использования прибыли банка закрепляется внутренними документами в рамках решений общего собрания акционеров (участников) или совета директоров.

2.6. Анализ состояния пассивов организации

Студент *должен:*
– изучить принятую в организации депозитную политику (политику по привлечению средств), политику по наращиванию собственных средств;
– оценить качество собственного капитала (структуру собственных средств, их достаточность);
– оценить структуру депозитной базы;
– оценить структуру заемных средств (недепозитных источников ресурсов).

Анализ структуры пассива баланса банка начинается с выявления размера собственных средств, определения их доли в общей сумме баланса, так как капитал банка показывает степень его финансовой устойчивости, что имеет немаловажное значение для инвесторов, акционеров и для самого банка.

На основании динамики показателя достаточности капитала можно сделать вывод о наметившихся тенденциях (уменьшения либо увеличения значения данного показателя). При увеличении данного показателя делается вывод о повышении уровня защищенности средств кредиторов и обеспечения дальнейшего экономического роста банка. При снижении – обратный процесс.

Сравнительный качественный анализ структуры привлеченных средств может проводиться по группам клиентов и срокам, что позволяет выявить, из каких секторов экономики и на какой срок привлекается основная масса средств в банк.

Такой сравнительный анализ наиболее нагляден в динамике и в сопоставлении с данными, полученными о структурах привлеченных средств других банков. Источниками информации являются данные синтетического и аналитического учета.

Доля крупных депозитов характеризует стабильность ресурсной базы, поскольку влияние на ресурсную базу досрочного изъятия вклада увеличивается с ростом его размера. Рост доли крупных депозитов банка снижает стабильность его ресурсной базы.

Используя методы сравнительного анализа пассивных операций банка, можно выявить изменения в объемах этих операций, определить воздействие их на ликвидность.

Средства на расчетных и текущих счетах – это не только наиболее дешевый ресурс, но высокая их доля в привлеченных средствах, и наличие концентрации ресурсов на счетах небольшого круга кредиторов может являться фактором, негативно влияющим на ликвидность банка.

В процессе анализа пассивных операций можно использовать различные коэффициенты для оценки политики банка.

Отношение собственного капитала к средней сумме активов показывает удельный вес капитала в структуре баланса банка. Можно также оценивать участие собственного капитала банка при ведении бизнеса с позиций анализа значений обязательного норматива Н1, рассчитываемого в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И (ред. от 06.12.2017 г.) «Об обязательных нормативах банков» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера», «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ», «Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам», «Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе», «Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента», «Порядком распределения прибыли (части прибыли)»).

Отношение срочных депозитов (обязательств) к общей сумме активов также характеризует политику по привлечению средств, то есть каким источникам (срочным или до востребования) банком отдается предпочтение.

Так же можно выявить долю в пассивах банка депозитных источников привлеченных средств и недепозитных источников ресурсов.

Коэффициент использования депозитов, рассчитываемый как *отношение средней суммы задолженности клиентов по кредитам к средней сумме остатков по счетам обязательств кредитной организации,* показывает, какой процент от общего объема привлеченных ресурсов помещен в кредиты. Коэффициент свыше 75 % (в зарубежной практике) свидетельствует о рискованной (агрессивной) политике банка. Коэффициент ниже 65 % свидетельствует о пассивной кредитной политике.

Здесь и далее по тексту среднее значение рассчитывается по формуле, среднехронологической за рассматриваемый период:

$$\frac{1/2J1 + J2 + ... + 1/2Jn,}{n - 1}$$

где *J1 ... Jn* – начальная и последняя отчетные даты рассматриваемого периода.

Коэффициент использования срочных депозитов, рассчитываемый как отношение средней суммы задолженности клиентов по кредитам к средней сумме остатков по счетам срочных обязательств кредитной организации, показывает, все ли привлеченные платные ресурсы размещены в кредиты.

В выводах необходимо сделать заключение о политике по привлечению денежных средств и масштабах фактического расширения деятельности банка.

2.7. Анализ состояния активов

Студент *должен:*

– изучить принятую в организации политику по размещению имеющихся ресурсов (в первую очередь, кредитную политику);

– рассмотреть структуру активов (направления использования имеющихся ресурсов);

– оценить качество активов.

Анализ активов банка производится в целях выявления степени их ликвидности и влияния на финансовый результат деятельности кредитной организации.

Исходно активы банка разделяются на три части:

- активы, не приносящие доход и являющиеся ликвидными активами;
- активы, приносящие доход (доходообразующие активы);
- иммобилизованные активы (основные и другие средства,

нематериальные активы, дебиторская задолженность, обязательные резервы в Банке России).

С целью анализа активов могут быть использованы следующие основные показатели.

Доля кредитов в общей сумме активов банка покажет объемы использования имеющихся ресурсов на формирование кредитного портфеля.

Отношение суммы созданных резервов на возможные потери по ссудам к средней сумме ссудной задолженности показывает размеры обесценения кредитного портфеля и величину кредитного риска банка в целом.

Отношение доходообразующих активов к общей сумме активов позволяет выявить долю активов, обеспечивающую получение прибыли банку, и активов, не приносящих доход (касса, корреспондентский счет, основные средства и другие статьи).

Отношение доходообразующих активов к сумме оплачиваемых пассивов позволяет определить процент покрытия оплачиваемых пассивов активами, обеспечивающими покрытие процентных расходов (кредитный портфель и приравненная к нему задолженность, инвестиции и др.). Данный показатель в динамике можно привести в таблице.

Таблица 2.1 – ***Динамика доли доходообразующих активов и оплачиваемых пассивов в балансе банка***

Показатели	**01.04.__г.**	**01.07.__г.**	**01.10._г.**	**01.01.__г.**	**01.04.__г.**	**01.07.__г.**	**01.10.__г.**
Доходообразующие активы (в % от всех активов)	49,1	43,4	55,6	16,8	41,0	41,0	18,7
Оплачиваемые пассивы (в % от всех пассивов)	23,1	29,3	57,7	33,7	32,0	41,0	21,0
Разница +/–	26,0	14,1	–2,1	–16,9	9,0	0,0	–2,3

На примере данных таблицы 2.1 можно сказать, что не

всегда привлеченные платные ресурсы использовались для формирования «доходообразующих» активов, что является негативным моментом с точки зрения влияния на финансовый результат. Кроме того, снижение уровня активов, приносящих доход, говорит о непропорциональности роста ресурсной базы банка, привлеченной на платной основе, росту его вложений. Отношение доходных активов к платным пассивам должно быть либо больше, либо равно единице.

Анализ можно детализировать путем сопоставления суммы краткосрочных кредитов отдельных экономических контрагентов и общей суммы краткосрочных ссуд.

Особый интерес представляет также анализ отдельных видов операций, оценка их значимости в структуре активов и пассивов коммерческого банка.

Величину рискованности активных операций банка в целом можно определить таким показателем, как отношение суммы всех созданных банком резервов по рисковым активам к общей сумме рисковых активов, по которым необходимо создавать резервы (кредитный портфель, дебиторская задолженность, средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях и прочие активы).

При проведении анализа следует помнить, что структура и качество активов в значительной степени обусловливают ликвидность и платежеспособность банка и его надежность.

Активы банковского баланса анализируются в зависимости с его пассивами, поскольку по своей сущности и активы, и пассивы баланса характеризуют одни и те же средства с той лишь разницей, что пассивы характеризуют источники этих средств, а активы – направления их использования.

Отношение высоколиквидных активов (касса, корреспондентские счета) к обязательствам до востребования покажет, насколько наиболее текущие обязательства покрываются абсолютно ликвидными активами (денежными средствами).

Важной характеристикой универсальности и рискованности активных операций является диверсификация активов, то есть распределение имеющихся ресурсов по видам финансовых инструментов (кредиты, разновидности ценных бумаг и другие активы).

На примере расчетов в таблице 2.1 необходимо заполнить расчетную таблицу 2.2 и сделать соответствующие выводы.

Таблица 2.2 – ***Динамика доли доходообразующих активов и оплачиваемых пассивов в балансе банка (для заполнения)***

№ п/п	Наименование показателя	Период 0 (20__ г.)	Период 1 (20__ г.)	Период 2 (20__ г.)	Период n (20__ г.)
1.	Доходообразующие активы (в % от всех активов)				
2.	Оплачиваемые пассивы (в % от всех пассивов)				
3.	Разница +/–				

2.8. Анализ качества кредитного портфеля

Анализ качества кредитного портфеля рекомендуется начинать с определения значимости ссудных операций для анализируемого банка и оценки основных направлений кредитной политики. В этих целях определяется удельный вес кредитных вложений в общей сумме активов и удельный вес полученных от кредитов доходов в общей сумме доходов банка. Данные показатели рассматриваются в динамике. Сравнение темпов роста ссудных активов и активов с учетом изменения показателя доходности кредитов позволяет оценить активность и эффективность кредитной политики банка.

Для оценки кредитной политики банка рекомендуется рассмотреть коэффициент кредитной активности, который характеризует долю выданных кредитов во всех привлеченных банком средствах *(Кк):*

$$К_к = \frac{\text{Средний объем кредитных вложений}}{\text{Средний объем привлечения средств}}.$$

Оптимальное значение коэффициента – 55–80 %. Значение данного коэффициента, превышающее 80 %, может свидетельствовать о рискованной (агрессивной) кредитной политике, а соотношение ниже 55 % – о пассивной (умеренной, осторожной) кредитной политике, что, в свою очередь, отражается на низкой доходности и прибыльности рассматриваемого банка.

Для оценки основных направлений кредитной политики можно проанализировать структуру кредитных вложений:

– по срокам вложений;
– по отраслям экономики;
– по организационно-правовым формам.

Особое внимание необходимо уделить следующим вопросам:

• динамике «сомнительных» и «безнадежных» кредитов. При этом увеличение темпов роста кредитных вложений данных групп риска при одновременном снижении темпов роста объема кредитных вложений банка может свидетельствовать об ухудшении качества кредитного портфеля;

• динамике просроченной задолженности в целом и в разрезе групп риска;

• динамике доходности кредитного портфеля *($К_1$):*

$$К_1 = \frac{\text{Процентный доход по предоставленным кредитам за расчетный период}}{\text{Средняя величина кредитного портфеля}};$$

• динамике структуры кредитного портфеля банка по отраслям экономики, имея в виду, что концентрация кредитных вложений в какой-либо одной отрасли несет в себе риски, обусловленные рисками данной отрасли.

Также для анализа качества кредитного портфеля могут быть использованы следующие коэффициенты:

$$К_2 = \frac{\text{Кредитный портфель}}{\text{Капитал}}.$$

Данный коэффициент позволяет оценить агрессивность проводимой банком кредитной политики.

$$К_3 = \frac{\text{Просроченная задолженность}}{\text{Капитал}}.$$

Коэффициент позволяет оценить качество кредитного портфеля банка и отражает удельный вес просроченных кредитов в кредитном портфеле банка. Значение данного показателя должно быть меньше или равно 4 %.

2.9. Анализ риска ликвидности

Данный анализ проводится в двух направлениях:

– анализ и оценка организации эффективного управления и контроля за ликвидностью;

– оценка влияния ликвидности на финансовое состояние банка. Анализ риска снижения уровня ликвидности может осуществляться с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России.

Для этого необходимо провести оценку соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров, принимаемых кредитной организацией рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-и (ред. от 06.12.2017 г.) «Об обязательных нормативах банков» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера», «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ», «Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам», «Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе», «Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента», «Порядком распределения прибыли (части прибыли)»).

Анализируются изменения фактических значений уровня ликвидности применительно к указанным выше обязательным нормативам.

Для анализа ликвидности необходимо также использовать разработанные Банком России и введенные им в действие рекомендации. (Письмо от 27.07.2000 г. № 139-Т « О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций»).

При этом должен использоваться метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств. Анализ риска потери ликвидности проводится с использованием отчетной формы № 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Анализу подлежат следующие показатели и коэффициенты:

1. Показатели избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительные значения данных показателей (избыток ликвидности) означа-

ют, что кредитная организация может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от «до востребования» до 30 дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) – сумму обязательств сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно, не покрытых активами кредитной организации, сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно.

В случае, если при анализе ликвидности у кредитной организации образовался избыток ликвидности по определенному сроку погашения, то для кредитных организаций целесообразно определять возможные направления временного вложения данных средств со сроками, учитывающими ожидаемый дефицит ликвидности.

При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения анализируются требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и возможность реструктуризации требований/обязательств в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

В целях минимизации риска, связанного с потерей ликвидности, должно быть соблюдено равновесие между ликвидными активами и депозитами «до востребования», а также между краткосрочными и долгосрочными активами и краткосрочными и долгосрочными обязательствами.

Особое внимание следует уделить несовпадению обязательств и требований по срокам погашения «до востребования» и до семи дней.

2. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния ликвидности кредитной организации значения коэффициентов ликвидности за отчетный период сопоставляются со значениями данных коэффициентов за предыдущие отчетные периоды.

Важными показателями, оценивающими ликвидность банка, являются коэффициенты платежеспособности – коэффициенты мгновенной и полной ликвидности *(Кмл* и *Кпл).*

Коэффициент мгновенной ликвидности позволяет оценить долю обязательств до востребования банка, которая может быть погашена по первому требованию за счет ликвидных активов «первой очереди» *(денежные средства и средства в Банке России),* показывает способность банка быстро проводить текущие платежи, то есть оценивает его надежность в краткосрочной перспективе.

Коэффициенты измеряются в процентах или в единицах.

$$К_{мл} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Обязательства до востребования}}.$$

Рекомендуемое значение – 20–50 %.

Коэффициент полной ликвидности характеризует сбалансированность активной и пассивной политики банка в среднесрочной перспективе и показывает, насколько полно привлеченные средства обеспечены ликвидными активами *(денежные средства, средства в БР и кредитных организациях, вложения в ценные бумаги, имеющие положительный кредитный рейтинг, паи и акции, предоставленные кредиты)* и не используются ли они на собственные нужды банка.

$$К_{пл} = \frac{\text{Ликвидные активы}}{\text{Обязательства (за вычетом прочих)}}.$$

Допустимым значением является 100 % и выше, критическим – менее 80 %.

Выводы делаются на основании определенных значений показателей.

2.10. Анализ эффективности деятельности банка

Включает:

– анализ финансового результата;

– анализ доходности операций и рентабельности общей деятельности;

– анализ выполнения поставленных целей и задач деятельности организации;

– анализ направлений использования прибыли.

Динамику прибыли банка можно представить в табличном или в графическом изображении.

При наличии у анализируемой кредитной организации филиальной сети рекомендуется графически показать долю или размер прибыли банка в разрезе каждого филиала.

Доходность – показатель отдачи от использования какого-либо актива. Показывает, сколько получено валовых доходов от конкретных вложений. Это доход, полученный банком на каждый вложенный рубль. Анализ доходности показывает, какие из активных операций банка наиболее выгодны (доходны). Доходность может рассчитываться по всем активам в целом (доходность всех активов) либо по конкретному активу (доходность кредитных вложений, ценных бумаг и пр.).

Ниже приведены основные показатели доходности в соответствии с рекомендациями Банка России по проведению дистанционного анализа финансового состояния банка.

Доходность активов *(Да):*

Да = Доп сред / Аср,

где *Аср* – средняя сумма активов за анализируемый период;

Доп сред – среднеарифметические доходы от проведения основных банковских операций.

Доходы от проведения основных банковских операций рассчитываются путем суммирования (Доп):

– процентных доходов *(Дп);*

– чистых доходов от валютных операций *(ЧДвал = Двал – Рвал);*

– чистых доходов от операций с ценными бумагами *(ЧДцб = Дцб – Рцб);*

– доходов от проведения лизинговых операций (Длиз);

– чистых доходов от операций с драгоценными металлами (ЧДдм = Ддм – Рдм).

Показатель доходности отдельных видов банковских операций представляет собой отношение дохода, полученного от проведения соответствующего вида банковских операций за анализируемый период, к среднехронологическому остатку вложений в данный вид активов, в том числе:

доходность лизинговых операций *(Дло):*

Дло = Длиз / Влиз,

где *Длиз* – доходы от проведения лизинговых операций;

Влиз – среднехронологическая величина вложений в лизинг в анализируемом периоде.

Доходность вложений банка в капиталы юридических лиц (Дм):

$$Дм = Дд / Вк,$$

где Дд – дивиденды, полученные от вложений в акции (доходы от участия в капитале других юридических лиц);

Вк – среднехронологическая величина вложений в акции и паи юридических лиц за анализируемый период.

Доходность комиссионных операций *(Дко):*

$$Дко = Дк / Аср,$$

где Дк – комиссионный доход;

Аср – см. выше.

Для более детального анализа эффективности и прибыльности как банка в целом, так и отдельных операций рекомендуется рассчитывать предлагаемые ниже экономические показатели. Данные показатели рассчитываются за анализируемый период, например, за год, полугодие или девять месяцев, в сравнении с аналогичными периодами прошлого года. Рассчитанные показатели текущего года, полугодия и т. д. сравниваются с рассчитанными показателями предшествующего года и на основании этих данных делаются выводы.

Показатели эффективности деятельности банка

Наилучшим образом характеризует эффективность деятельности коммерческого банка показатель валовой прибыли.

В банковской практике не существует какого-то одного показателя, который бы полностью охарактеризовал рентабельность работы банка.

Рентабельность (прибыльность) – показатель уровня полученной прибыли от использования имеющегося капитала и отдачи конкретных вложений банка.

Ниже рассмотрим отдельные показатели.

Прибыльность (рентабельность) активов (ROA):

$$ROA = Фр / Аср,$$

где *Фр* – финансовый результат на отчетную дату;

А*ср* – см. выше.

Рассчитанный коэффициент характеризует способность активов банка приносить прибыль и косвенно отражает их качество, а также эффективность управления банка своими активами и пассивами. Низкое значение показателя может быть результатом консервативности кредитной политики

или высоких операционных расходов; высокое значение показателя свидетельствует об удачном распоряжении активами, хотя при этом не исключены потенциально крупные потери. Оптимальным значением данного показателя считается предел 1–4 %.

Прибыльность капитала *(Пк):*

$$Пк = Фр / К,$$

где *Фр* – финансовый результат на отчетную дату;

К – собственные средства (капитал) банка, рассчитанные в соответствии с Положением о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (утв. Банком России 28.12.2012 г. № 395-П) (ред. от 04.08.2016 г.).

Показатель прибыльности капитала характеризует способность собственных средств приносить *прибыль* и позволяет оценить возможность обеспечения реального роста собственного капитала в размерах, адекватных росту деловой активности. Оптимальным значением считается 15–40 %.

Для определения фактически сложившейся процентной ставки по привлеченным ресурсам за определенный период следует отнести сумму уплаченных процентов к средневзвешенной сумме остатков платных пассивов. Определяется процентная маржа, то есть разрыв в ставках по активным операциям и пассивным. Чем больше маржа (ставки по активным операциям должны быть выше, чем по пассивным), тем эффективнее используются ресурсы банка.

Маржа от проведения основных операций банка *(ОМ)* – прибыльность основных операций банка:

$$ОМ = ЧДосн / Аср,$$

где *ЧДосн* – чистые доходы от основных операций, рассчитываются путем суммирования:

– чистых процентных доходов (ЧДп = *Дп – Рп);*

– чистых доходов от валютных операций *(ЧДвал = Двал – Рвал);*

– чистых доходов от операций с ценными бумагами *(ЧДцб = Дцб – Рцб);*

– доходов от проведения лизинговых операций (Длиз);

– чистых доходов от операций с драгоценными металлами (ЧДдм = Ддм – Рдм);

Аср – см. выше.

Показатели факторного анализа

Важнейшими показателями доходности, применяемыми в общемировой практике, являются спрэд и чистая процентная маржа.

Чистая процентная маржа – степень эффективности использования активов в зависимости от стоимости привлеченных банком ресурсов.

Чистая процентная маржа *(ПМ):*

$$ПМ = \frac{(Дп - Рп)}{А_{срп}} * 100\%,$$

где *Дп* – процентные доходы, *Рп* – процентные расходы;

Асрп – среднехронологическая величина активов, приносящих прямой доход.

Спрэд показывает разницу между средним уровнем процента, полученного по активам, приносящим доход, и средним уровнем процента, выплаченного по обязательствам банка. Он характеризует ситуацию на денежном рынке.

Показатель чистого спрэда (ЧС):

$$ЧС = \frac{Дп}{А_{срп}} * 100 - \frac{Рп}{ПССрп} * 100,$$

где *Дп* – процентные доходы;

ПССрп – среднехронологический объем привлеченных средств, генерирующих процентные выплаты;

Асрп – среднехронологическая величина активов, приносящих прямой доход;

Рп – процентные расходы.

Прибыльность валютных операций банка (*Пвал*):

Пвал = ЧДвал / Аср,

где *ЧДвал* – чистые доходы от валютных операций;

Аср – средняя сумма активов за анализируемый период.

Прибыльность операций с ценными бумагами (*Пцб*):

Пцб = ЧДцб / Аср,

где *ЧДцб* – чистые доходы от операций с ценными бумагами, рассчитываются по данным отчета о прибылях и убытках кредитных организаций;

Аср – см. выше.

Прибыльность прочих операций *(Ппроч):*

Ппроч = ЧДпроч / Аср,

где *ЧДпроч* – чистые доходы от прочих операций. Определяются по отчету о прибылях и убытках кредитной организации как сумма чистых финансовых результатов от:

– реализации (выбытия) имущества;

– списания дебиторской и кредиторской задолженности;

– доставки банковских документов (кроме инкассации);

– оприходования излишков денежной наличности и материальных ценностей и списания недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным знакам;

– сдачи имущества в аренду;

– операций по доверительному управлению;

– деятельности учебных заведений и других организаций, входящих в состав кредитной организации;

– других операций;

– а также финансовых результатов прошлых лет, выявленных в отчетном году;

Аср – см. выше.

При проведении анализа деятельности Банка России надо исходить из того, что получение прибыли не является целью его деятельности, а анализу подлежит именно необходимость выполнения поставленных целей и задач деятельности данной организации.

2.11. Налогообложение кредитной организации

Студент должен *изучить:*

• нормативные документы, определяющие порядок налогообложения (в первую очередь, Налоговый кодекс);

• порядок формирования налогооблагаемой базы по налогам в данной организации, в том числе по налогу на прибыль;

• иные налоги, уплачиваемые организацией, их влияние на финансово-экономические показатели ее деятельности. Изучить особенности обложения НДС.

Используя методику расчета показателей эффективности в п. 2.8–2.10, необходимо заполнить таблицу 2.3 и сделать соответствующие выводы.

Таблица 2.3 – ***Показатели эффективности деятельности кредитного учреждения (для заполнения)***

№ п/п	Наименование показателя	Обозначение	Период 0 (20__ г.)	Период 1 (20__ г.)	Период 2 (20__ г.)	Период n (20__ г.)
1.	**Показатели анализа качества кредитного портфеля**					
1.1	**Коэффициент кредитной активности**	**Кк**				
	Средний объем кредитных вложений	КВсред				
	Средний объем привлечения средств	ПСсред				
1.2	**Доходность кредитного портфеля**	**К11**				
	Процентный доход по предоставленным кредитам за расчетный период	Дп				
	Средняя величина кредитного портфеля	КВсред				
1.3	**Агрессивность кредитной политики**	**К2**				
	Капитал (собственные средства)	К				
1.4	**Удельный вес просроченных кредитов в кредитном портфеле банка**	**К3**				
	Просроченная задолженность	КВпз				
2.	**Показатели анализа риска ликвидности**					
2.1	**Коэффициент мгновенной ликвидности**	**Кмл**				
	Ликвидные активы	НЛА+КВ –КВпз				

Продолжение таблицы 2.3

№ п/п	Наименование показателя	Обозначение	Период 0 (20__ г.)	Период 1 (20__ г.)	Период 2 (20__ г.)	Период n (20__ г.)
	Обязательства до востребования	ПСдо востреб				
2.2	**Коэффициент полной ликвидности**	**Кпл**				
	Обязательства за вычетом прочих	П–Опроч–К-Рез				
3.	**Показатели анализа эффективности деятельности банка**					
3.1	**Доходность активов**	**Да**				
	Среднеарифметические доходы от проведения основных банковских операций	Доп сред				
	Средняя сумма активов за анализируемый период	Аср				
3.2	**Доходность лизинговых операций**	**Дло**				
	Доходы от проведения лизинговых операций	Длиз				
	Среднехронологическая величина вложений в лизинг в анализируемом периоде	Влиз				
3.3	**Доходность вложений банка в капиталы юридических лиц**	**Дм**				
	Дивиденды, полученные от вложений в акции	Дд				
	Среднехронологическая величина вложений в акции и паи юридических лиц за анализируемый период	Вк				
3.4	**Доходность комиссионных операций**	**Дко**				

Продолжение таблицы 2.3

№ п/п	Наименование показателя	Обозначение	Период 0 (20__ г.)	Период 1 (20__ г.)	Период 2 (20__ г.)	Период n (20__ г.)
	Комиссионный доход	Дк				
3.5	**Прибыльность (рентабельность) активов**	**ROA**				
	Финансовый результат на отчетную дату	Фр				
3.6	**Прибыльность капитала**	**Пк**				
	Собственные средства (капитал) банка	К				
3.7	**Маржа от проведения основных операций банка**	**ОМ**				
	Чистые доходы от основных операций	ЧДосн				
3.8	**Чистая процентная маржа**	**ПМ**				
	Процентные доходы	Дп				
	Процентные расходы	Рп				
	Среднехронологическая величина активов, приносящих прямой доход	А*срп*				
3.9	**Показатель чистого спрэда**	**ЧС**				
	Среднехронологический объем привлеченных средств, генерирующих процентные выплаты	ПСсрп				
	Среднехронологическая величина активов, приносящих прямой доход	Асрп				
3.10	**Прибыльность валютных операций банка**	**Пвал**				
	Чистые доходы от валютных операций	ЧДвал				

Окончание таблицы 2.3

№ п/п	Наименование показателя	Обозначение	Период 0 (20__ г.)	Период 1 (20__ г.)	Период 2 (20__ г.)	Период n (20__ г.)
3.11	**Прибыльность операций с ценными бумагами**	**Пцб**				
	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	ЧДцб				
3.12	**Прибыльность прочих операций**	**Ппроч**				
	Чистые доходы от прочих операций	ЧДпроч				

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ, ПРОХОДЯЩИХ ПРАКТИКУ В НАЛОГОВОЙ ИНСПЕКЦИИ

3.1. Организация деятельности налоговых органов

Студент должен *изучить:*

- значение деятельности налоговой инспекции в регулировании бюджетного процесса;
- методологические основы функционирования служб и отделов налоговой инспекции;
- организацию, структуру и функции основных отделов налоговой инспекции.

3.2. Организация регистрации налогоплательщиков и обслуживание их лицевых счетов

Студент должен *изучить:*

- открытие лицевых счетов налогоплательщиков и присвоение ИНН;
- непосредственную работу с налогоплательщиками по приему документов на регистрацию и выдаче свидетельств;
- основные права и обязанности работников налоговой инспекции;
- порядок оформления и закрытия лицевых счетов налогоплательщиков;
- организацию документооборота.

3.3. Обеспечение внедрения в налоговой инспекции автоматизированных рабочих мест работников

Студент должен *изучить:*

- обеспечение внедрения программного обеспечения задач АИС «Налог» и ведения Государственного реестра предприятий;
- обеспечение своевременного внесения в программное обеспечение изменений согласно принятым решениям;
- обеспечение функционирования электронной почты и обмена корреспонденцией государственными органами и участниками налоговых отношений с помощью электронной почты;

- обеспечение ведения нормативно-справочной информации АИС «Налог» на уровне налоговой инспекции;
- проведение внедрения программно-технических средств с целью реализации задач по налогообложению.

3.4. Обеспечение работы налоговой инспекции с юридическими лицами и контроля их деятельности по вопросам налогообложения

Студент должен *изучить:*

- порядок осуществления контроля за соблюдением действующего законодательства по налогам и сборам, и платежам, и другим обязательным платежам российских организаций и иностранных юридических лиц, осуществляющих производственную или иную коммерческую деятельность на территории, подведомственной налоговой инспекции;
- порядок осуществления контроля за правильным исчислением, полнотой и своевременностью перечисления в бюджет установленных действующим законодательством федеральных, региональных и местных налогов и сборов;
- проведение камеральных проверок и анализа бухгалтерской отчетности и расчетов по налогам, сборам и другим обязательным платежам в бюджет;
- формирование информационной базы данных камеральных проверок и оперативный бухгалтерский учет о деятельности налогоплательщиков для проведения выездных налоговых проверок;
- проведение выездных налоговых проверок юридических лиц.

3.5. Обеспечение работы налоговой инспекции с физическими лицами и контроля их деятельности по вопросам налогообложения

Студент должен *изучить:*

- обеспечение работы по контролю за соблюдением законодательства о налоге на доходы физических лиц, налоге на имущество физических лиц и земельном налоге, государственной пошлине и других налогов;
- порядок исчисления и контроля за своевременностью внесения в бюджет налогов с физических лиц, обеспечения полного учета налогоплательщиков – физических лиц;

• обеспечение проведения камеральных и выездных налоговых проверок индивидуальных предпринимателей.

3.6. Обеспечение работы налоговой инспекции с налогоплательщиками по вопросам учета, анализа поступления налогов и сборов

Студент должен *изучить:*

• порядок ведения оперативно-бухгалтерского учета сумм налогов и других обязательных платежей, подлежащих уплате и фактически поступивших в бюджет, а также сумм налоговых санкций и административных штрафов;

• обеспечение анализа поступления налогов и сборов и составления соответствующей отчетности.

3.7. Обеспечение приема налоговой отчетности, информирование налогоплательщиков и работа с задолженностью налогоплательщиков

Студент должен *изучить:*

• осуществление полноты и своевременности представления отчетности налогоплательщиками в соответствии с законодательством о налогах, сборах РФ, субъектов РФ, решениями органов местного самоуправления;

• порядок информирования налогоплательщиков по сдаче отчетности по налоговым платежам, а также подготовку разъяснений по применению законодательства о налогах и сборах по запросам налогоплательщиков;

• осуществление анализа структуры и причин возникновения задолженности по налогам, а также мер по сокращению и ликвидации задолженности.

3.8. Финансовое обеспечение налоговой инспекции

Студент должен *изучить:*

• ведение бухгалтерского учета в инспекции в соответствии с инструкцией Минфина России от 16 декабря 2010 г. №174-н «О бюджетном учете»;

• анализ по доходам и расходам исполнения сметы на содержание инспекции;

• порядок составления и представления бухгалтерской отчетности в вышестоящую организацию в соответствии с

инструкцией, утвержденной приказом Минфина России от 25 марта 2011 г. № 33-н;

• ведение в установленном порядке делопроизводства и хранение бухгалтерских документов инспекции;

• выполнение требований, нормативных актов по обеспечению защиты сведений, составляющих служебную (налоговую) тайну.

3.9. Организация работы с жалобами и исковыми заявлениями в судебные органы налогоплательщиков: юридических и физических лиц

Студент должен *изучить:*

• поступающие в налоговый орган решения, постановления и другие документы законодательных и исполнительных органов местного самоуправления;

• осуществление подготовки заключений по жалобам и исковым заявлениям и в необходимых случаях опротестование их;

• порядок рассмотрения поступивших в налоговый орган жалоб предприятий, организаций и физических лиц на неправомерные действия должностных лиц налоговой инспекции по результатам камеральных и выездных налоговых проверок;

• порядок принятия решений по жалобам юридических и физических лиц.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ, ПРОХОДЯЩИХ ПРАКТИКУ В ОРГАНАХ ГОСУДАРСТВЕННОГО И МУНИЦИПАЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Студент должен *изучить*:

- организационную структуру администрации;
- нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность структурных подразделений администрации;
- задачи и функции управлений и отделов администрации;
- структуру управления финансами;
- нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность управления финансами;
- основные задачи и функции финансового управления администрации;
- организацию бюджетного процесса;
- структуру доходов и расходов регионального (местного) бюджета;
- анализ исполнения бюджета по доходам и расходам;
- источники покрытия дефицита регионального (местного) бюджета;
- планирование расходов на содержание органов государственного управления;
- определение расходов по оплате труда аппарата государственного управления.

5. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ, ПРОХОДЯЩИХ ПРАКТИКУ В УПРАВЛЕНИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО КАЗНАЧЕЙСТВА ПО САХАЛИНСКОЙ ОБЛАСТИ

Студент должен *изучить*:

1) организационную структуру и функции Федерального казначейства;

2) организационную структуру и функции Управления Федерального казначейства по Сахалинской области;

3) организационно-штатную структуру подразделений Управления Федерального казначейства по Сахалинской области;

4) основные задачи и функции отделов УФК по Сахалинской области: отдел доходов и расходов; отдел ведения федеральных реестров; операционный отдел; отдел бюджетного учета и отчетности по операциям бюджетов;

5) нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность УФК по Сахалинской области;

6) учет операций по исполнению расходов бюджета (лицевые счета);

7) учет средств, полученных от предпринимательской деятельности, осуществляемой бюджетными организациями (лицевые счета);

8) учет и анализ обязательств, подлежащих исполнению за счет средств федерального бюджета.

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ, ПРОХОДЯЩИХ ПРАКТИКУ В БЮДЖЕТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ (АВТОНОМНЫХ, КАЗЕННЫХ)

Студент должен *изучить*:

– организацию бухгалтерского учета, состав и содержание финансовой (бюджетной, бухгалтерской) отчетности;

– работу с лицевыми счетами, открытыми для учета операций по исполнению расходов бюджета, работу с лицевыми счетами, открытыми для учета операций по учету внебюджетных средств;

– составление квартальной и годовой отчетности;

– анализ сметы затрат по доходам и расходам бюджетной организации, анализ финансовой отчетности организации;

– организацию контроля над финансово-хозяйственной деятельностью бюджетной организации.

Анализ баланса бюджетных (автономных) учреждений начинается с ***оценки и анализа имущественного положения*** государственных и муниципальных бюджетных (автономных) учреждений (далее – Г(М)БиАУ). Группировка статей баланса бюджетного (автономного) учреждения представлена в таблице 6.1.

При этом изучается объем, состав, структура и динамика всего имущества, нефинансовых активов, а также финансовых активов Г(М)БиАУ. Далее производится оценка имущественного положения Г(М)БиАУ на основе финансовых коэффициентов и делается обобщающий вывод о рациональности структуры имущества Г(М)БиАУ, причинах ее изменений, связи этих изменений с бюджетной политикой данного Г(М)БиАУ.

На втором этапе производится ***оценка и анализ финансовой устойчивости*** Г(М)БиАУ по данным баланса исполнения бюджета. На данном этапе осуществляется анализ объема, состава, структуры и динамики бюджетных, внебюджетных и заемных источников средств, предполагающий:

• анализ объема, состава, структуры и динамики общей величины источников средств;

• анализ объема, состава, структуры и динамики бюджетных и внебюджетных средств Г(М)БиАУ;

• анализ объема, состава, структуры и динамики заемных средств в разрезе долгосрочных и краткосрочных обязательств.

Затем производится оценка типа финансовой устойчивости на основе обеспеченности запасов источниками их формирования и расчета финансовых коэффициентов (см. таблицы 6.2, 6.3).

На третьем этапе анализа необходимо провести ***оценку и анализ ликвидности и платежеспособности*** организации на основе абсолютных показателей (сопоставляя соответствующие группы активов и пассивов учреждения) и относительных показателей платежеспособности и ликвидности ГМБАУ (см. таблицы 6.4, 6.5, 6.6).

Анализ финансовых результатов ГМБАУ производится по данным **отчета о финансовых результатах.** ***Анализ финансовых результатов*** включает в себя:

1) анализ объема, состава, структуры и динамики чистого операционного результата в целом (см. таблицу 6.7);

2) анализ чистого операционного результата в разрезе операций с нефинансовыми активами, финансовыми активами и обязательствами;

3) анализ чистого операционного результата в разрезе бюджетных (внебюджетных) доходов и расходов.

По результатам данного анализа делается вывод о результатах функционирования учреждения в целом, их динамике, размерах и причинах отклонений.

Кроме того, оцениваются результаты операций с различными видами активов и результативность отдельных направлений деятельности учреждения: деятельности по выполнению государственного (муниципального) задания и приносящей доход деятельности.

Анализ и оценка ***эффективности деятельности*** учреждения включают в себя анализ оборачиваемости и рентабельности (см. таблицы 6.8, 6.9).

Анализ оборачиваемости предполагает расчет и анализ показателей оборачиваемости оборотных активов и отдельных их элементов, показателей оборачиваемости нефинансовых активов и отдельных их элементов, а также показателей оборачиваемости источников бюджетных, внебюджетных и заемных средств.

Коэффициенты оборачиваемости и показатели продолжительности одного оборота сравниваются в динамике за исследуемый период, на основе чего делается вывод о повышении (снижении) эффективности использования имущества, бюджетных и внебюджетных средств учреждения.

Расчет и анализ показателей ***рентабельности*** деятельности Г(М)БиАУ осуществляется для характеристики эффективности бюджетной и внебюджетной деятельности учреждения, использования бюджетных и внебюджетных средств.

Таблица 6.1 – ***Группировка статей баланса бюджетного (автономного) учреждения***

Наименование статей	Номера строк
1	2
А. Имущество учреждения	
I. Нефинансовые активы	
I.1. Основные средства	Стр. 030 баланса
I.2. Нематериальные активы	Стр. 060 баланса
I.3. Непроизведенные активы	Стр. 070 баланса
I.4. Вложения в нефинансовые активы	Стр. 090 баланса
I.5. Итого внеоборотные нефинансовые активы:	**Стр. 030+060+070+090 баланса**
I.6. Материальные запасы	Стр. 080 баланса
I.7. Итого нефинансовые активы:	**Стр. 030+060+070+080+090 баланса**
II. Финансовые активы	
II.1. Денежные средства	Стр. 170 баланса
II.2. Финансовые вложения	Стр. 210 баланса
II.3. Дебиторская задолженность по доходам	Стр. 230 баланса
II.4. Дебиторская задолженность по авансам выданным	Стр. 260 баланса
II.5. Дебиторская задолженность по подотчетным суммам	Стр. 310 баланса

Продолжение таблицы 6.1

Наименование статей	Номера строк
1	2
II.6. Дебиторская задолженность по недостачам	Стр. 320 баланса
II.7. Прочие дебиторы	Стр. 330 баланса
II.8. Итого финансовые активы:	**(Стр. 170+стр. 210+стр. 230+стр. 260+стр. 310+ стр. 320+стр. 330) (стр. 400 баланса)**
Всего стоимость имущества	**II. I.7+II.8**
B. Источники средств	
III. Собственные средства	
III.1. Бюджетные средства	Стр. 620 баланса, гр. 3, 7
III.2. Внебюджетные средства	Стр. 620 баланса, гр. 4, 8
III.3. Итого собственные средства:	(Стр. 620 баланса, гр. 3, 7) + (стр. 620 баланса, гр. 4, 8)
IV. Заемные средства	
IV.1. Внутренние и внешние долговые обязательства	Стр. 470 баланса
IV.2. Кредиторская задолженность	Стр. 490+510+530 баланса
IV.3. Итого заемные средства	**(Стр. 470 баланса) + (стр. 490+510+530 баланса)**
Всего средств учреждения:	**(III.4 + IV.3), (стр. 900 баланса)**

Таблица 6.2 – ***Расчет показателей для определения типа финансовой устойчивости ГМБАУ***

Показатели	Номера строк и алгоритм расчета
1. Бюджетные (внебюджетные) средства	Стр. 620 баланса
2. Внеоборотные нефинансовые активы	(Стр. 030 + стр. 060 + стр. 070) баланса
3. Запасы	Стр. 080 баланса

Продолжение таблицы 6.2

Показатели	Номера строк и алгоритм расчета
4. Долгосрочные заемные средства	Стр. 470 баланса
5. Краткосрочные заемные средства	(Стр. 490 + стр. 510+ стр. 530) баланса
6. Излишек (недостаток) бюджетных (внебюджетных) источников формирования запасов	(п.1 – п.2) – п.3
7. Излишек (недостаток) бюджетных, внебюджетных и долгосрочных заемных источников формирования запасов	(п.1 + п.4 – п.2) – п.3
8. Излишек (недостаток) общей величины источников формирования запасов	(п.1 + п.4 +п.5 – п.2) – п.3

Таблица 6.3 – ***Расчет финансовых коэффициентов для определения типа финансовой устойчивости ГМБАУ***

Показатели	Норматив	Номера строк и алгоритм расчета
1. Бюджетные (внебюджетные) средства		(Стр. 620) баланса
2. Заемные средства		(Стр. 600) баланса
3. Общая сумма средств (валюта баланса)		(Стр. 900) баланса
4. Коэффициент финансовой независимости	≥ 0,5	(п.1 / п.3)
5. Коэффициент задолженности	≤ 1	(п.2 / п.1)

Таблица 6.4 – ***Группировка активов и пассивов баланса для оценки ликвидности***

Активы		Пассивы	
А1	Высоколиквидные (быстрореализуемые) активы – ДС)	П1	Кредиторская задолженность

Продолжение таблицы 6.4

Активы		Пассивы	
А2	Среднеликвидные активы (средней скорости реализации) ДЗ	П2	Остальные краткосрочные обязательства
А3	Медленно реализуемые активы З	ПЗ	Долгосрочные обязательства
А4	Труднореализуемые активы (НфВОбА–З)	П4	Бюджетные и внебюджетные средства
Итого активы:		**Итого пассивы:**	

Таблица 6.5 – ***Расчет коэффициентов платежеспособности ГМБАУ на основе финансовых коэффициентов***

Коэффициент	Формула	Характеристика
Коэффициент общей платежеспособности (1-й вариант)	**Коп = РНФА / ЗС ≥ 1** (РНФА – реальные нефинансовые активы; ЗС – заемные средства, величина государственных и муниципальных долгов)	Характеризует обеспеченность обязательств ГМБАУ его реальными активами
Коэффициент общей платежеспособности (2-й вариант)	**Коп = (РНФА+ГП) / ЗС ≥ 1** (ГП – готовая продукция)	Характеризует обеспеченность обязательств ГМБАУ его реальными активами и готовой продукцией
Коэффициент инвестирования (1-й вариант)	**Кин = БиВбС / НфВОбА ≥ 1** (БиВбС – величина бюджетных и внебюджетных средств; НфВОбА – величина внеоборотных нефинансовых активов)	Показывает, в какой степени внеоборотные нефинансовые активы ГМБАУ профинансированы за счет бюджетных (внебюджетных) средств

Продолжение таблицы 6.5

Коэффициент	Формула	Характеристика
Коэффициент инвестирования (2-й вариант)	**Кин = (БиВбС +ЗС/ НфВОбА ≥ 1**	Показывает, в какой степени внеоборотные нефинансовые активы профинансированы за счет бюджетных, внебюджетных средств и долгосрочных обязательств

Таблица 6.6 – ***Расчет коэффициентов ликвидности ГМБАУ***

Показатели	На начало периода
1. Оборотные активы	(Стр. 080+170+210+ 230+260+290+ 310+ 320+330) баланса
2. Краткосрочные обязательства	(Стр. 490, 510, 530) баланса
3. Чистые оборотные активы	(П. 1 – п. 2)
4. Денежные средства	(Стр. 170) баланса
5. Краткосрочные финансовые вложения	(Стр. 210) баланса
6. Краткосрочная дебиторская задолженность	(Стр. 230+260+290 +310+320+330) баланса
7. Коэффициент абсолютной ликвидности (≥ 0,2)	(П. 4+ п. 5) / п. 2
8. Коэффициент быстрой ликвидности (≥ 0,8)	(П. 4+ п. 5+п. 6) / п. 2
9. Коэффициент текущей ликвидности (≥ 2)	(П. 1) / п. 2

Таблица 6.7 – ***Расчет чистого операционного результата ГМБАУ по данным отчета о финансовых результатах***

Показатели	Код строки и формула расчета
1. Доходы	(Стр. 010 отчета)
2. Расходы	(Стр. 150)
3. Чистый операционный результат	(П. 1 – п. 2) (стр. 300 отчета)
4. Операции с финансовыми активами	(Стр. 390 отчета)
5. Операции с нефинансовыми активами	(Стр. 310 отчета)
6. Операции с обязательствами	(Стр. 510 отчета)
7. Чистый операционный результат	(П. 4 + п. 5 – п. 6) или ((стр. 310 + стр.390) – стр. 510 = стр. 300) отчета

Таблица 6.8 – ***Показатели интенсивности использования ресурсов ГМБА***

Показатель	Расчетная формула	Область применения
Оборачиваемость активов (число оборотов)	$\mathbf{К_а = ДР / ВБ_{ср}}$ (сумма дохода от реализации готовой продукции, товаров, работ, услуг/ средняя валюта баланса исполнения бюджета)	Показывает, сколько раз за соответствующий период средняя сумма источников бюджетных и внебюджетных средств возмещается доходом от реализации готовой продукции, товаров (работ, услуг), а также сколько рублей дохода дает каждый рубль средств, вложенных в активы

Продолжение таблицы 6.8

Показатель	Расчетная формула	Область применения
Оборачиваемость источников бюджетных и внебюджетных средств	**$К_{бв}$ = ДР / $БиВбС_{ср}$** (сумма дохода от реализации готовой продукции, товаров, работ, услуг/ средняя величина бюджетных и внебюджетных средств)	Показывает величину дохода на каждый вложенный рубль источников бюджетных (внебюджетных) средств
Коэффициент оборачиваемости заемных средств	**$К_{зс}$ = ДР / $ЗС_{ср}$** (сумма дохода от реализации готовой продукции, товаров, работ, услуг/ средняя величина государственных и муниципальных долгов)	Показывает, сколько раз за соответствующий период средняя сумма долговых обязательств возмещается доходом от реализации
Коэффициент оборачиваемости нефинансовых активов	**$К_{фо}$ = ДР / $НфВОбА_{ср}$** (сумма дохода от реализации готовой продукции, товаров, работ, услуг/ средняя величина внеоборотных нефинансовых активов учреждения)	Показывает, сколько раз за соответствующий период средняя сумма источников бюджетных и внебюджетных средств, вложенных в данные нефинансовые активы, возмещается доходом от реализации, а также сколько рублей дохода дает каждый рубль этих источников, вложенных в нефинансовые активы

*Таблица 6.9 – **Расчет показателей рентабельности***

Показатель	Расчетная формула	Область применения показателя
Рентабель-	**$R_р$ = (ПФР / С/С) * 100%**	Характеризует

Продолжение таблицы 6.9

Показатель	Расчетная формула	Область применения показателя
ность услуг	(положительный финансовый результат от реализации / полная себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг), включая коммерческие и управленческие расходы)	эффективность расходов на производство и реализацию услуг
Рентабельность продаж	**$R_{прод}$ = (ПФР / ДП) * 100%** (положительный финансовый результат от реализации / доход от продаж)	Характеризует не только эффективность расходов на производство и реализацию услуг, но и ценообразование, а также показывает удельный вес ПФР от продаж к доходу от продаж
Рентабельность активов	**$R_а$ = (ПФР / $ВБ_{ср}$) * 100%** (положительный финансовый результат от реализации / средняя валюта баланса исполнения бюджета)	Характеризует эффективность использования всех активов и показывает, какую сумму ПФР получает учреждение с каждого рубля, вложенного в его активы
Рентабельность бюджетных и внебюджетных ресурсов	**$R_р$ = (ПФР / $БиВбС_{ср}$) * 100%** (положительный финансовый результат от реализации / средняя величина бюджетных и внебюджетных средств)	Характеризует эффективность использования источника бюджетных и внебюджетных средств учреждения и показывает, какую сумму ПФР получает учреждение с каждого рубля вложенных в его источники

Окончание таблицы 6.9

Показатель	Расчетная формула	Область применения показателя
		бюджетных (внебюджетных) средств
Рентабельность заемных средств	**$R_{зс}$ = (ПФР / (ЗСср) * 100%** (положительный финансовый результат от реализации / средняя величина государственных и муниципальных долгов)	Характеризует эффективность их и показывает, какую сумму ПФР получает учреждение с каждого рубля, вложенного в его заемные средства
Рентабельность оборотных активов	**$R_{оа}$= (ПФР / ОбА$_{ср}$) * 100%** (положительный финансовый результат от реализации / полная себестоимость реализованной продукции (товаров, работ, услуг), включая коммерческие и управленческие расходы)	Характеризует эффективность использования оборотных активов учреждения и показывает, какую сумму ПФР от продаж получает учреждение с каждого рубля, вложенного в его оборотные активы
Рентабельность нефинансовых внеоборотных активов	**$R_{нва}$= (ПФР / НфВОбА) * 100%** (положительный финансовый результат от реализации / средняя величина внеоборотных нефинансовых активов учреждения)	Характеризует эффективность их использования и показывает, какую сумму ПФР получает учреждение с каждого рубля, вложенного в его внеоборотные нефинансовые активы

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ, ПРОХОДЯЩИХ ПРАКТИКУ В СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

7.1. Организационно-экономическая характеристика страховой организации

Студент на начальном этапе прохождения практики должен ознакомиться со следующими аспектами:

- полное наименование страховой организации;
- организационно-правовая форма организации;
- миссия и цели функционирования компании;
- история становления компании и развития сети в Сахалинской области;
- структура собственников организации, краткая характеристика взаимоотношений данной компании с материнской (если таковая имеется);
- выбранная страховой организацией специализация в соответствии с п. 2 ст. 6 Закона РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- основные виды деятельности;
- организационно-управленческая (или организационно-функциональная) структура страховой организации;
- особенности функционирования отделов и подразделений, ответственных за страховую (страховой отдел, отдел урегулирования убытков, экспертно-оценочный отдел и др.) и общеэкономическую работу в организации;
- состав клиентов, обеспечивающих наибольший вклад в объем собираемой страховой премии;
- состав клиентов, обеспечивающих наибольший вклад в объем обслуживаемой защитой страховой суммы;
- основные партнеры по операциям перестрахования;
- наиболее значимые страховые события (в т. ч. страховые случаи) компании за последние три года;
- сравнительный анализ положения на рынке по сравнению с другими страховыми компаниями;
- перспективы развития компании на рынке страховых услуг Сахалинской области.

Для того, чтобы дать полную характеристику, необходимо

изучить Устав организации, Положение – для филиалов, региональных офисов и подразделений страховых организаций; положения о структурных подразделениях организации: департаментах, управлениях, отделах.

Дополнительно необходимо в свидетельствах и лицензии просмотреть, на какие виды страховой деятельности открыты разрешения Банком России на ведение деятельности. Наиболее общие сведения о деятельности организации обычно содержатся в Годовом отчете компании.

7.2. Основы бухгалтерского учета в страховых организациях

Студент должен в ходе прохождения практики рассмотреть:

- особенности бухгалтерского учета в страховых организациях, установленные Положением Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2015 г. № 491-п «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации»;
- особенности состава и применения Плана счетов, утвержденного в соответствии с Положением Банка России от 2 сентября 2015 г. № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», а также отличия указанного Плана счетов от универсального, утвержденного Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94 н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» и логику их взаимного соответствия согласно Письму Банка России от 5 июля 2016 г. № ИН-01-18/50 «Информационное письмо о соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях».

7.3. Документооборот и внутренняя учетная политика организации

Студент должен изучить:

- основные нормативные документы;
- схему документооборота в организации;

- формы и внутреннюю структуру страховых документов: унифицированных или разработанных организацией (договоры страхования и соответствующие им полисы, договоры сострахования и перестрахования, оформляющие страховой случай документы – заявления и страховые акты, журнал учета убытков и досрочно прекращенных договоров страхования и др.);
- понятие и формирование учетной политики организации – базы прохождения практики (подробно следует рассмотреть порядок отражения в учете доходов по договорам страхования, сострахования и перестрахования; порядок учета страховых выплат по договорам; особенности учета страховых резервов);
- оценить соответствие учетной политики отраслевым стандартам бухгалтерского учета, основным положениям и правилам бухгалтерского учета в некредитных организациях, установленным Банком России.

7.4. Финансовая отчетность

Перечень отчетности, формируемой страховой организацией, приведен в Положении Банка России от 28 декабря 2015 г. № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”». Состав отчетности представлен в таблице 7.1.

Таблица 7.1 – ***Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций***

Название формы отчетности	Код формы по ОКУД	Примечание
Бухгалтерский баланс страховой организации	0420125	Форма дает представление о составе имущества страховой организации (активы формируются в виде одного одноименного раздела) и его источниках (пассивы образованы двумя разделами: «обязательства» и «капитал»)

Продолжение таблицы 7.1

Название формы отчетности	Код формы по ОКУД	Примечание
Отчет о финансовых результатах страховой организации	0420126	В форме доходы и расходы классифицируются одновременно по нескольким признакам в следующие группы. **1. Страховая деятельность:** • страхование жизни; • страхование иное, чем страхование жизни. 2. Инвестиционная деятельность. 3. Прочие операционные доходы и расходы. 4. Прочий совокупный доход
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах		Приложения более подробно расшифровывают показатели, представленные в балансе и отчете о финансовых результатах. Для целей анализа наиболее важными являются разделы, которые раскрывают следующие данные: 1) разбиение собираемых премий и выплачиваемых возмещений между осуществляемыми видами страхования; 2) состав аквизиционных расходов и расходов на урегулирование убытков; 3) состав процентных доходов и доходов от инвестиционной собственности; 4) движение средств фонда предупредительных мероприятий;

Окончание таблицы 7.1

Название формы отчетности	Код формы по ОКУД	Примечание
		5) движение средств страховых резервов; 6) отчисления от страховых премий
Отчет об изменениях собственного капитала страховой организации	0420127	Форма показывает, за счет каких элементов произошло изменение величины собственных источников формирования имущества, а также величину чистых активов
Отчет о потоках денежных средств страховой организации	0420128	Форма отражает денежные потоки от текущих (и прежде всего, непосредственно страховых) инвестиционных и финансовых операций
Примечания в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности		Примечания формируются страховой организацией в рамках практики перехода системы бухгалтерского учета и отчетности на МСФО

Специфическим документом, который формируется страховой организацией вместе с годовой (бухгалтерской) отчетностью, является актуарное заключение, которое представляет собой мнение об объеме имеющихся у страховой организации финансовых обязательств и о возможности их выполнения или о возможности достижения определенных финансовых показателей.

По сути, этот документ является специфической разновидностью аудиторского заключения, оценивающего достаточность страхового фонда, резервов и их надежность.

Студент должен изучить:

• перечень и формы основной отчетности страховой организации за последние три года;

• основные факты хозяйственной деятельности, оказавшие наибольшее влияние на отклонение основных экономических показателей.

7.5. Анализ статистических показателей

Анализ деятельности страховой организации следует начать с исследования наиболее общих показателей, которые характеризуют широту, глубину проникновения осуществляемой страховой защиты. Расчетные значения показателей необходимо анализировать в динамике.

Введем обозначения: S – страховая сумма, n – количество застрахованных объектов, m – количество страховых случаев, $S_в$ – страховое возмещение, $S_{пр}$ – страховая премия.

Таблица 7.2 – ***Статистические показатели, характеризующие деятельность страховых организаций***

№	Наименование показателя	Формула расчета	Пояснение
1.	Средняя страховая сумма	$\bar{S} = \frac{S}{n}$	Показатель характеризует, какой средний объем риска в денежном выражении принимает на себя компания в рамках одного договора
2.	Средняя страховая сумма пострадавшего объекта	$\bar{S}_{постр} = \frac{S}{m}$	Показатель характеризует, какой средний объем состоявшегося риска в денежном выражении приходится на один страховой случай
3.	Средняя страховая премия	$\bar{S}_{пр} = \frac{S_{пр}}{n}$	Показатель дает представление о том, сколько составляет средний объем доходов на один заключенный страховой договор (объект)
4.	Средний размер страхового возмещения	$\bar{S}_в = \frac{S_в}{m}$	Показатель отражает, сколько составляет средний расход на один страховой случай
5.	Доля пострадавших объектов	$\omega = \frac{m}{n}$	Показатель численно характеризует относительную частоту, с которой в течение определенного периода с застрахованны-

Продолжение таблицы 7.2

№	Наименование показателя	Формула расчета	Пояснение
			ми объектами происходили страховые случаи
6.	Убыточность страховых сумм	$У_б = \frac{S_в}{S}$	Убыточность характеризует относительный размер убытка, соотносимый с объемом принятого по договорам риска

7.6. Общий анализ финансов страховой организации

Студент должен изучить:

• структуру доходов (страховые и перестраховочные премии, инвестиционные доходы);

• структуру расходов (страховые возмещения, инвестиционные расходы);

• порядок формирования и использования, динамику прибыли страховой организации, ее резервов.

7.7. Анализ баланса страховой организации

Студент должен:

• построить агрегированный баланс страховой организации за три года;

• провести горизонтальный и вертикальный анализ баланса страховой организации;

• сделать выводы о наиболее общих тенденциях изменения имущественного положения организации.

Данный анализ рекомендуется проводить на основе следующего макета таблицы.

Наименование показателя	Код строки	Среднегодовое значение показателей						Отклонение показателей					
		за первый год		за второй год		за третий год		абс.		уд. вес, %		темп прироста	
		абс., тыс. руб.	уд. вес, %	абс., тыс. руб.	уд. вес, %	абс., тыс. руб.	уд. вес, %	2 г. / 1 г.	3 г. / 2 г.	2 г. / 1 г.	3 г. / 2 г.	2 г. / 1 г.	3 г. / 2 г.

7.8. Анализ финансовых результатов и деловой активности страховой организации

Студент должен проанализировать более детально отчет о финансовых результатах, нежели чем в п. 7.5:

- определить маржинальный доход по видам страхования;
- определить показатели рентабельности страховой и инвестиционной деятельности;
- определить норму рентабельности страхового тарифа;
- провести анализ деловой активности в пересчете на собранные страховые премии.

7.9. Анализ страховых резервов и зависимости от перестраховщиков

Для оценки страховых резервов необходимо определить их достаточность в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Степень зависимости от перестраховщиков определяется их долей в страховых премиях, выплачиваемых возмещениях, резервах.

7.10. Выполнение нормативов деятельности страховой организации

Студент должен:

- изучить действующую систему обязательных нормативов страховой деятельности;
- сравнить фактически сложившиеся значения маржи платежеспособности с предельно допустимыми значениями, установленными Банком России;
- дать оценку степени выполнения нормативов и тенденций, характерных для организации, за последние три года.

7.11. Налогообложение организации

Студент должен изучить:

- нормативные документы, определяющие порядок налогообложения (в том числе Налоговый кодекс РФ);
- особенности формирования налогооблагаемой базы и налогообложения в страховых организациях (преимущественно по налогу на прибыль организаций и НДС).

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ, ПРОХОДЯЩИХ ПРАКТИКУ В ТЕРРИТОРИАЛЬНЫХ ОТДЕЛЕНИЯХ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ (ПЕНСИОННЫЙ ФОНД РОССИИ, ФОНД СОЦИАЛЬНОГО СТРАХОВАНИЯ, ФОНД ОБЯЗАТЕЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ)

8.1. Отделение Пенсионного фонда Российской Федерации по Сахалинской области

1. Структура отделения Пенсионного фонда Российской Федерации по Сахалинской области.
2. Функции отделения Пенсионного фонда.
3. Порядок формирования бюджета Пенсионного фонда.
4. Состав доходной части бюджета Пенсионного фонда.
5. Состав расходной части бюджета Пенсионного фонда.
6. Анализ динамики доходов и расходов за трехлетний период, причины.
7. Анализ структуры доходов и расходов за трехлетний период, причины изменения.
8. Порядок расходования средств Пенсионным фондом Российской Федерации.
9. Отчетность работодателей перед Пенсионным фондом Российской Федерации, сроки уплаты страховых взносов.

8.2. Территориальный фонд обязательного медицинского страхования Сахалинской области

1. Структура Территориального фонда обязательного медицинского страхования Сахалинской области.
2. Функции Фонда обязательного медицинского страхования.
3. Порядок формирования бюджета Фонда обязательного медицинского страхования.
4. Состав доходной части бюджета фонда.
5. Состав расходной части бюджета фонда.
6. Анализ динамики доходов и расходов за трехлетний период, причины.

7. Анализ структуры доходов и расходов, ее динамика за трехлетний период, причины изменения.

8. Порядок расходования средств Фонда обязательного медицинского страхования.

9. Отчетность работодателей перед Фондом обязательного медицинского страхования, сроки уплаты страховых взносов.

8.3. Сахалинское региональное отделение Фонда социального страхования Российской Федерации

1. Структура Сахалинского регионального отделения фонда социального страхования Российской Федерации.

2. Функции Фонда социального страхования.

3. Порядок формирования бюджета Фонда социального страхования.

4. Состав доходной части бюджета.

5. Состав расходной части бюджета.

6. Анализ динамики доходов и расходов за трехлетний период, причины.

7. Анализ структуры доходов и расходов за трехлетний период, причины изменения.

8. Порядок расходования средств Фонда социального страхования.

9. Отчетность работодателей перед Фондом социального страхования, сроки уплаты страховых взносов.

ГЛОССАРИЙ

А

Автономное учреждение – некоммерческая организация, созданная Российской Федерацией, субъектом РФ или муниципальным образованием для выполнения работ, оказания услуг в целях осуществления предусмотренных законодательством РФ полномочий органов государственной власти, полномочий органов местного самоуправления в сферах науки, образования, здравоохранения, культуры, средств массовой информации, социальной защиты, занятости населения, физической культуры и спорта, а также в иных сферах в случаях, установленных федеральными законами.

Адвалорная налоговая ставка – налоговая ставка, которая установлена в процентах от величины налоговой базы.

Администратор доходов бюджета – орган государственной власти (местного самоуправления), орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, казенное учреждение, осуществляющий (ее):

– контроль за правильностью исчисления;
– контроль за полнотой и своевременностью уплаты;
– начисление;
– учет;
– взыскание;
– принятие решений о возврате (зачете) излишне уплаченных (взысканных) платежей, пеней и штрафов по ним, являющихся доходами бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

Администратор источников финансирования дефицита бюджета – орган государственной власти (местного самоуправления), орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющий(ая) право осуществлять операции с источниками финансирования дефицита бюджета.

Аккредитив непокрытый – это аккредитив, при открытии которого не бронируются средства плательщика на отдельном счете, а оплата по аккредитиву при временном отсутствии средств на счете плательщика гарантируется банком плательщика за счет кредита.

Аккредитив отзывной – это такой аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком, обслуживающим плательщика (банком-эмитентом), без предварительного согласия с поставщиком (бенефициаром) в случаях невыполнения им условий договора.

Аккредитив безотзывный – это аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком с согласия поставщика (бенефициара), на имя которого он был выставлен (открытый).

Аккредитив – 1) условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению плательщика в пользу продавца. Банк, выдавший аккредитив (банк-эмитент), обязан произвести платеж за продукцию; 2) это документ (договор), по которому банк-эмитент по поручению клиента (заявителя аккредитива) или от своего имени обязан выполнить платеж на условиях аккредитива в пользу бенефициара или поручить другому (исполняющему) банку осуществить этот платеж.

Активы оборотные – совокупность имущественных ценностей предприятия, обслуживающих текущий хозяйственный процесс и полностью потребляемых в течение одного операционного цикла.

Активы – 1) ресурсы, контролируемые предприятием в результате прошлых событий, использование которых, как ожидается, позволит получить экономические выгоды в будущем; 2) это все имеющееся имущество предприятия; 3) экономические ресурсы предприятия в форме совокупных имущественных ценностей, используемых в хозяйственной деятельности с целью получения прибыли.

Актуарий – 1) специалист по страхованию, занимающийся разработкой научно обоснованных методов исчисления тарифных ставок по долгосрочному страхованию жизни; осуществлением расчетов, связанных с образованием резервов страховых взносов, определением размеров выкупных сумм и редуцированных (уменьшенных) страховых сумм; 2) лицо, которое отвечает требованиям, установленным для лиц, осуществляющих актуарное оценивание деятельности фондов в порядке, определяемом Правительством РФ.

Актуарные расчеты – система статистических и экономико-математических методов расчета тарифных ставок и определения финансовых взаимоотношений страховщика

и страхователя. Актуарные расчеты отражают механизм образования и расходования страхового фонда в долгосрочных страховых операциях, связанных с продолжительностью жизни населения.

Акциз (от франц. "*accise*") – вид косвенного налога, которым облагаются отдельные группы товаров. Акциз включается в цену товара.

Акция – 1) ценная бумага без определенного времени обращения, удостоверяющая участие ее владельца в уставном фонде акционерного общества, подтверждает членство в акционерном обществе и право на участие в управлении им, дает владельцу право на получение части прибыли в виде дивиденда, а также на участие в распределении имущества в случае ликвидации акционерного общества; 2) ценная бумага, удостоверяющая долевое участие владельца в капитале деловой единицы бизнеса, имеющего статус юридического лица в форме корпорации. Акция есть доля акционера во всем том, что имеет компания, его узаконенное право на часть капитала, имущества, дохода.

Амортизационная премия – не более 10 % (не более 30 % – в отношении основных средств, относящихся к третьей-седьмой амортизационным группам) первоначальной стоимости основных средств (за исключением основных средств, полученных безвозмездно), которые налогоплательщик может единовременно включить в состав расходов отчетного (налогового) периода при введении в эксплуатацию основных средств.

Амортизация ускоренная – метод более быстрого по сравнению с нормативными сроками эксплуатации основных фондов и перенесения их балансовой стоимости на издержки производства и обращения, с одной стороны, и формирования финансовых ресурсов для внедрения более эффективных машин и оборудования – с другой.

Амортизация – постепенное перенесение по частям (по мере физического износа) стоимости основных фондов на изготовленный с их помощью продукт (услуги).

Амортизируемое имущество – имущество, результаты интеллектуальной собственности и иные объекты интеллектуальной собственности, находящиеся у налогоплательщика на праве собственности и использующиеся им для извлече-

ния дохода. Срок полезного использования имущества должен быть более 12 месяцев (для нематериальных активов), а первоначальная стоимость – более 40 000 руб. (для основных средств).

Анализ безубыточности – анализ результатов деятельности предприятия на основании соотношения величины выпуска, прибыли и затрат, позволяющий определить уровни доходов и затрат при различной деловой активности предприятия.

Анализ финансовой деятельности – вид финансового контроля, который предполагает детальное изучение периодической или годовой финансово-бухгалтерской отчетности хозяйствующего субъекта с целью общей оценки результатов финансовой деятельности, оценки финансового состояния, обеспеченности предприятия собственным капиталом и эффективности его использования.

Аудит – процесс детальной проверки правильности составления финансовой отчетности и анализа финансового состояния предприятия.

Аутсорсинг (англ. "*outsourcing*") – передача компанией части бизнес-процессов сторонним исполнителям на условиях субподряда: чаще всего по мотивам уменьшения расходов на эти бизнес-процессы или реже для улучшения качества результата услуг и т. п.

Б

Базовая ставка банка – годовая процентная ставка, устанавливаемая банком в качестве отправной величины для начисления процентов на различные виды предоставляемых им кредитов. С ростом риска к базовой ставке банка прибавляется премия, в ряде случаев кредит выдается по ставке ниже базовой.

Баланс банка – финансовый документ, в котором отражаются собственные и привлеченные средства кредитной организации, указаны источники их образования, а также размещение на определенную дату. Структура баланса определяется операциями, которые выполняет кредитная организация.

Баланс – 1) главная форма бухгалтерской отчетности. Он показывает состояние имущества (активов) предприятия и источники их формирования на определенную дату; 2) документ, который отражает состояние средств предприятия в денежном выражении на определенную дату в двух разрезах –

по составу (актив) и по источникам формирования (пассив).

Балансовый метод – используется для согласования направлений использования финансовых ресурсов с источниками их формирования, то есть согласование всех разделов финансового плана между собой.

Банк (от итал. "*banco*" – скамья) – финансовая организация, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, гражданам и друг другу. Банки выпускают, хранят, предоставляют в кредит, покупают и продают, обменивают деньги и ценные бумаги, контролируют движение денежных средств, обращение денег и ценных бумаг, оказывают услуги по платежам и расчетам.

Банк-корреспондент – банк, проводящий расчетно-кассовые операции и платежи на основании корреспондентского договора, заключенного с банком-поручителем через открытие специального корреспондентского счета.

Банковская услуга – удовлетворение конкретной потребности клиента с помощью конкретной банковской операции.

Банковские операции – проводимые банками операции по привлечению и размещению денежных средств, ценных бумаг, осуществлению расчетов.

Банковский маркетинг – рыночная стратегия по созданию, продвижению и сбыту банковских продуктов (услуг).

Банковский продукт – взаимосвязанный комплекс специфических банковских услуг, предоставленных клиенту в определенной последовательности и удовлетворяющих его потребность в получении кредита.

Банкротство – признанная хозяйственным судом неспособность должника восстановить свою платежеспособность и удовлетворить признанные судом требования кредиторов не иначе как через применение ликвидационной процедуры.

Безналичные расчеты (безналичный денежный оборот) – форма денежного обращения, при которой хранение и движение денежных средств происходит без участия наличных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя. Все безналичные расчеты осуществляются через банки, поэтому деньги в безналичном обороте трудно скрыть от контроля и обложения налогами.

Бизнес-план – описание способа действий в виде осуществления предпринимательской деятельности, бизнес-операций, сделок и реализации бизнес-проектов. Бизнес-план содержит описание целей и задач предпринимательской сделки, характеристику предпринимательского продукта, круг потребителей товара, потребностей, которые он должен удовлетворить, и т. д.

Бонус – сумма прибыли страховой компании, направляемая на увеличение страховых сумм по договорам долгосрочного страхования жизни.

Брутто-премия – сумма страховых платежей с учетом оперативных расходов по заключению договора страхования, ведению дел, перестрахованию, сострахованию. Исчисляется на основе брутто-ставки.

Брутто-ставка – тарифная ставка страховой премии (страхового взноса). Определяется из расчета тарифной ставки, за счет которой образуется фонд страхового возмещения (нетто-ставка), а также возмещаются расходы страховой компании по ведению страховых операций (нагрузка).

Будущая стоимость денежных средств (futurevalue), FVf, – сумма денег, которая будет получена в результате их инвестирования на определенный период времени в будущем при определенной процентной ставке. Процесс вычисления будущей стоимости называется компаундированием.

Бухгалтерский учет – система учета ресурсов и результатов финансовой и хозяйственной деятельности организаций, проводимая по принятым правилам с использованием установленных форм документов.

БЭСП – система банковских электронных срочных платежей. Система БЭСП функционирует в платежной системе Банка России и предназначена для проведения в валюте РФ срочных платежей Банка России, кредитных организаций (их филиалов), клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (их филиалами), и обеспечения непрерывных расчетов на валовой основе в режиме реального времени по мере поступления в систему БЭСП электронных платежных сообщений за счет средств, находящихся на открытых в Банке России банковских счетах участников системы БЭСП, обслуживаемых учреждениями Банка России, входящими в состав одного либо разных территориальных учреждений Банка России.

Бюджет – 1) фонд денежных средств, предназначенный для финансирования функций государства (федеральный и региональный уровни) и местного самоуправления (местный уровень); 2) представляет собой главный финансовый документ страны (региона, муниципалитета, поселения), утверждаемый органом законодательной власти соответствующего уровня управления.

Бюджет государственного внебюджетного фонда: в состав бюджетов государственных внебюджетных фондов входят бюджеты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации и бюджеты территориальных государственных внебюджетных фондов.

Бюджетами государственных внебюджетных фондов Российской Федерации являются:

– бюджет Пенсионного фонда Российской Федерации;

– бюджет Фонда социального страхования Российской Федерации;

– бюджет Федерального фонда обязательного медицинского страхования.

Бюджетами территориальных государственных внебюджетных фондов являются бюджеты территориальных фондов обязательного медицинского страхования.

Бюджет консолидированный – свод бюджетов бюджетной системы Российской Федерации на соответствующей территории (за исключением бюджетов государственных внебюджетных фондов).

Бюджет муниципального образования – 1) фонд денежных средств, предназначенный для финансирования функций, отнесенных к предметам ведения местного самоуправления; 2) основной финансовый документ муниципального образования, поселения на текущий финансовый год, принимаемый высшим законодательным органом местного самоуправления.

Бюджет предприятия – финансовый план предприятия, что включает денежные доходы и расходы, спланированные и детально расписанные на определенный период для достижения поставленных целей производственно-хозяйственной деятельности.

Бюджет субъекта Российской Федерации – 1) фонд денежных средств субъекта Российской Федерации; 2) основной финансовый документ региона на текущий финансовый год,

имеющий силу закона. Бюджет субъекта Российской Федерации может быть:

– собственно бюджет региона – фонд денежных средств, предназначенный для финансирования функций, отнесенных к предметам ведения субъекта РФ;

– консолидированный – включает в себя бюджет региона и бюджеты муниципальных образований, входящих в состав данного региона.

Бюджет федеральный – 1) фонд денежных средств, предназначенный для финансирования функций, отнесенных к предметам ведения государства; 2) основной финансовый документ страны на текущий финансовый год, имеющий силу закона.

Бюджетирование – процесс составления бюджетов и контроль за их выполнением.

Бюджетная классификация – группировка доходов и расходов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов, используемая для составления и исполнения бюджетов.

Бюджетная политика – совокупность мероприятий государства по организации и выполнению бюджетных ресурсов для обеспечения ее экономического и социального развития.

Бюджетная роспись – документ, который составляется и ведется:

– ГРБС – в целях исполнения бюджета в части расходов;

– главным администратором источников финансирования дефицита бюджета – в целях исполнения бюджета в части источников финансирования дефицита бюджета.

Бюджетная система Российской Федерации – совокупность всех бюджетов в Российской Федерации: федерального, региональных, местных, государственных внебюджетных фондов.

Бюджетная смета – документ, устанавливающий лимиты бюджетных обязательств казенного учреждения. Бюджетная смета представлена в разрезе кодов бюджетной классификации расходов.

Бюджетное ассигнование – полномочия, предоставленные распорядителю бюджетных средств соответственно бюджетному назначению на получение бюджетного обязательства

и осуществление платежей с конкретной целью в процессе выполнения бюджета.

Бюджетное назначение – запланированные в соответствии с утвержденным бюджетом показатели доходов в разрезе отдельных их видов и бюджетных ассигнований в разрезе функциональной, ведомственной и экономической классификации расходов.

Бюджетное обязательство – расходные обязательства, подлежащие исполнению в соответствующем финансовом году; любое осуществленное соответственно бюджетного ассигнования размещение заказа, заключение договора, приобретение товара, услуги или осуществление других аналогичных операций в течение бюджетного периода, согласно которым необходимо осуществить платежи в течение этого же периода или в будущем.

Бюджетное учреждение – это организация, созданная органами государственной власти РФ, органами государственной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления для осуществления управленческих, социально-культурных, научно-технических или иных функций некоммерческого характера, деятельность которой финансируется из соответствующего бюджета или бюджета государственного внебюджетного фонда.

Бюджетные ассигнования – предельные объемы денежных средств, предусмотренные в соответствующем финансовом году для исполнения бюджетных обязательств.

Бюджетные инвестиции – средства бюджета, направленные на приобретение, модернизацию государственного (муниципального) имущества.

Бюджетный процесс – деятельность по подготовке проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

В

Валюта баланса – сумма (итог) по всем составляющим счетам бухгалтерского баланса. Эта сумма должна быть одинакова по активу и по пассиву баланса.

Валютная позиция – остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы в соответ-

ствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Валютная спекуляция – торговля иностранной валютой с целью получения спекулятивной прибыли от разницы между курсами валют. Осуществляется физическими и юридическими лицами, банками на валютном рынке.

Валютный опцион (англ. *"currencyoption"*) – контракт на право купить либо продать в течение договорного срока и по договорной цене лот валюты.

Ведение счетов – работа со счетами от их оформления и до получения конечного результата (учета):

1) учет движения средств на счетах бухгалтерского учета;

2) учет движения денежных средств на своих счетах (расчетном, текущем, лицевом, валютном и т. д.) в кредитной организации;

3) учет денежных средств на счетах своих клиентов, открытых в любом учреждении, осуществляющем расчеты.

Ведомственная структура расходов бюджета – распределение бюджетных средств по главным распорядителям бюджетных средств, по разделам, подразделам, целевым статьям и видам расходов бюджетной классификации Российской Федерации.

Ведомость кредитных организаций, ежедневная оборотная – составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Включает следующие графы: номер счета (первого порядка, второго порядка); наименование разделов и счетов баланса; входящие остатки на отчетную дату.

Вексель – 1) долговая ценная бумага, которая является средством оформления коммерческого кредита, связанного с предоставлением поставщиками своим потребителям отсрочки платежа за поставленную продукцию или выполненные работы; 2) ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя (векселедержателю); 3) это документ, составленный по установленной форме, который подтверждает безусловную обязанность векселедателя уплатить в указанный срок указанную в векселе сумму.

Вкладчик – физическое или юридическое лицо, являющееся стороной пенсионного договора и уплачивающее пенсионные взносы в фонд.

Внеоборотные активы – часть активов предприятия, которая имеет длительный период функционирования. Внеоборотные активы состоят из основных фондов, нематериальных активов, вложений в незавершенное капитальное строительство, долгосрочных финансовых вложений в ценные бумаги и уставный капитал других предприятий, иных внеоборотных активов.

Внутренняя норма доходности инвестиционного проекта (*"internalrateofreturn"*) – максимально возможная ставка доходности, при которой проект еще окупается. При внутренней норме доходности чистая текущая стоимость проекта равна нулю. Проект является приемлемым, если его внутренняя норма доходности превышает уровень доходности, требуемый инвестором.

Выписка со счета – выписка, отражающая движение средств по счету за определенный период и сальдо на конец периода.

Г

Гарантия банковская – поручительство, выдаваемое банком-гарантом, за выполнение клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств.

Главный администратор доходов бюджета – орган государственной власти (местного самоуправления), орган управления государственным внебюджетным фондом, Центральный банк Российской Федерации, казенное учреждение, имеющий(ее) в своем ведении администраторов доходов бюджета.

Главный администратор источников финансирования дефицита бюджета – орган государственной власти (местного самоуправления), орган управления государственным внебюджетным фондом, иная организация, имеющий(ая) в своем ведении администраторов источников финансирования дефицита бюджета.

Главный распорядитель бюджетных средств (ГРБС) – орган государственной власти (местного самоуправления), орган управления государственным внебюджетным фондом или наиболее значимое учреждение науки, образования, культуры и здравоохранения, напрямую получающий(ее) средства из бюджета и наделенный(ое) правом распределять их между

подведомственными распорядителями и получателями бюджетных средств.

Горизонтальный анализ – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом.

Государственная (муниципальная) гарантия – вид долгового обязательства государства (муниципального образования). Предполагает обязанность государства (муниципального образования) уплатить кредитору (бенефициару) определенную денежную сумму за должника (принципала) за счет средств соответствующего бюджета при наступлении гарантийного случая.

Государственная пошлина – это сбор, взимаемый с лиц при их обращении в государственные органы, органы местного самоуправления, иные органы и к должностным лицам, которые уполномочены в соответствии с законодательными актами РФ, законодательными актами субъектов РФ и нормативными правовыми актами органов местного самоуправления совершать в отношении этих лиц юридически значимые действия.

Государственная программа – система мероприятий и инструментов государственной политики, обеспечивающих в рамках реализации ключевых государственных функций достижение приоритетов и целей государственной политики в сфере социально-экономического развития и безопасности.

Государственное (муниципальное) задание – документ, содержащий требования к составу, качеству, объему, условиям, порядку и результатам оказания государственных (муниципальных) услуг (выполнения работ).

Государственные внебюджетные фонды – целевые централизованные фонды финансовых ресурсов, формируемые за пределами государственного бюджета за счет обязательных платежей и отчислений юридических лиц и предназначенные для реализации конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение, социальное обеспечение и страхование, охрану здоровья и медицинскую помощь.

Государственные (муниципальные) услуги (работы) – услуги (работы), оказываемые (выполняемые) органами государственной власти (органами местного самоуправления), государственными (муниципальными) учреждениями.

Государственный (муниципальный) долг – обязательства

публично-правового образования по полученным кредитам, выпущенным ценным бумагам, предоставленным гарантиям перед третьими лицами.

Гудвилл – деловая репутация предприятия, нематериальных активов, стоимость которого определяется как разница между балансовой стоимостью активов предприятия и его обычной стоимостью как целостного имущественного комплекса.

Д

Дата валютирования – дата поставки средств и урегулирования сделки на валютном рынке.

Дебет (от лат. *"debet"* – он должен) – одна из сторон (левая) бухгалтерского счета, имеющего форму двухсторонней таблицы. В дебетовой стороне счетов регистрации состояния и движения денежных средств и запасов материальных ценностей предприятия (активов) указываются наличие ценностей на начало месяца и их поступление в течение месяца. В дебетовой стороне счетов регистрации состояния и движения источников средств (пассивов) отражается уменьшение источников, например долгов предприятию со стороны его должников.

Дебитор – физическое или юридическое лицо, за которым числится долг организации.

Дебиторская задолженность – 1) сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, а также граждан, являющихся их должниками (дебиторами); 2) сумма задолженности в пользу предприятия, представленная финансовыми обязательствами юридических и физических лиц.

Девальвация – законодательное снижение курса национальной валюты.

Денежные активы – совокупная сумма денежных средств предприятия, находящихся в его распоряжении на определенную дату и представляющих собой его активы в форме готовых средств платежа.

Денежные средства предприятия – это совокупность материальных ценностей, находящихся в распоряжении предприятия для обеспечения его финансово-хозяйственной деятельности.

День операционный – часть рабочего дня банка, отведен-

ная для приема и оказания услуг клиентам в кредитных организациях. В течение операционного дня банки принимают документы от клиентов, учреждений других банков, почты, телеграфа, проверяют их и проводят по соответствующим счетам бухгалтерского учета в тот же рабочий день; документы, поступившие в банк по окончании операционного дня, отражаются в балансе следующего рабочего дня.

Депо – 1) склад для хранения чего-либо; здание для стоянки подвижного состава; 2) сводная ведомость в бухгалтерском учете, в которой происходит накопление определенной учетной информации; 3) удержанные резервы (часть страховых премий), образующиеся при перестраховании; 4) счет, предназначенный для накопления каких-либо средств.

Депозитарий – 1) лицо, которому передаются ценности для хранения без перехода к нему права собственности; 2) профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность.

Депозитарная деятельность – предпринимательская деятельность по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги.

Депозитный (сберегательный) сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных процентов по вкладу.

Депозиты – вклады в банки, денежные суммы, помещаемые на хранение в банк от имени физических или юридических лиц.

Дефицит бюджета – превышение расходов бюджета над его доходами.

Децентрализованные финансы – денежные отношения, опосредующие кругооборот денежных фондов предприятий.

Деятельность инвестиционная – приобретение и реализация тех необоротных активов, а также тех финансовых инвестиций, которые не являются составной частью эквивалентов денежных средств.

Деятельность операционная – основная деятельность предприятия, а также другие виды деятельности, не являющиеся инвестиционной или финансовой деятельностью.

Деятельность основная – операции, связанные с производством или реализацией продукции (товаров, работ, услуг), являющиеся главной целью создания предприятия и обеспечивающие основную часть его дохода.

Деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг – сбор, фиксация, обработка, хранение и предоставление данных, составляющих систему ведения реестра владельцев ценных бумаг.

Деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг – предоставление услуг, непосредственно способствующих заключению гражданско-правовых сделок с ценными бумагами между участниками рынка ценных бумаг.

Деятельность по управлению ценными бумагами – деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Деятельность финансовая – деятельность, которая приводит к изменениям размера и состава собственного и привлеченного капитала предприятия.

Дивидендная политика – составная часть политики распределения прибыли, определяющая порядок, размеры и форму выплат прибыли собственникам. Ориентирована на максимизацию ценности компании для акционеров.

Дисконтирование – вычисление текущей стоимости некой денежной суммы.

Добровольное страхование – одна из форм страхования, которая осуществляется на основе добровольно заключаемого договора страхования между страховщиком и страхователем.

Договор банковского счета – договор, в соответствии с которым банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента (владельца счета), зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента об их перечислении, выдаче со счета и о проведении других банковских операций, предусмотренных для счета данного вида законодательными актами, устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами и договором.

Договор лизинга – договор, в соответствии с которым арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и

предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование.

Договор негосударственного пенсионного обеспечения – соглашение между фондом и вкладчиком фонда, в соответствии с которым вкладчик обязуется уплачивать пенсионные взносы в фонд, а фонд обязуется выплачивать участнику (участникам) фонда негосударственную пенсию.

Договор страхования – соглашение между страхователем и страховщиком, в силу которого страховщик обязуется при страховом случае произвести страховую выплату страхователю или третьему лицу, в пользу которого заключен договор страхования, а страхователь обязуется уплатить страховые взносы в установленные сроки.

Договор эмиссии – контракт на выпуск облигационного займа. Он является договором между эмитентом и трастовой компанией.

Документооборот – движение документов между их составителями и исполнителями по информационным технологическим цепочкам, дающее возможность проинформировать всех заинтересованных лиц, довести до них принятие решения, осуществлять учет и контроль.

Долгосрочные финансовые вложения – часть внеоборотных активов, состоящая из инвестиций в дочерние, зависимые и иные общества и организации, долгосрочные государственные, муниципальные и корпоративные ценные бумаги, а также собственные акции, выкупленные у акционеров и не погашаемые в текущем году.

Домициляция – операция, посредством которой банк по поручению клиента оплачивает вексельную сумму, которую клиент должен векселедержателю. Банк будет оплачивать вексель только в том случае, если у клиента достаточно денежных средств на расчетном счете в банке или эта сумма задепонирована. Если денежных средств нет, банк оплачивать вексель не будет.

Дотации (от лат. *"dotatio"* – дар, пожертвование) – средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету на безвозмездной и безвозвратной основе.

Доходы – увеличение экономических выгод в виде поступления активов или уменьшения обязательств, которые приводят к росту собственного капитала (кроме роста капитала за счет взносов собственника).

Доходы бюджета – 1) все налоговые, неналоговые и другие поступления на безвозвратной основе, взимание которых предусмотрено законодательством РФ (включая трансферты, подарки, гранты); 2) поступающие от населения, организаций, учреждений в бюджет денежные средства в виде:

– налогов;

– неналоговых поступлений (пошлины, доходы от продажи имущества, штрафы и т. п.);

– безвозмездных поступлений;

– доходов от предпринимательской деятельности бюджетных организаций;

– кредиты, доходы от выпуска ценных бумаг, полученные государством (органами местного самоуправления), не включаются в состав доходов.

Е

Единый счет бюджета – счет (совокупность счетов), открытый (открытых) Федеральному казначейству в учреждении Центрального банка Российской Федерации отдельно по каждому бюджету бюджетной системы Российской Федерации для осуществления операций по кассовым поступлениям в бюджет и кассовым выплатам из бюджета.

З

Заем – отношения в виде договора, по которому одна сторона (заимодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) наличные деньги или безналичные денежные средства либо определенные родовыми признаками вещи, документарные или бездокументарные ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму наличных денег или безналичных денежных средств (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо ценных бумаг того же рода.

Заемные средства – это кредит, ссуда.

Заемный капитал – привлекаемые для финансирования развития предприятия на возвратной основе денежные средства и другое имущество. Заемный капитан классифицируется по видам, срокам использования и другим признакам.

Все формы заемного капитана, используемого предприятием, представляют собой его финансовые обязательства, подлежащие погашению в предусмотренные сроки.

Заемщик – участник кредитных отношений, получающий ссуженную стоимость и принимающий на себя обязательство возвратить ее в установленный срок и уплатить процент за временное пользование.

Закрепленные доходы – это доходы, которые в фиксированных процентах закрепляются за определенным бюджетом на долгосрочный срок в установленном законом порядке.

Закрытие счетов – записи, после которых счета бухгалтерского учета не имеют сальдо. Счета могут закрываться в силу состояния объекта учета. Периодическое закрытие некоторых счетов предусматривается действующими положениями по бухгалтерскому учету.

Закрытие счетов в банках – прекращение действия расчетных и текущих счетов предприятий, организаций и учреждений по их заявлениям либо по решению создавшего их органа.

Залог – 1) способ обеспечения обязательства, при котором кредитор-залогодержатель приобретает право в случае неисполнения должником обязательства получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами за изъятиями, предусмотренными законом; 2) форма обеспечения финансовых обязательств, основанная на праве одного лица сохранять в своей собственности имущество, принадлежащее другому лицу, пока его финансовые претензии к владельцу этого имущества не будут удовлетворены. Предметом залога могут быть как имущество, так и имущественные права.

Залоговое имущество – имущество, которое в соответствии с договором является гарантией выполнения обязательств в гражданско-правовых отношениях.

Застрахованное лицо – 1) физическое лицо, заключившее договор об обязательном пенсионном страховании, или физическое лицо, в пользу которого заключен договор о создании профессиональной пенсионной системы; 2) это лицо, в жизни или в процессе деятельности которого должен произойти страховой случай, непосредственно связанный с личностью или обстоятельствами его жизни (при личном страховании)

либо затрагивающий сохранность его имущественных прав и непосредственно имущества (имущественное страхование). Обычно понятия «страхователь» и «застрахованное лицо» совпадают.

И

Имущественное страхование – это отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступают имущество в различных видах и имущественные интересы. Экономическим назначением имущественного страхования является возмещение ущерба, возникшего вследствие страхового случая.

Инвестиции – вложения денежных средств и других ценностей в целях получения дохода либо другого полезного эффекта.

Инвестор – юридическое лицо или создаваемое на основе договора о совместной деятельности и не имеющее статуса юридического лица объединение юридических лиц, осуществляющее вложение собственных заемных или привлеченных средств (имущества и (или) имущественных прав) в поиск, разведку и добычу минерального сырья и являющееся пользователем недр на условиях соглашения о разделе продукции.

Иностранная валюта – средства в денежных единицах иностранных государств и международных расчетных единицах, находящихся на счетах и во вкладах.

Ипотека – 1) залог недвижимости (земли, зданий и других сооружений); 2) залог предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта, непосредственно связанного с землей, вместе с соответствующим земельным участком или правом пользования им.

Ипотечный кредит – кредит или заем, предоставленный на срок три года и более соответственно банком (кредитной организацией) или юридическим лицом (некредитной организацией) физическому лицу (гражданину) для приобретения жилья под залог приобретаемого жилья в качестве обеспечения обязательства.

Источники финансирования дефицита бюджета – средства, привлекаемые в бюджет для покрытия дефицита (кредиты банков, кредиты от других уровней бюджетов, кредиты финансовых международных организаций, ценные бумаги, иные источники).

К

Кадастровая стоимость земельных участков – стоимость земельных участков, которая определяется по результатам государственной кадастровой оценки земель в соответствии с законодательством РФ об оценочной деятельности.

Казенное учреждение – государственное (муниципальное) учреждение, финансовое обеспечение деятельности которого осуществляется за счет средств соответствующего бюджета на основании бюджетной сметы.

Капитал – 1) финансовые ресурсы компании, частных лиц или государства, необходимые для создания предприятия или реализации инвестиционного проекта (развития предприятия); 2) это часть финансовых ресурсов предприятия, вложенных в производство, которые приносят прибыль с завершением производственного цикла. Рынки, на которых государство, юридические и физические лица реализуют свои финансовые активы (ценные бумаги) для получения необходимого финансирования, называются рынками капитала.

Капитал банка собственный – совокупность различных по назначению средств банка, являющихся собственностью владельцев банка и обеспечивающих экономическую самостоятельность и стабильность его функционирования. Собственный капитал банка включает: уставный капитал, резервный фонд, учредительскую прибыль, нераспределенную прибыль прошлых лет, добавочный капитал.

Капитал резервный – сумма резервов, созданных за счет прибыли предприятия согласно действующему законодательству или учредительных документов. Расходуется на покрытие непредвиденных расходов.

Капитал собственный – это собственные источники финансирования предприятия, без определения срока возврата внесенные его учредителями (участниками) или оставленные ими на предприятии из чистой прибыли.

Капитал уставный – зафиксированная в учредительных документах общая стоимость активов, которые являются взносами учредителей (участников) в капитал предприятия.

Капитал добавочный – источник собственных средств, образуемый за счет переоценки основных средств в сторону увеличения их стоимости или за счет безвозмездного по-

ступления различных активов от юридических и физических лиц, а также за счет разницы от продажи собственных акций (превышения продажной цены над номинальной стоимостью акций).

Капитальные вложения – 1) затраты (инвестиции) на создание новых, реконструкцию, расширение и техническое перевооружение действующих основных фондов; 2) часть инвестиций, направленная на воспроизводство основных средств производственного и непроизводственного назначения, на создание новых, реконструкцию и развитие существующих основных средств, включая объекты социальной сферы.

Касса банка операционная – 1) совокупность всех наличных денег, находящихся в банке; 2) подразделение банка, обеспечивающее прием, выдачу и сохранность денежных и приравненных к ним средств. В состав кассы входят приходные и расходные кассы, кассы для размена денег, вечерние кассы, кассы пересчета денежной выручки и пр. Приходные кассы осуществляют прием наличных денег от клиентов банка, а расходные – выдачу.

Кассовое исполнение бюджета – это организация и осуществление в процессе исполнения бюджета приема, хранения и выдачи бюджетных средств, ведение их учета и отчетности по операциям с ними.

Кассовый метод – метод, при использовании которого датой получения дохода признается день поступления денежных средств на счета в банках и (или) в кассу, поступление иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. Расходы при кассовом методе признаются после их фактической оплаты.

Кассовый разрыв бюджета – это временно возникающий у предприятия недостаток денежных средств, необходимых для своевременной и полной оплаты произведенных расходов.

Классификация финансирования бюджета – отражает источники получения финансовых ресурсов, необходимых для покрытия дефицита бюджета, и направления расходования финансовых ресурсов, которые образовались в результате превышения доходов бюджета над его расходами (к этой категории относятся платежи по погашению основной суммы долга).

Клиринговая деятельность – деятельность по определению взаимных обязательств (сбор, сверка, корректировка

информации по сделкам с ценными бумагами и подготовка бухгалтерских документов по ним) и их зачету по поставкам ценных бумаг и расчетам по ним.

Код банковский идентификационный (БИК) – цифровой девятизначный код, применяемый в безналичных денежных расчетах для идентификации банковского учреждения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Консолидированная группа налогоплательщиков – добровольное объединение налогоплательщиков налога на прибыль организаций на основе договора о создании консолидированной группы налогоплательщиков в порядке и на условиях, которые предусмотрены ПК, в целях исчисления и уплаты налога на прибыль организаций с учетом совокупного финансового результата хозяйственной деятельности указанных налогоплательщиков.

Корреспондент банка – банк, являющийся контрагентом другого банка в договоре, предусматривающем выполнение взаимных поручений по производству и получению платежей и порядок расчетов по таким поручениям.

Корреспонденция счетов – метод бухгалтерского учета, при котором каждая хозяйственная операция отражается одной и той же суммой в двух счетах: дебете одного и кредите другого. При подобной записи между счетами возникает двойная связь, называемая корреспонденцией счетов, которая позволяет проанализировать сущность хозяйственной операции.

Косвенные налоги – это налоги на оборот (на расходы и на потребление). Косвенные налоги входят в цену (тариф), соответственно бремя их уплаты перекладывается с налогоплательщика на покупателя товаров (то есть с налогоплательщика на носителя налога).

Коэффициент дисконтирования (приведения сумм, получаемых в будущем, к настоящему моменту) – показатель, отражающий сегодняшнюю стоимость денежной единицы, которая будет получена через I периодов времени при процентной ставке r.

Коэффициент накопления (сложного процента, будущей стоимости) – показатель, характеризующий будущую стоимость денежной единицы по прошествии заданного числа периодов времени I и при заданной процентной ставке.

Кредит – 1) ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента; выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком; 2) правая часть счета бухгалтерского учета. В активных счетах по кредиту записывается уменьшение, а в пассивных – увеличение объекта учета. Кредитовое сальдо бывает в пассивных и активно-пассивных счетах; 3) предоставление заемщику средств в денежной или иной формах на установленный срок под определенный процент; 4) экономические отношения, связанные с аккумуляцией и использованием с помощью перераспределения учреждениями банков временно свободных средств на условиях возвратности, платности, целевого использования, срочности и обеспеченности.

Кредит банковский – основная форма кредита, предоставляемого коммерческими банками в денежной форме госорганам во временное пользование за плату на условиях возвратности и целевого использования.

Кредит лизинговый – это кредит, предоставленный заемщику в форме рассрочки платежа за имущество, взятое в аренду на условиях заключенного договора.

Кредит налоговый – сумма НДС, уплаченная (начисленная) плательщиком налога в отчетном периоде в связи с приобретением товаров, работ, услуг, стоимость которых относится к составу валовых затрат производства, а также основных фондов или нематериальных активов, подлежащих амортизации.

Кредит счета – часть счета бухгалтерского учета. В активных счетах по кредиту записывается уменьшение, а в пассивных – увеличение объекта учета.

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Кредитный договор – документ, который заключается между банком и заемщиком о взаимных обязательствах о выдаче, использовании и погашении кредита.

Кредитование – это способ выдачи (предоставления) кредиторами (банками) средств субъектам предпринимательской

деятельности (заемщикам) во временное пользование на строго определенный срок, за плату, на условиях возвратности и целевого использования.

Кредитор – 1) субъект кредитных отношений, который получил во временное пользование денежные средства на условиях возвратности, платности, срочности и целевого использования; 2) участник кредитных отношений, предоставляющий ссуду, на условиях возвратности и с уплатой процентов за ее использование.

Кредиторская задолженность – 1) временно привлеченные предприятием, организацией, учреждением денежные средства, подлежащие возврату кредиторам в установленные сроки; 2) это задолженность предприятия другим юридическим и физическим лицам, возникшая в результате совершенных ранее действий (событий), относительно которой у предприятия существуют обязательства его погашения в определенный срок.

Л

Лизинг – 1) особая форма финансирования основного капитала предприятия, не являющегося его собственностью, когда арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей; 2) долгосрочная аренда имущества на условиях рассрочки платы за него; 3) совокупность экономических и правовых отношений, возникающих в связи с реализацией договора лизинга, в том числе приобретением предмета лизинга.

Лизинг оперативный – это такой вид договора лизинга, согласно которому лизингополучатель получает в платное пользование от лизингодателя объект лизинга на срок, меньший срока, за который амортизируется 90 % стоимости объекта лизинга, определенной на момент составления договора.

Лизинг финансовый – это такой вид договора лизинга, в соответствии с которым лизингополучатель получает в платное пользование от лизингодателя объект лизинга на срок, не меньше срока, за который амортизируется 60 % стоимости объекта лизинга, определенной на момент составления договора.

Лизингодатель – 1) субъект предпринимательской деятельности, который передает в пользование объекты лизинга по договору лизинга; 2) физическое или юридическое лицо, которое за счет привлеченных и (или) собственных средств приобретает в ходе реализации договора лизинга в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование с переходом или без перехода к лизингополучателю права собственности на предмет лизинга.

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях во временное владение и в пользование в соответствии с договором лизинга.

Ликвидность – возможность быстрого перевода актива в наличные деньги без существенной потери его стоимости (с минимальными затратами). Деньги (монеты и бумажная наличность) являются наиболее ликвидными активами. Банковские депозиты по требованию – высоколиквидными активами, поскольку могут быть переведены в наличные по требованию клиента.

Ликвидность баланса – степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Ликвидность банка – способность банка удовлетворить потребность своих клиентов в денежных средствах. Ликвидность банка – это возможность банка превратить свои активы, сохраняя неизменной их номинальную стоимость, в средства оплаты и (или) приобрести последние на денежных рынках. Различают ликвидность отдельных банков и совокупную ликвидность банка.

Лимиты бюджетных обязательств – объем прав (в денежном выражении) по принятию и исполнению казенным учреждением бюджетных обязательств в текущем финансовом году и плановом периоде.

Линейный метод амортизации – подразумевает равномерное ежемесячное начисление амортизации по каждому объекту в сумме, определяемой как произведение первоначальной (восстановительной) стоимости объекта и нормы амортизации.

Личное страхование – это отрасль страхования, с помощью которой осуществляется страховая защита семейных доходов граждан или укрепление достигнутого ими семейного благосостояния. В качестве объектов личного страхования выступают жизнь, здоровье и трудоспособность человека, а конкретными событиями, на случай которых оно производится, являются дожитие до окончания срока страхования, обусловленного возраста или события, наступления смерти страхователя или застрахованного лица либо потеря ими здоровья в период страхования от оговоренных событий, как правило, от несчастных случаев.

Ломбардные операции – краткосрочный кредит, предоставляемый центральными банками коммерческим банкам (под залог ценных бумаг) для удовлетворения их временной потребности в заемных средствах. Ломбардные операции обычно осуществляются с ценными бумагами, допущенными к переучету в Центральном банке (векселя, государственные облигации и другие обязательства). Является одной из форм рефинансирования коммерческих банков на короткий срок (до 30 дней) в Банке России. Предоставляется банку под залог государственных ценных бумаг.

Льготы по налогам и сборам – предоставляемые отдельным категориям налогоплательщиков и плательщиков сборов предусмотренные законодательством о налогах и сборах преимущества по сравнению с другими налогоплательщиками или плательщиками сборов, включая возможность не уплачивать налог или сбор либо уплачивать их в меньшем размере. Нормы законодательства о налогах и сборах, определяющие основания, порядок и условия применения льгот по налогам и сборам, не могут носить индивидуальный характер. Налогоплательщики вправе отказаться от использования льготы либо приостановить ее использование на один или несколько налоговых периодов.

М

Максимальная розничная цена – цена, выше которой единица потребительской упаковки (пачка) табачных изделий не может быть реализована потребителям предприятиями розничной торговли, общественного питания, сферы услуг, а также индивидуальными предпринимателями. Максимальная

розничная цена устанавливается налогоплательщиком самостоятельно на единицу потребительской упаковки (пачки) табачных изделий отдельно по каждой марке (каждому наименованию) табачных изделий.

Маржа – термин, применяемый в торговой, биржевой, страховой и банковской практике для обозначения разницы между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками, другими показателями.

Межбюджетные трансферты – средства, предоставляемые одним бюджетом бюджетной системы Российской Федерации другому бюджету.

Местные налоги – налоги, которые могут устанавливаться как центральными органами власти, предоставлением прав по их фактическому установлению местным органам власти (самоуправления), так и непосредственно местными органами управления (самоуправления) в порядке, определенном налоговым законодательством. Местные налоги обязательны на соответствующей территории и обеспечивают доходами местные бюджеты. К местным налогам относятся: земельный налог и налог на имущество физических лиц.

Метод начисления – метод, при котором доходы и расходы, включаемые в расчет налоговой базы по налогу на прибыль организаций, признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления (списания) денежных средств, поступления (выбытия) иного имущества и имущественных прав в их оплату.

Метод экстраполяции – заключается в определении финансовых показателей на основе выявления их динамики.

Минимальный налог – уплачивается при применении УСН в том случае, когда объектом выбраны доходы, уменьшенные на величину расходов. Минимальный налог уплачивается по итогам налогового периода (календарного года) в размере 1 % от полученных налогоплательщиком (применяющим УСН) доходов. Минимальный налог уплачивается в том случае, когда сумма 1 % доходов превышает сумму налога, исчисленного в общем порядке, то есть (доходы – расходы) × 15 %.

Н

Наблюдение (мониторинг) – постоянный контроль со стороны кредитных организаций за использованием выданной

ссуды и финансовым состоянием предприятия-клиента; неэффективное использование полученной ссуды и снижение кредитоспособности могут привести к более жестким условиям кредитования, требованию скорейшего возвращения займа.

Накопительная пенсия – это ежемесячная пожизненная выплата пенсионных накоплений, сформированных за счет страховых взносов работодателей и дохода от их инвестирования.

Налог – обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований.

Налоговая база – представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения.

Налоговая декларация – это письменное заявление или заявление, составленное в электронной форме и переданное по телекоммуникационным каналам связи с применением усиленной квалифицированной электронной подписи налогоплательщика об объектах налогообложения, о полученных доходах и произведенных расходах, об источниках доходов, о налоговой базе, налоговых льготах, об исчисленной сумме налога и (или) о других данных, служащих основанием для исчисления и уплаты налога. Налоговая декларация является своеобразной формой отчетности налогоплательщиков, на основании которой налоговые органы осуществляют контроль за правильностью исчисления налогов и перечислением их в бюджет.

Налоговая политика – система мероприятий, проводимых государством в области налогов, составная часть фискальной политики (узкий подход к определению налоговой политики). В широком смысле налоговая политика представляет собой совокупность экономических, финансовых и правовых мер государства по формированию налоговой системы страны в целях обеспечения потребностей государства, отдельных социальных групп общества, а также развития экономики страны за счет перераспределения ресурсов.

Налоговая система – 1) совокупность налогов и сборов, установленных в законодательном порядке; форм, принципов и методов их построения (налоговый механизм); а также форм и методов налогового контроля и мер ответственности за нарушение налогового законодательства; 2) это совокупность правовых норм, регулирующих размеры, формы, методы и сроки взимания налогов и платежей, носящих налоговый характер и необходимых государству для выполнения его функций. Она основывается на принципах гласности, всеобщности, обязательности, социальной справедливости, фискальной и экономической эффективности.

Налоговая ставка – величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы.

Налоговые агенты – лица, на которых в соответствии с НК возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению налогов в бюджетную систему России. Налоговыми агентами могут выступать организации и индивидуальные предприниматели.

Налоговые вычеты по налогу на доходы физических лиц – это установленные законом суммы или величины, уменьшающие налогооблагаемые доходы физического лица.

Налоговые поступления – это обязательные невозвратные платежи органам государственного управления. Налоговыми поступлениями признаются предусмотренные налоговым законодательством РФ общегосударственные и местные налоги, сборы и другие обязательные платежи.

Налоговые резиденты – физические лица, фактически находящиеся в Российской Федерации не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Налоговый период – календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма налога, подлежащая уплате. Налоговый период может состоять из одного или нескольких отчетных периодов.

Налоговый учет – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе первичных документов. Система налогового учета организуется плательщиком самостоятельно, и порядок ее ведения отражается в учетной политике.

Налогоплательщик – участник регионального инвестиционного проекта – российская организация, которая получила в порядке, установленном НК, статус участника регио-

нального инвестиционного проекта и которая непрерывно в течение указанных в НК налоговых периодов применения налоговых ставок, установленных НК, отвечает одновременно следующим требованиям: 1) государственная регистрация юридического лица осуществлена на территории субъекта РФ, в котором реализуется региональный инвестиционный проект; 2) организация не имеет в своем составе обособленных подразделений, расположенных за пределами территории субъекта (территорий субъектов) РФ, в котором (которых) реализуется региональный инвестиционный проект; 3) организация не применяет специальных налоговых режимов; 4) организация не является участником консолидированной группы налогоплательщиков; 5) организация не является некоммерческой организацией, банком, страховой организацией (страховщиком), негосударственным пенсионным фондом, профессиональным участником рынка ценных бумаг, клиринговой организацией; 6) организация ранее не была участником регионального инвестиционного проекта и не является участником (правопреемником участника) иного реализуемого регионального инвестиционного проекта; 7) организация имеет в собственности (в аренде на срок не менее чем до 1 января 2024 г.) земельный участок (земельные участки), на котором (которых) планируется реализация регионального инвестиционного проекта; 8) организация имеет разрешение на строительство в случае, если наличие такого разрешения является обязательным для реализации регионального инвестиционного проекта; 9) организация не является резидентом особой экономической зоны любого типа.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций.

Недвижимое имущество – объекты, прочно связанные с землей, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения, а также воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты.

Нелинейный метод амортизации – заключается в том, что в первые периоды начисления стоимость основных средств списывается в большем размере, чем в последующих. При

этом общая сумма амортизации за весь период службы остается неизменной.

Нематериальные активы (IntangibleAssets (Intangibles)) – активы, не имеющие физической касательной формы, например, защита, обеспечение страховкой или цена фирмы (гудвилл). Нематериальный актив отражается в балансе, если существует вероятность получения будущих экономических выгод, связанных с его использованием, и его стоимость может быть достоверно определена. Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), подтвержденные надлежаще оформленными документами (патент, свидетельство) и используемые в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) в производстве или управлении с целью получения экономических выгод организацией.

Неналоговые поступления – это все безвозвратные поступления, кроме доходов от продажи капитала, все поступления по штрафам и санкциям, кроме штрафов за нарушение налогового законодательства, и все добровольные, безвозмездные текущие поступления из негосударственных источников. Неналоговыми поступлениями признаются доходы от собственности и предпринимательской деятельности; административные сборы и платежи, доходы от некоммерческой и побочной продажи; поступления от штрафов и финансовых санкций и другие неналоговые поступления.

Неоплаченный капитал – сумма задолженности участников по вкладам в уставный капитал.

Непрограммные расходы бюджета – расходные обязательства, не включенные в государственные программы.

Нерезиденты – юридические лица и субъекты предпринимательской деятельности, не имеющие статуса юридического лица (филиалы, представительства и т. п.) с местонахождением за пределами страны, которые созданы и осуществляют свою деятельность соответственно законодательству другого государства.

Номинал – денежная сумма, указанная на лицевой стороне сертификата облигации, ее получает владелец в день погашения.

О

Облигация – 1) ценная бумага эмиссионного характера, письменное долговое обязательство, в котором эмитент обязуется выполнить определенное условие – обратную выплату полученной денежной суммы и установленного процентного вознаграждения; 2) ценная бумага, удостоверяющая внесение ее владельцем средств в государственный бюджет и подтверждающая обязательство правительства возместить ему номинальную стоимость этой ценной бумаги в предусмотренный в нем срок с выплатой предварительно определенного дохода, если это предусматривается условиями выпуска; 3) эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Характеризуется инвестиционными качествами: надежностью, доходностью, ликвидностью. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и (или) дисконт.

Оборотная ведомость банка – баланс банка (кредитной организации) с оборотами за составляемый период.

Оборотный капитал (оборотные активы, оборотные средства) – мобильные активы в денежной форме или в виде материальных запасов, которые могут быть обращены в денежные средства в течение одного производственного цикла.

Обоснование бюджетных ассигнований – документ, содержащий информацию о бюджетных средствах в очередном финансовом году (очередном финансовом году и плановом периоде).

Общество с ограниченной ответственностью – каждый участник такого общества вносит определенный пай в уставный фонд и в соответствии с ним получает долю в доходах и имуществе общества.

Объект налогообложения – 1) реализация товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, расход или иное обстоятельство, имеющее стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого законодательство о налогах и сборах связывает возникновение у налогоплательщика обязанности по уплате налога; 2) это установленная в законодательном порядке база налогообложения соответствующим налогом.

Обязательное страхование – форма страхования, которое осуществляется в силу закона.

Обязательства – задолженность предприятия, которая возникла вследствие прошлых событий и погашение которой, как ожидается, приведет к уменьшению ресурсов предприятия, воплощающих в себе экономические выгоды.

Овердрафт – форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств по счету клиента банка, в результате чего образуется дебетовое сальдо.

Операции банковские – операции, осуществляемые банками и кредитными организациями. Только кредитные организации имеют исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц (размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности); открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Основные средства – совокупность материальных ценностей, действующих в натуральной форме в течение длительного времени в производственной и непроизводственной сферах.

Остаток счета – разница между суммами, записанными на двух сторонах счета, остаток может быть либо дебетовым, либо кредитовым.

Остаточная стоимость основных средств – стоимость основных средств, уменьшенная на величину амортизационных отчислений. Начисление амортизации объектов основных средств производится одним из следующих способов: линейным способом; способом уменьшаемого остатка; способом списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования; способом списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

Отчет о движении денежных средств – это документ, в котором отражается поступление и выбытие денежных средств и их эквивалентов за отчетный период.

Отчет о финансовых результатах – бухгалтерский (финансовый) отчет, который показывает доходы, расходы, финансовые результаты экономического субъекта за отчетный период.

Отчет об изменении капитала – обязательный документ финансовой отчетности, отражающий движение средств собственного капитала, а также содержащий информацию о величине нераспределенной прибыли (убытка) и доле акций предприятия.

Отчетный финансовый год – год, предшествующий текущему финансовому году.

Очередной финансовый год – год, следующий за текущим финансовым годом.

П

Паспорт бюджетной программы – документ, который определяет стоимость бюджетной программы, законодательные основания для ее реализации, цель, задачи, направления деятельности, ответственных исполнителей, результативные показатели и другие характеристики бюджетной программы, на основании которых осуществляется контроль за целевым и эффективным использованием бюджетных средств и анализ выполнения бюджетной программы.

Пассив – 1) часть бухгалтерского баланса, отражающая источники образования средств предприятия или учреждения и их назначение (собственные резервы, займы других учреждений); 2) превышение заграничных расходов страны (например, в результате ввоза товаров) над поступлениями из-за границы; дефицит платежного баланса.

Пассивный бюджетный дефицит – характеризуется направлением средств на покрытие текущих расходов (социальные трансферты, выплата зарплаты в бюджетной сфере и другие).

Пассивы – это источники образования активов, то есть собственные средства, заемные и привлеченные.

Пенсионные накопления – совокупность средств, находящихся в собственности фонда, предназначенных для исполнения обязательств фонда перед застрахованными лицами в соответствии с договорами об обязательном пенсионном страховании.

Пенсионные резервы – совокупность средств, находящихся в собственности фонда и предназначенных для исполнения фондом обязательств перед участниками в соответствии с пенсионными договорами.

Пенсионный взнос – денежные средства, уплачиваемые вкладчиком в пользу участника в соответствии с условиями пенсионного договора.

Пенсионный фонд – специализированное финансовое учреждение, занимающееся мобилизацией и использованием средств пенсионного назначения.

Пенсия – ежемесячная денежная выплата, право на получение которой определяется в соответствии с законом, предоставляемая гражданам в целях компенсации им заработка (дохода), утраченного в связи с прекращением трудовой деятельности.

Пеня – денежная сумма, которую налогоплательщик (плательщик сборов) обязан выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов в более поздние по сравнению с установленными законодательством о налогах и сборах сроки.

Перестрахование – это система экономических отношений, в соответствии с которой страховщик, принимая на страхование риски, часть ответственности по ним передает на согласованных условиях другим страховщикам в целях создания сбалансированного страхового портфеля и обеспечения финансовой устойчивости страховых операций. Перестрахование представляет собой передачу страховщиком (перестрахователем) на определенных договором условиях принятой на себя ответственности по договору страхования другому страховщику (перестраховщику) в части, превышающей допустимый размер собственного удержания.

Период действия договора страхования – начинается с момента вступления в силу договора страхования после уплаты страхового взноса и заканчивается с окончанием срока.

Плавающий курс – колеблющийся курс, предусматривающий определенную свободу выбора режима валютного курса, который устанавливается с учетом динамики курсов отдельных валют или набора валют (валютной корзины).

План счетов бухгалтерского учета – система бухгалтерских счетов, предусматривающих их количество, группировку и цифровое обозначение в зависимости от объектов и целей учета; служит важнейшей предпосылкой правильной организации учета в народном хозяйстве. В план счетов включаются как синтетические (счета первого порядка), так и связанные с

ним аналитические счета (субсчета или счета второго порядка). Построение плана счетов обеспечивает согласованность учетных показателей с показателями действующей отчетности.

Платежеспособность – способность предприятия своевременно и полностью погасить свои платежные обязательства.

Платежное поручение – расчетный документ, содержащий письменное поручение владельца банковского счета о переводе (перечислении) соответствующей суммы денежных средств с его счета на счет получателя средств.

Платежное требование – поручение – расчетный документ, содержащий, с одной стороны, требование получателя средств (поставщика товаров, услуг) плательщику (покупателю товаров, услуг) оплатить стоимость поставленной ему продукции, услуг, а с другой – поручение плательщика обслуживающему его банку о перечислении с его счета определенной суммы средств.

Плательщики налогов и сборов (обязательных платежей) – 1) юридические и физические лица, на которые в соответствии с законодательными актами возложена обязанность уплачивать налоги; 2) организации и физические лица, на которых в соответствии с НК возложена обязанность уплачивать соответствующие сборы.

Погашение долга – выполнение долговых обязательств перед кредиторами по уплате основной суммы долга, то есть суммы займа, определенной соглашением о займах или номинальной стоимости государственных ценных бумаг.

Получатель бюджетных средств (ПБС) – орган государственной власти (местного самоуправления), орган управления государственным внебюджетным фондом или находящееся в ведении ГРБС казенное учреждение, имеющий(ее) право на исполнение своих функций за счет средств соответствующего бюджета.

Посреднические операции банков – операции банков по доверительному управлению денежными средствами, ценными бумагами, недвижимостью; операции по страхованию клиентов; брокерские операции по поручению клиентов на бирже, агентские услуги и др. Стремление банков получать доход и оказывать больший объем услуг увеличивает долю доходов от посреднических операций в валовых доходах банка.

Предприятие – это организационно выделенное и экономически самостоятельное первичное (основное) звено производственной сферы народного хозяйства, которое производит продукцию (выполняет работы или предоставляет платные услуги).

Представительство кредитной организации – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения кредитной организации, представляющее ее интересы и осуществляющее их защиту. Представительство кредитной организации не имеет права осуществлять банковские операции.

Прибыль – 1) денежное выражение стоимости реализованного чистого дохода, основная форма денежных накоплений хозяйствующих субъектов, а также сумма, на которую доходы превышают связанные с ними расходы; 2) основной источник собственных средств предприятия, который можно рассматривать как результат его деятельности и основу для дальнейшего развития.

Прибыль нераспределенная – часть общей (балансовой) прибыли, полученной предприятием в отчетном периоде, за минусом уплаченных налогов и сумм прибыли, использованной по другим каналам в этом периоде.

Прибыль чистая – часть общей (балансовой) прибыли с изъятием из нее соответствующих налогов и сборов, уплачиваемых в бюджет.

Прибыльная продукция – произведенная за отчетный (налоговый) период при выполнении соглашения продукция за вычетом части продукции, стоимостный эквивалент которой используется для уплаты НДПИ, и компенсационной продукции.

Привлеченные средства – 1) средства, предоставленные организации, фирме на определенных условиях внешними лицами и подлежащие возврату. Привлеченные средства банка – результат выполнения им базовой функции: привлечения (покупки) средств для последующего размещения в активы (продажи) с целью получения прибыли; 2) это все виды кредиторской задолженности и текущих обязательств предприятия юридическим и физическим лицам: текущая задолженность по долгосрочным обязательствам; векселя выданные; кредиторская задолженность за товары, работы и услуги; текущие обязательства по расчетам по полученным авансам, с бюджетом по уплате налогов, с бюджетными фондами, с органами

страхования с оплаты труда с участниками по выплате дивидендов; прочие текущие обязательства.

Продукция (при выполнении СРП) – полезное ископаемое, добытое из недр на территории РФ, а также на континентальном шельфе РФ и (или) в пределах исключительной экономической зоны РФ, на участке недр, предоставленном инвестору, и первое по своему качеству соответствующее национальному стандарту, региональному стандарту, международному стандарту, а в случае отсутствия указанных стандартов для отдельного добытого полезного ископаемого – стандарту организации. Не может быть признана полезным ископаемым продукция, полученная при дальнейшей переработке (обогащении, технологическом переделе) полезного ископаемого и являющаяся продукцией обрабатывающей промышленности.

Произведенная продукция (при выполнении СРП) – количество продукции горнодобывающей промышленности и продукции разработки карьеров, содержащееся в фактически добытом (извлеченном) из недр (отходов, потерь) минеральном сырье (породе, жидкости и иной смеси), первой по своему качеству соответствующей национальному стандарту, региональному стандарту, международному стандарту, а в случае отсутствия указанных стандартов для отдельного добытого полезного ископаемого – стандарту организации, добытое инвестором в ходе выполнения работ по соглашению и уменьшенное на количество технологических потерь в пределах нормативов.

Профессиональные налоговые вычеты по НДФЛ – это уменьшение налогооблагаемых доходов от предпринимательской деятельности или частной практики на сумму фактически произведенных или документально подтвержденных расходов, непосредственно связанных с извлечением доходов.

Профицит бюджета – превышение доходов бюджета над его расходами.

Проценты – это доход, выплачиваемый в пользу кредитора по условиям соглашения о займе или о выпуске государственных ценных бумаг.

Прямые налоги – это налоги на доходы и имущество, учитывающие платежеспособность налогоплательщиков, а также бремя которых лежит обычно на самом налогоплательщике.

Р

Раздел бухгалтерского баланса – группа однородных статей актива или пассива бухгалтерского баланса.

Раздел продукции – раздел между государством и инвестором произведенной продукции в натуральном и (или) стоимостном выражении в соответствии с Федеральным законом «О соглашениях о разделе продукции».

Разница курсовая – разница между рублевой оценкой соответствующего имущества или обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте по курсу Банка России на дату расчета или дату составления бухгалтерской отчетности за отчетный период, и рублевой оценкой этих имущества и обязательств, исчисленной по курсу, котируемому Банком России на дату принятия их к бухгалтерскому учету в отчетном периоде или дату составления бухгалтерской отчетности за предыдущий отчетный период.

Распорядитель бюджетных средств (РБС) – орган государственной власти (местного самоуправления), орган управления государственным внебюджетным фондом или казенное учреждение, наделенный(ое) правом распределять полученные средства бюджета между подведомственными распорядителями и получателями бюджетных средств.

Расходное обязательство – обязанность публично-правового образования предоставить физическому или юридическому лицу, иному уровню бюджета, международной организации средства из соответствующего бюджета.

Расходы – уменьшение экономических выгод в виде выбытия активов или увеличения обязательств, которые приводят к уменьшению собственного капитала (за исключением уменьшения капитала за счет его изъятия или распределения собственниками).

Расходы бюджета – выплачиваемые из бюджета денежные средства.

Расчетный счет – счет, открываемый в коммерческих банках непосредственно предприятиям, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс, или предпринимателям без образования юридического лица; предназначен для хранения денежных средств и проведения безналичных расчетов. Структурным подразделениям предприятий

могут открываться в банках по месту их нахождения расчетные субсчета для зачисления выручки и проведения расчетов. Порядок открытия и ведения расчетного счета регламентируется действующим законодательством и нормативными документами Банка России.

Реальный дефицит – объем дефицита бюджета без учета поступления средств от продажи акций и иных форм участия в капитале, а также остатков бюджетных средств, являющихся собственными источниками финансирования дефицита.

Ревизия – наиболее глубокий и всеобъемлющий метод финансового контроля, полное обследование финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта с целью проверки ее законности, правильности, целесообразности и эффективности.

Региональные налоги – вводятся федеральным налоговым законодательством, однако регулирование федеральными законами региональных налогов носит рамочный характер и предполагает, что наполнение соответствующих правовых институтов конкретным юридическим содержанием осуществляется законодателем субъекта РФ. Региональные налоги в России включают: налог на имущество организаций, налог на игорный бизнес, транспортный налог.

Регулируемые доходы – это те денежные поступления, которые передаются из государственного бюджета в местные бюджеты с целью сбалансирования доходов и расходов (межбюджетные трансферты).

Резервный фонд – сумма резервов в соответствии с законодательством или учредительными документами за счет нераспределенной прибыли.

Резиденты – юридические лица и субъекты хозяйственной деятельности страны, не имеющие статуса юридического лица (филиала, представительства), которые созданы и осуществляют свою деятельность соответственно законодательству данной страны с местонахождением на ее территории.

Рентабельность – это относительный показатель интенсивности производства, который характеризует уровень доходности (окупаемости) соответствующих составляющих процесса производства или совокупных затрат предприятия. Определяется в процентах как отношение прибыли к соответствующим расходам (стоимости).

С

Сальдо – разность между денежными поступлениями и расходами за определенный промежуток времени; в международных торговых и платежных расчетах – разность между стоимостью экспорта и импорта страны (сальдо торгового баланса) или между ее заграничными платежами и поступлениями (сальдо платежного баланса). Положительное, активное сальдо означает превышение поступлений над расходами, а отрицательное – наоборот.

Сальдо баланса банка – результат соотношения между остатками активной и пассивной частей баланса банка на определенную дату или за определенный период. Дебетовые остатки показываются в активе, кредитовые – в пассиве. Используется при анализе финансовых результатов деятельности банков и банковских учреждений. При наличии международных платежных отношений сальдо баланса банка является разностью между поступлениями и расходами, связанными с нерезидентами.

Сбор – обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сборов государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий).

Свободная бюджетная роспись – документ, который составляется и ведется финансовым органом (органом управления государственным внебюджетным фондом) в целях организации исполнения бюджета по расходам бюджета и источникам финансирования дефицита бюджета.

Сделка банковская – сделки, которые могут осуществлять наряду с банковскими операциями банки и другие кредитные организации, а именно: 1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме; 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме; 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами; 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными

камнями; 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей; 6) лизинговые операции; 7) оказание консультационных и информационных услуг. Кредитная организация вправе осуществлять также иные сделки.

Синдицированные банковские кредиты – инвестиционные кредиты, в которых контрагентом (инвестором) компании-заемщика выступают несколько банков, организованных в пул во главе с организатором займа.

Систематический (рыночный, недиверсифицируемый) риск – риск, возникающий для всех участников инвестиционной деятельности и форм инвестирования. Определяется сменой стадий экономического цикла, изменениями налогового законодательства и другими факторами, на которые инвестор повлиять при выборе объекта инвестирования не может.

Собственные средства – это средства, которые образуются двумя путями: внесение собственниками предприятия денег и других активов, накопление суммы прибыли, остающейся на предприятии.

Собственный капитал – это итог первого раздела пассива баланса, который показывает долю активов предприятия, которая финансируется за счет взносов держателей корпоративных прав и собственных средств субъектов хозяйствования.

Соглашение о разделе продукции – договор, в соответствии с которым Российская Федерация предоставляет субъекту предпринимательской деятельности на возмездной основе и на определенный срок исключительные права на поиски, разведку, добычу минерального сырья на участке недр, указанном в соглашении, и на ведение связанных с этим работ, а инвестор обязуется осуществить проведение указанных работ за свой счет и на свой риск. Соглашение определяет все необходимые условия, связанные с пользованием недрами, в том числе условия и порядок раздела произведенной продукции между сторонами соглашения.

Спекулятивные операции – это краткосрочные финансовые действия по получению прибыли в виде разницы в процентах по полученным кредитам. Сюда относятся валютный арбитраж, процентный арбитраж, операции валютной спекуляции и т. д.

Сроки уплаты налогов и сборов – определяются календарной датой или истечением периода времени, исчисляемого годами, кварталами, месяцами, неделями и днями, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, либо действие, которое должно быть совершено.

Ссуда – отношения в виде договора, по которому одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Ссудный процент – плата заемщика кредитору за пользование ссудным капиталом. Ссудный процент является доходом для того, кто его получает, и расходом для того, кто его выплачивает. Процентный доход составляет основную часть операционных доходов и прибыли коммерческих банков.

Страхование – отношение по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховой премии).

Страхователь – 1) физическое или юридическое лицо, обязанное перечислять страховые взносы на финансирование накопительной части трудовой пенсии в пользу застрахованного лица; 2) юридическое или дееспособное физическое лицо, заключившее со страховщиком договор страхования или являющееся таковым в силу закона. Это лицо, которое в силу закона или договора обязано уплатить страховщику страховую премию, а при наступлении предусмотренного события (страхового случая) вправе требовать от страховщика страховую выплату.

Страховая выплата – сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в возмещение убытков, вызванных наступлением страхового случая, предусмотренного договором страхования.

Страховая компания – предпринимательская организация, основная цель деятельности которой – принятие на страхование риска, связанного с интересами другого лица (страхователя). Страховая компания создается в порядке, предусмотренном законом и исключительно в целях осу-

ществления страховой деятельности. Страховым компаниям запрещено заниматься банковской, производственной и торгово-посреднической деятельностью. Страховые компании действуют самостоятельно, но в рамках определенной страховой политики, под контролем федерального органа по надзору за страховой деятельностью. Главным условием для осуществления страхования является получение страховой компанией специальной государственной лицензии на право проведения страховой деятельности. В настоящее время на страховом рынке основное место занимают страховые компании в форме акционерного общества закрытого или открытого типа, а также в форме общества с ограниченной ответственностью.

Страховая пенсия – ежемесячная денежная выплата для компенсации гражданам заработной платы или другого дохода, которые они получали в период трудовой деятельности, а также компенсация дохода, который утратили нетрудоспособные члены семьи застрахованного лица в связи с его смертью.

Страховая стоимость – стоимость, в которой страхователь оценивает свое имущество. Она определяется по соглашению между страховщиком и страхователем, при этом ответственность за правильное определение страховой стоимости несет страхователь. Страховая стоимость имущества не должна превышать его действительную стоимость на момент заключения договора страхования.

Страховое возмещение – денежная сумма, подлежащая выплате страхователю страховщиком при наступлении страхового случая на условиях и в порядке, предусмотренных договором имущественного страхования. Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущерба застрахованному имуществу страхователя или третьего лица при наступлении страхового случая, однако договором страхования может быть предусмотрена выплата страхового возмещения в определенной сумме. Величина, условия и метод страхового возмещения убытка в имущественном страховании зависят от системы страховой ответственности.

Страховой взнос – плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования или законом. Это цена страховой услуги, денежная сумма, при уплате которой страховщик принимает риск на страхование. Размер страхового взноса по договору

страхования зависит от объекта страхования, страховой суммы, объема страховой ответственности, степени риска, срока страхования и других факторов, влияющих на определение размера денежных обязательств страховщика по договору страхования.

Страховой случай – это совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Страховой тариф – нормированный по отношению к страховой сумме размер страховых платежей. По экономическому содержанию это цена страхового риска, определяемая в абсолютном денежном выражении или в процентах от страховой суммы.

Страховой фонд – представляет собой резерв денежных средств, формируемый за счет страховых взносов страхователей и находящийся в оперативно-организационном управлении у страховщика. В более широком экономическом смысле к страховому фонду относятся государственный резервный фонд (государственный централизованный страховой фонд); фонд страховщика; резервный фонд предпринимательских структур, образуемый в процессе самострахования.

Страховщик – юридическое лицо любой организационно-правовой формы, разрешенной действующим законодательством, созданное в целях осуществления страховой деятельности (по законодательству Российской Федерации страховая организация или общество взаимного страхования) и имеющее лицензию на осуществление страховой деятельности на территории Российской Федерации. Страховщиком является хозяйствующий субъект, осуществляющий страхование и ведающий созданием и расходованием страхового фонда. Предметом непосредственной деятельности страховщиков не может быть производственная, торгово-посредническая и банковская деятельность.

Страховые резервы – резервы, образуемые страховыми компаниями из полученных страховых взносов, необходимые для предстоящих страховых выплат по личному страхованию, имущественному страхованию и страхованию ответственности. Резервы, формируемые страховщиками для обеспечения

выполнения принятых на себя страховых обязательств. Страховщики также вправе создавать резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества. Страховые резервы, образуемые страховыми компаниями, не подлежат изъятию в федеральный и иные бюджеты. Страховые резервы рассчитываются при проведении каждого вида страхования, их размер определяется в результате тщательного анализа операций страховщика. При наличии квалифицированных специалистов такой расчет достаточно надежен и позволяет страховым компаниям обезопасить себя от возможного банкротства.

Субвенция (от лат. "*subvenire*" – приходить на помощь) – вид денежного пособия местным органам власти со стороны государства, выделяемого на определенный срок на конкретные цели; в отличие от дотации подлежит возврату в случае нецелевого использования или использования не в установленные ранее сроки.

Суброгация – переход к страховой компании, выплатившей страховое возмещение страхователю, права требования, которое страхователь (выгодоприобретатель) имеет к лицу, ответственному за убытки, возмещенные в результате страхования. Указанное право требования переходит к страховщику только в пределах выплаченной им суммы страхового возмещения. При суброгации страховая компания заменяет страхователя в страховом обязательстве.

Субсидия (от лат. "*subsidium*" – помощь, поддержка) – выплаты потребителям, предоставляемые за счет государственного или местного бюджета, а также специальных фондов юридическим и физическим лицам, местным органам власти. Различают два вида субсидий:

– субсидия – межбюджетный трансферт, предоставляемый в целях софинансирования расходных обязательств нижестоящего бюджета;

– субсидия – денежные средства, предоставляемые из бюджетов и внебюджетных фондов юридическим лицам (не являющимся бюджетными учреждениями) и физическим лицам.

Счет – регистр всех бухгалтерских записей, относящихся к отдельной статье. В системе двойной записи счета имеют дебетовую (левую) и кредитовую (правую) стороны. Часто счета

изображают в виде буквы Т, так как страницу делят на правую и левую стороны и подчеркивают название.

Счет в банке внебалансовый – счет, используемый для учета ценностей, не входящих в баланс, а также документов и поручений, не относящихся к активам и пассивам банков.

Счет второго порядка – субсчет. Он является способом группировки данных аналитического учета и используется для получения обобщенных показателей в дополнение к данным синтетического учета.

Счет депо – совокупность записей в учетных регистрах депозитария, необходимая для исполнения депозитарием договора счета депо с депонентом и для учета ценных бумаг. На этом счете учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие депоненту.

Счет ЛОРО – 1) счет, открываемый банком своим банкам-корреспондентам, на который вносятся все суммы, получаемые или выдаваемые по их поручению; 2) в банковской переписке термин «ЛОРО» употребляется в отношении корреспондентского счета третьего банка, открытого у банка-корреспондента данного кредитного учреждения, а счет банка-корреспондента в данном кредитном учреждении называется НОСТРО.

Счет НОСТРО – счет данной кредитной организации у банков-корреспондентов, на котором отражаются взаимные платежи. Для банка, который имеет счет НОСТРО, он носит активный характер, так как отражает размещение средств в форме банковского депозита. Для другого банка данный счет носит пассивный характер, отражает привлеченные ресурсы и носит название ЛОРО.

Счет первого порядка – счет синтетического учета, предусмотренный планом счетов бухгалтерского учета. Счета первого порядка называют главными счетами, а счета второго порядка – субсчетами.

Счет активный – счет бухгалтерского учета, на котором учитываются средства кредитной организации. Он дает показатели о наличии, составе и размещении средств. В активном счете увеличение средств записывается по дебету, а уменьшение – по кредиту. Сальдо – только дебетовое и показывается в активе бухгалтерского учета.

Счет аналитический – счет бухгалтерского учета детализированный, с подробными данными. Детализирует синтети-

ческие счета. Ведется на основании первичных бухгалтерских документов на лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Счет банковский – счет, открываемый учреждением банка юридическим, физическим лицам для их участия в безналичном денежном обороте и аккумулировании на счете безналичных денежных средств для целевого использования.

Счет корреспондентский – счет, на котором отражаются расчеты, произведенные банком по поручению и за счет другого банка на основе корреспондентского договора. Корреспондентские счета подразделяются на два вида: НОСТРО – счет банка в банке-корреспонденте и ЛОРО – счет банка-корреспондента в банке. Счет НОСТРО в одном банке является счетом ЛОРО у банка-корреспондента.

Счет лицевой в коммерческом банке – средство аналитического, детального учета операций в коммерческом банке. Лицевые счета открываются по видам учитываемых денежных средств и ценностей с подразделением их по назначению и владельцам.

Счет металлический – счет, открываемый кредитной организацией для осуществления операций с драгоценными металлами.

Счет металлический обезличенный – счет, открываемый кредитной организацией для учета драгоценных металлов без указания индивидуальных признаков и осуществления операций по их привлечению и размещению.

Счет металлический ответственного хранения – счет клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (наименование, количество ценностей, проба, производитель, серийный номер и др.).

Т

Твердая налоговая ставка – налоговая ставка, которая установлена в рублях за единицу налоговой базы.

Текущая (современная, приведенная) стоимость денежных средств (presentvalue) – сегодняшняя стоимость сумм,

которые будут получены в будущем (через определенный период времени). Расчет текущей стоимости денежных сумм осуществляется на основе коэффициента дисконтирования.

Текущие обязательства (краткосрочная кредиторская задолженность, краткосрочные пассивы) – задолженность, период погашения которой не превышает одного года.

Текущий финансовый год – год, в котором осуществляется исполнение бюджета, составление и рассмотрение проекта бюджета на очередной финансовый год и плановый период.

Точка безубыточности (break-evenpoint), BEP, – объем реализации продукции (работ, услуг) проекта, при котором валовая выручка от реализации (77с) становится равной валовым издержкам (ТС).

У

Убыточность страховой суммы – экономический показатель, который рассчитывается на основании статистических данных и характеризует соотношение между выплачиваемым страховым возмещением и страховой суммой. Убыточность определяется как отношение суммы всех выплат по заключенным договорам страхования к общей страховой сумме. Данный показатель носит интегральный характер и позволяет учитывать все многообразие факторов, которые влияют на наступление страховых событий и страховые выплаты.

Управление финансами – это совокупность финансовых методов, рычагов, стимулов и санкций, которые использует финансовый аппарат для формирования, распределения и наиболее эффективного использования финансовых ресурсов.

Упрощенная система налогообложения – специальный налоговый режим, переход на который предполагает замену уплаты налога на прибыль организаций (НДФЛ для индивидуальных предпринимателей), налога на имущество организаций (налога на имущество физических лиц для индивидуальных предпринимателей) и НДС (кроме определенных условий) на единый налог. Применение УСН упрощает ведение учета. Право на применение УСН предоставлено организациям и индивидуальным предпринимателям при соблюдении определенных критериев ведения предпринимательской деятельности. УСН направлен на стимулирование развития малого предпринимательства в России.

Уставный капитал – сумма вкладов учредителей предприятия; величина создаваемых ресурсов, отражаемых в уставе предприятия.

Уставный фонд – общая сумма паевых взносов всех учредителей предприятия в соответствии с уставными документами.

Участники бюджетного процесса – субъекты, осуществляющие деятельность по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Учетная политика – политика, направленная на управление экономическими процессами и объектами, сущность которой состоит в фиксации их состояния и параметров, сборе и накоплении сведений об экономических объектах и процессах, отражении этих сведений в учетных ведомостях.

Ущерб – превышение суммы расходов над суммой дохода, для получения которого были осуществлены эти расходы.

Ф

Факторинг – 1) долгосрочное соглашение, по которому посредник-фактор приобретает счета дебиторов предприятия, принимает на себя риск неплатежа по любому из счетов и отвечает за обеспечение поступления денег в уплату; 2) разновидность торгово-комиссионной операции, сочетающейся с кредитованием оборотного капитала клиента, включая инкассирование дебиторской задолженности клиента, кредитование и гарантию от кредитных и валютных рынков; 3) система финансовых услуг, связанная с финансированием отдельных частей фонда оборотных средств. Фактор также проводит проверку кредитоспособности всех клиентов. В основе факторинга лежит так называемое дисконтирование, покупка счетов в условиях немедленной оплаты около 80 % стоимости от фактурных поставок и выплаты основной части в строго обусловленные сроки независимо от поступления.

Федеральные налоги – налоги, устанавливаемые федеральным налоговым законодательством. К федеральным налогам, согласно НК, относятся: НДС, акцизы, НДФЛ, налог на прибыль организаций, НДПИ, водный налог, сборы за пользование объектами животного мира и за пользование объектами

водных биологических ресурсов, государственная пошлина.

Финансовая отчетность (англ. *"financialstatement"*) – бухгалтерская отчетность, содержащая информацию о финансовом положении, результатах деятельности и движении денежных средств предприятия за отчетный период.

Финансовая политика – это совокупность государственных мероприятий по использованию финансовых отношений для выполнения государством своих функций.

Финансовая система страны:

– по внутреннему строению – это совокупность относительно обособленных взаимосвязанных финансовых отношений, которые отображают специфические формы и методы распределения и перераспределения ВВП;

– по организационной структуре – это совокупность финансовых органов и институтов, которые управляют денежными потоками.

Финансовая устойчивость – 1) это такое состояние предприятия, когда объем его имущества (активов) достаточный для погашения обязательств, то есть предприятие платежеспособно; 2) это такое его положение, когда вложенные в предпринимательскую деятельность ресурсы окупаются за счет денежных поступлений от субъектов, а полученная прибыль обеспечивает самофинансирование и независимость предприятия от внешних привлеченных источников формирования активов.

Финансовое планирование – 1) деятельность по составлению планов формирования, распределения и использования финансовых ресурсов на уровне отдельных субъектов хозяйствования, их объединений, отраслевых структур, территориально-административных единиц и страны в целом; 2) деятельность по формированию и использованию целевых централизованных и децентрализованных фондов финансовых ресурсов, направленных на расширенное воспроизводство и удовлетворение разнообразных потребностей общества; 3) это определения объемов поступления соответствующих видов финансовых ресурсов (прибыли, амортизации и др.) и их распределения по направлениям использования в планируемом году (периоде); 4) это процесс определения объемов поступления соответствующих видов финансовых ресурсов и их распределения по направлениям использования в планируемом году.

Финансовое состояние предприятия – это уровень обеспечения предприятия соответствующим объемом финансовых ресурсов, необходимых для осуществления эффективной хозяйственной деятельности и своевременных расчетов по своим обязательствам.

Финансовые инструменты – это любой контракт, из которого возникает финансовый актив для одного предприятия или финансовые обязательства, или инструмент для другого (дебиторская и кредиторская задолженность и производные финансовые инструменты).

Финансовые обязательства – это любое контрактное (договорное) обязательство, которое предусматривает передачу средств или финансового актива; обмен финансовых инструментов с другим предприятием на потенциально неблагоприятных условиях.

Финансовые операции – это действия, направленные на решение определенной задачи по организации и управлению денежными отношениями, возникающими при формировании и использовании соответствующих средств.

Финансовые отношения – это инвестирование, кредитование, налогообложение, страхование.

Финансовые резервы – это резервы, которые создаются самим предприятием за счет собственных финансовых ресурсов (самострахование), управленческими структурами (на основании установленных нормативных отчислений), специализированными страховыми организациями (методом страхования) и государством (резервные фонды).

Финансовые результаты деятельности предприятия – это экономический итог производственной деятельности хозяйствующих субъектов, выраженный в стоимостной (денежной) форме.

Финансовые ресурсы – денежные средства, образуемые в процессе распределения и перераспределения валового внутреннего продукта, а также части национального богатства.

Финансовый анализ – обширная область исследования, включающая в себя следующие основные направления: анализ финансовой отчетности (в том числе анализ коэффициентов), коммерческие вычисления (финансовую математику), формирование прогнозной отчетности, оценку инвестиционной привлекательности компании с использованием сравнительного подхода, основанного на финансовых показателях.

Финансовый год (англ. *"financialyear"*) – 1) год бухгалтерского учета на предприятии (он может не совпадать с календарным); 2) период, на который разрабатывается государственный бюджет.

Финансовый лизинг – операция по приобретению лизинговой компанией имущества (объекта лизинга) в собственность с последующей сдачей его во временное владение или пользование лизингополучателю на срок, приближающийся по продолжительности к сроку эксплуатации и амортизации всей стоимости или большей части стоимости объекта лизинга.

Финансовый менеджмент (управление финансами) – 1) это комплексная система устойчивости, надежности и эффективности управления финансами; 2) процесс управления денежным оборотом, формированием и использованием финансовых ресурсов предприятия; 3) система форм, методов и приемов, с помощью которых осуществляется управление денежным оборотом и финансовыми ресурсами. Она включает формирование и планирование финансовых показателей с соблюдением научных подходов и принципов менеджмента, баланса доходов и расходов, показателей эффективности использования ресурсов, рентабельности работы и товаров.

Финансовый план – 1) документ, характеризующий способ достижения финансовых целей компании и увязывающий ее доходы и расходы; 2) это таблица, в которой отражаются объемы поступлений и направления использования финансовых ресурсов предприятия в планируемом году; 3) составная часть бизнес-плана, который составляется как для обоснования конкретных инвестиционных проектов, так и для управления текущей и стратегической финансовой деятельностью.

Финансовый рычаг (финансовый леверидж) – возможность увеличить прибыль предприятия путем использования заемных средств. В общем случае к финансовому рычагу относят всякое, в том числе отрицательное, влияние заемных средств на доходность предприятия.

Финансы предприятия – система отношений по поводу формирования денежных доходов и накоплений, их распределения (выполнение обязательств перед государством, финансово-кредитной системой, контрагентами, материальное стимулирование работников предприятия, вознаграждение

собственников, использование средств на расширенное воспроизводство) и контроля целесообразности и эффективности этих процессов.

Фонд оплаты труда – средства, направленные на выплату основной и дополнительной заработной платы, материальное поощрение работников субъекта.

Форма бухгалтерского учета – 1) совокупность различных учетных регистров с установленным порядком и способом записи в них. Форма учета определяется следующими признаками: количеством, структурой и внешним видом учетных регистров, последовательностью связи между документами и регистрами, а также между самими регистрами и способом записи в них, то есть с использованием тех или иных технических средств; 2) форма документа, используемого в бухгалтерском учете.

Форфейтинг – кредитование экспорта банком или финансовой компанией путем покупки ими без оборота на продавца векселей или других требований по внешнеторговым операциям.

Форфейтор – банк или финансовая компания, занимающиеся форфейтингом, то есть покупкой векселей у экспортеров.

Франчайзинг (англ. *"franchising"*) – особая система отношений партнерства и бизнеса, по которой действуют две стороны: франчайзер-компания, которая развила систему бизнеса и способствует ее распространению, и франчайзи – самостоятельная фирма или предприниматель, который ведет дело с использованием известной торговой марки франчайзера и имеет при этом значительные льготы.

Франшиза (англ. "*franchiser*") – 1) право пользоваться торговой маркой известной фирмы; 2) условие страхового договора, предусматривающее освобождение страховщика от возмещения убытков, которые не превышают определенного размера.

Фьючерс (англ. *"futures"*) – 1) сделка на покупку или продажу финансовых инструментов или товаров на условиях их поставки в будущем; 2) соглашение по поставке в определенный день в будущем определенной суммы иностранной валюты на заранее оговоренных условиях.

Х

Хеджирование, хедж (англ. *"Hedging"*, англ. *"Hedge"*) – спо-

соб уменьшения риска путем заключения противоположной сделки. Форма страхования стоимости товара или прибыли, валютного риска при совершении фьючерсных сделок в банковской, страховой, биржевой и коммерческой практике.

Ц

Цедент (франц. – то, что уступает, от лат.) – уходить, уступать, подчиняться): 1) кредитор, который уступает другому лицу свое право требования в обязательстве; 2) лицо, уступающее свое право требования по депозитному или сберегательному сертификату; 3) перестрахователь, передавший риск в перестрахование перестраховщику.

Целевое финансирование (англ. *"financingforspecialparpse"*) – финансирование конкретных мероприятий, объектов и видов расходов.

Ценная бумага – документ установленной формы и обязательных реквизитов, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Централизованные финансы – это экономические денежные отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств государства, аккумулируемых в государственной бюджетной системе, и централизованных денежных фондах правительства.

Цессионарий – лицо, которое получает право требования по депозитному или сберегательному сертификату.

Цессия – 1) передача рисков в перестрахование перестраховщику; 2) уступка прав требования по именным депозитным и сберегательным сертификатам.

Ч

Чек (англ. *"check"*) – 1) платежный документ, в котором дается письменное распоряжение владельца текущего счета банку выдать или перечислить сумму из его средств. Чек является именным, ордерным, на предъявителя; 2) записка в банк с просьбой перевести деньги со счета на счет человека, фамилия которого приведена в записке; письменное распоряжение покупателей или заказчиков своим банкам оплатить указанную в чеке сумму предъявителю; 3) ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку

произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Чек акцептованный (англ. *"Acceptance check"*) – платежный документ, имеющий акцепт банка, гарантирующий начисления средств на счет получателя указанной в нем суммы. Банк принимает чек к оплате при наличии средств на счете того, кто выдал чек.

Чек дорожный (англ. *"Travel check"*) – платежный документ, используемый главным образом как средство обеспечения валютой туристов.

Чистая дисконтированная (текущая) стоимость (net present value of cash flows), NPVy, – разница между рыночной стоимостью проекта и затратами на его реализацию. Представляет собой сумму дисконтированных по годам денежных потоков за все периоды реализации проекта. Инвестиционное предложение следует рассматривать, если чистая дисконтированная стоимость проекта положительная. В случае если чистая текущая стоимость проекта меньше нуля, проект должен быть отклонен. Из нескольких альтернативных проектов следует выбирать тот, у которого при прочих равных условиях больше чистая текущая стоимость.

Чистый актив (англ. *"netasset"*) – совокупность активов предприятия после вычета всех долгов. Чистый актив является основой оценки финансовой стабильности баланса и стоимости акционерного общества.

Чистый денежный поток компании – разность между притоком и оттоком денежных средств от всех видов ее деятельности (операционной, инвестиционной и финансовой).

Чистый оборотный капитал (net working capital) – показатель, характеризующий соотношение между текущими активами и обязательствами и численно равный разнице между ними. Величина чистого оборотного капитала в значительной степени определяется составом и величиной оборотных средств. Многие компании испытывают трудности с чистым оборотным капиталом, ибо его недостаток может привести к ликвидации компании. Уровень чистого оборотного капитала тесно связан как с риском, так и с рентабельностью деятельности компании. Чистый оборотный капитал рассчитывается как разница между оборотными активами OA (operatin gassets) и краткосрочными обязательствами CL (current liabilities) на определенную дату.

Чистый операционный цикл (net operation cycle period), NOCP, – количество дней, на которое компании в среднем необходимо финансирование оборотного капитала. Равен сумме периодов оборота запасов и дебиторской задолженности.

Чистый финансовый цикл (net financial cycle period), NFCP, – показатель, который рассчитывается путем вычитания из чистого операционного цикла периода оборачиваемости кредиторской задолженности.

Э

Эффект финансового рычага – рост (в общем случае – изменение) рентабельности собственного капитала вследствие различий между рентабельностью активов и скорректированной ставкой по кредитам.

Эффективная налоговая ставка – определяется как отношение исчисленной суммы налога к величине налоговой базы. Эффективная ставка налога, как правило, отличается от законодательной налоговой ставки, так как при формировании налоговой базы учитываются налоговые льготы. Эффективная налоговая ставка показывает фактическую налоговую нагрузку на налогоплательщика.

Ю

Юридическое лицо – организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННЫХ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ И ИСТОЧНИКОВ

Нормативные документы

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Закон РФ от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
3. Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
4. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (вместе с «Методикой расчета кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера», «Методикой расчета кредитного риска по ПФИ», «Методикой определения уровня риска по синдицированным ссудам», «Порядком расчета норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по сделкам, совершаемым на возвратной основе», «Методикой расчета риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента», «Порядком распределения прибыли (части прибыли)»).
5. Налоговый кодекс РФ.
6. ПБУ 1/08 «Учетная политика организации».
7. ПБУ 10/99 «Расходы организации».
8. ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов».
9. ПБУ 15/08 «Учет расходов по займам и кредитам».
10. ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль».
11. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений».
12. ПБУ 23/11 «Отчет о движении денежных средств».
13. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».
14. ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов».
15. ПБУ 6/01 «Учет основных средств».
16. ПБУ 9/99 «Доходы организации».
17. Письмо Банка России от 27 июля 2000 г. № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».
18. Письмо Банка России от 5 июля 2016 г. № ИН-01-18/50 «Информационное письмо о соответствии Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях».
19. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94н.
20. Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
21. Положение Банка России от 16 ноября 2016 г. № 558-П «О правилах формирования страховых резервов по страхованию иному, чем страхование жизни».
22. Положение Банка России от 2 сентября 2015 г. № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения».
23. Положение Банка России от 25 октября 2017 г. № 612-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями».
24. Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
25. Положение Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».
26. Положение Банка России от 28 декабря 2015 г. № 526-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета “Порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховых организаций и обществ взаимного страхования”».
27. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (в ред. Приказов Минфина РФ от 24.12.2010 г. № 86 н).
28. Положение Центрального банка Российской Федерации от 4 сентября 2015 г. № 491-п «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета в страховых организациях и обществах взаимного страхования, расположенных на территории Российской Федерации».
29. Трудовой кодекс РФ.
30. Указание Банка России от 24 ноября 2016 г. № 4212-У

«О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

31. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ.

32. Федеральный закон «Об автономных учреждениях» от 03.11.2006 г. № 174-ФЗ.

33. Федеральный закон от 06.10.2003 г. 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации».

34. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

35. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

36. Федеральный закон от 15.12.2001 г. № 167-ФЗ «Об обязательном пенсионном страховании в Российской Федерации».

37. Федеральный закон от 2 ноября 2013 г. № 293-ФЗ «Об актуарной деятельности в Российской Федерации».

38. Федеральный закон от 2.12.1990 г. № 395-1-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

39. Федеральный закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

40. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

41. Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

42. Федеральный закон от 29.11.2010 г. № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации».

43. Федеральный закон от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности».

44. Федеральный закон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Литературные источники:

1. Абдукаримов, И. Т. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности) : учебное пособие / И. Т. Абдукаримов. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 320 с.

2. Анализ финансовой отчетности : учебник / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов. – М. : Финансы и статистика; ИНФРА-М, 2017. – 480 с.

3. Балакина, Р. Т. Банковское дело : учебное пособие для студентов, обучающихся по экономическим направлениям подготовки бакалавров / Р. Т. Балакина. – Омск : Омский государственный университет им. Ф. М. Достоевского, 2015. – 332 с. – 978-5-7779-1885-7. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/59586.html

4. Банковское дело : учебник для бакалавров / В. С. Акопов [и др.]. – М. : Дашков и К, 2016. – 272 с. – 978-5-394-02591-4. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/60593.html

5. Банковское дело : учебник / О. В. Мотовилов, С. А. Белозеров. – М. : Проспект, 2016. – 408 с.

6. Банковское дело : учебное пособие / В. В. Кузнецова, О. И. Ларина, В. П. Бычков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КноРус, 2016. – 264 с.

7. Блау, С. Л. Страхование внешнеэкономической деятельности : учебное пособие для бакалавров / С. Л. Блау, Ю. А. Романова. – М. : Дашков и К, 2015. –176 с.

8. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие / А. В. Зонова, Л. А. Адамайтис. – М. : Магистр : НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 562 с.

9. Бухгалтерский учет и анализ : учебное пособие / Л. И. Ерохина. – М. : Форум, 2017. – 355 с.

10. Бухгалтерский учет : учебное пособие / М. А. Климова. – 4-е изд. – М. : ИЦ РИОР, 2016. – 453 с.

11. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров / М. В. Воронина. – М. : Дашков и К, 2016. – 399 с. – 978-5-394-02341-5. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/60544.html

12. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров / М. В. Воронина. – М. : Дашков и К, 2015. – 399 с. – 978-5-394-02341-5. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/35327.html

13. Газалиев, М. М. Экономика предприятия : учебное пособие / М. М. Газалиев, В. А. Осипов. – М. : Дашков и К, 2015. – 276 с. – 978-5-394-02571-6. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/60344.html

14. Годин, А. М. Страхование : учебник для бакалавров / А. М. Годин, С. В. Фрумина. – М. : Дашков и К, 2017. – 256 с.

15. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для академического бакалавриата / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева. – Люберцы : Юрайт, 2016. – 358 с.

16. Дудник, Д. В. Финансовый менеджмент : рабочая тетрадь / Д. В. Дудник, С. А. Дьяков, С. А. Бирюков. – М. : Российский государственный университет правосудия, 2017. – 63 с. – 2227-8397. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/65880.html

17. Ефимов, О. Н. Экономика страхования и анализ страховых операций : курс лекций. – Саратов : Вузовское образование, 2016. – 201 с.

18. Захарьин, В. Р. Налоги и налогообложение : учебное пособие / В. Р. Захарьин. – М. : ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 320 с.

19. Камышанов, П. И. Бухгалтерский финансовый учет / П. И. Камышанов, А. П. Камышанов. – М., 2017. – 267 с.

20. Кандрашина, Е. А. Финансовый менеджмент : учебник / Е. А. Кандрашина. – М. : Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа, 2017. – 220 с. – 978-5-394-01579-3. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/57129.html

21. Керимов, В. Э. Бухгалтерский учет : учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. – М. : Дашков и К, 2015. – 583 с. – 978-5-394-02312-5. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/52277.html

22. Кибанова, А. Я. Налоги и налогообложение / А. Я. Кибанова. – М. : КноРус, 2016. – 488 с.

23. Кириченко, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник / Т. В. Кириченко. – М. : Дашков и К, 2016. – 484 с. – 978-5-394-01996-8. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/60543.html

24. Кириченко, Т. В. Финансовый менеджмент : учебник / Т. В. Кириченко. – М. : Дашков и К, 2016. – 484 с. – 978-5-394-01996-8. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/60543.html

25. Кирьянова, З. В. Анализ финансовой отчетности : учебник для бакалавров / З. В. Кирьянова, Е. И. Седова ; Гос. ун-т упр. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Юрайт, 2016. – 428 с.

26. Климова, Н. В. Экономический анализ : учебное пособие / Н. В. Климова. – М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2018. – 296 с.

27. Ковалев, В. В. Финансы организаций и предприятий : учебник для вузов / В. В. Ковалев. – М. : Проспект, 2016. – 352 с.

28. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет / Н. П. Кондраков. – М. : Велби, 2017. – 502 с.

29. Кондраков, Н. П. Налоги и налогообложение в схемах и таблицах : учебное пособие / Н. П. Кондраков, И. Н. Кондраков. – М. : Проспект, 2016. – 224 с.

30. Косаренко, Н. Н. Государство и страхование. Проблемы государственно-правового регулирования страхования в Российской Федерации : монография / Н. Н. Косаренко. – М. : Русайнс, 2015. – 164 с.

31. Крамаренко, Л. А. Налоги и налогообложение : учебное пособие / Л. А. Крамаренко, М. Е. Косов. – М. : ЮНИТИ, 2015. – 576 с.

32. Моисеева, Е. Г. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Е. Г. Моисеева. – Саратов : Вузовское образование, 2017. – 559 с. – 978-5-4487-0159-7. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/68734.html

33. Павлюченко, В. Г. Социальное страхование : учебник для бакалавров / В. Г. Павлюченко. – М. : Дашков и К, 2016. – 479 с.

34. Программа и методические рекомендации по организации и проведению производственной практики для студентов 4 курса специальности «Финансы и кредит» / И. Е. Карякина, Л. В. Яковлева, Е. В. Белова, В. Е. Глинкин. – Южно-Сахалинск : изд-во СахГУ, 2008. – 45 с.

35. Селезнева, Н. Н. Анализ финансовой отчетности организации : учебное пособие / Н. Н. Селезнева. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 583 с.

36. Смекалов, П. В. Анализ финансовой отчетности предприятия : учебное пособие / П. В. Смекалов, С. В. Смолянинов. – СПб. : Проспект науки, 2016. – 472 с. – 978-5-903090-30-3. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/35840.html

37. Стихиляс, И. В. Банковское дело : учебное пособие / И. В. Стихиляс, Л. А. Сахарова. – М. : Русайнс, 2016. – 136 с. – 978-5-4365-0454-4. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/48873.html

38. Страхование : учебник / Ю. Т. Ахвледиани [и др.]. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 519 с.

39. Страховое право : учебник / А. Н. Кузбагаров [и др.]. – 5-е изд. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 423 с.

40. Титов, В. И. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В. И. Титов. – М. : РГИИС, НИИ школьных технологий, 2017. – 478 с.

41. Турманидзе, Т. У. Финансовый менеджмент : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / Т. У. Турманидзе, Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 247 с. – 978-5-238-02696-1. –Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/34529.html

42. Финансовый менеджмент : учебник / П. Н. Тесля. – М. : ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 218 с.

43. Финансовый менеджмент : учебник / С. А. Сироткин, Н. Р. Кельчевская. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 294 с.

44. Финансовый менеджмент : учебное пособие / Т. В. Филатова. – М. : ИНФРА-М, 2016. – 236 с.

45. Финансовый менеджмент : учебное пособие / М. В. Чараева. – 2-е изд. – М. : НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 240 с.

46. Финансы организаций / М. А. Конищева, О. И. Курган, Ю. И. Черкасова. – Красноярск : СФУ, 2015. – 384 с.

47. Финансы организаций : учебник / П. А. Левчаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 386 с.

48. Чалдаева, Л. А. Экономика предприятия : учебник для бакалавров / Л. А. Чалдаева. – М. : Юрайт, 2016. – 410 с.

49. Чернов, В. А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебное пособие / В. А. Чернов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 127 с. – 978-5-238-01137-0. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/52443.html

50. Чувикова, В. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для бакалавров / В. В. Чувикова, Т. Б. Иззука. – М. : Дашков и К, 2015. – 248 с. – 978-5-394-02406-1. – Режим доступа : http://www.iprbookshop.ru/35269.html

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1

Разработочная таблица для расчета группировок символов «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»

№	Наименование показателя	Код обозн.	Расчет	№	Наименование показателя	Код обозн.	Расчет
1	2	3	4	5	6	7	8
Доходы				Расходы			
Д.1	Процентные доходы	Дп	Дпбк + Дпкл + Длиз + Дпоб + Дпдр	Р.1	Процентные расходы	Рп	Рпбк + Рпкл + Рпдо
Д.1.1	Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	Дпбк	Сумма:	Р.1.1	Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	Рпбк	Сумма:
			– процентов, полученных от размещения средств в кредитных организациях:				– процентов, уплаченных по привлеченным средствам кредитных организаций:
			– процентов, полученных по открытым счетам:				– процентов, уплаченных по счетам банков-корреспондентов:

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Д.1.2	Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	Дпкл	Сумма:	Р.1.2	Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	Рпкл	Сумма:
			– процентов, полученных за предоставленные кредиты (прочие размещенные средства) клиентам (некредитным организациям):			Рпб	– процентов, уплаченных за привлеченные средства бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов:
			– доходов по векселям:			Рпсч	– процентов, уплаченных по счетам других юридических лиц:
						Рпп	– процентов, уплаченных по кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам юридических лиц (некредитных организаций):

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6	7	8
						Рпн	– процентов, уплаченных населению:
Д.1.3	Процентные доходы от лизинга	Длиз	– проценты, полученные за оказание услуг по финансовой аренде (лизингу):	Р.1.3			
Д.1.4	Процентные доходы от ценных бумаг с фиксированным доходом	Дпоб	Сумма:	Р.1.4	Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	Рпдо	Сумма:
			– процентов, полученных от ценных бумаг с фиксированным доходом:				– расходов по выпущенным ценным бумагам:
Д.1.5	Процентные доходы от других источников	Дпдр	– проценты, полученные от других источников:	Р.1.5			

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Д.2	Доходы от операций с ценными бумагами	Дцб	Сумма:	Р.2	Расходы от операций с ценными бумагами	Рцб	Сумма:
		Дцб1	– доходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг:			Рцб1	– расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами:
		Дцб2	– доходов от операций с производными финансовыми инструментами с ценными бумагами:			Рцб2	– расходов по операциям с производными финансовыми инструментами с ценными бумагами:
		Дцб3	– дивидендов, полученных от вложений в акции:				
		Дцб4	– других доходов от операций с ценными бумагами:			Рцб3	– расходов по операциям с выпущенными ценными бумагами:

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Д.3	Доходы от валютных операций	Двал	Сумма:	Р.3	Расходы от валютных операций	Рвал	Сумма:
		Двал1	– доходов по обменным операциям с иностранной валютой:			Рвал1	– расходов по обменным операциям с иностранной валютой:
		Двал2	– доходов от операций с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой:			Рвал2	– расходов по операциям с производными финансовыми инструментами с иностранной валютой:
Д.4	Доходы от операций с драгоценными металлами	Ддм	Сумма:	Р.4	Расходы от операций с драгоценными металлами	Рдм	Сумма:
		Ддм1	– доходов от операций с драгоценными металлами:			Рдм1	– расходов по операциям с драгоценными металлами:
		Ддм2	– доходов от операций с производными финансовыми инструментами:			Рдм2	– расходов по операциям с производными финансовыми инструментами:

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Д.5	Доходы от переоценки иностранной валюты	Дпер		Р.5	Расходы от переоценки иностранной валюты	Рпер	
Д.6	Комиссионные доходы	Дк		Р.6	Комиссионные расходы	Рк	
Д.7	Доходы от разовых операций	Драз	Сумма:	Р.7	Расходы от разовых операций	Рраз	Сумма:
		Драз1	– полученных штрафов, пеней, неустоек:			Рраз1	– уплаченных штрафов, пеней, неустоек:
						Рраз2	– расходов по выбытию (реализации) и списанию имущества:
		Драз2	– доходов от реализации (выбытия) имущества:			Рраз3	– судебных издержек:
						Рраз4	– расходы по несвоевременно перечисленным платежам в бюджет:

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Д.8	Доходы от прочих операций	Дпр	Сумма:	Р.8	Расходы от прочих операций	Рпр	Сумма:
		Дпр1	– доходов от списания кредиторской задолженности:			Рпр1	– расходов по списанию дебиторской задолженности:
		Дпр2	– доходов от доставки банковских документов:			Рпр2	– расходов по доставке банковских документов:
		Дпр3	– доходов от факторинговых, форфейтинговых операций:			Рпр3	– расходов по факторинговым, форфейтинговым операциям:
		Ддив	– дивидендов полученных:			Рпр4	– расходов по списанию недостач, хищений денежной наличности, материальных ценностей, сумм по фальшивым денежным билетам, монетам:

Продолжение приложения 1

1	2	3	4	5	6	7	8
		Ддр	– других доходов:			Рдр	– других расходов:
Д.9				Р.9	Административно-управленческие расходы	Рау	Рот + Ра + Рр + Рап + Рпуб +Ам + Родр
						Рот	– расходов по оплате труда:
						Ра	– расходов на аудит:
						Рр	– расходов на рекламу:
						Рап	– арендной платы:

Окончание приложения 1

1	2	3	4	5	6	7	8
						Рпуб	– расходов по публикации:
						Ам	– амортизационных отчислений:
						Родр	– других операционных расходов:
Д.10	Доходы от восстановления резервов на возможные потери	Дрвп		Р.10	Расходы по созданию резервов на возможные потери	Ррвп	
				Р.11	Налоги, относимые на расходы	Рн	

Приложение 2

Разработочная таблица для расчета группировок счетов раздела А «Балансовые счета» плана счетов бухгалтерского учета

№	№ показателя	Наименование показателя	Код обозначения	Расчет показателей
1	2	3	4	5
Активы				
1.	Наличность и средства до востребования			1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4 + 1.5 + 1.6
	1.1.	Наличная валюта и платежные документы		202
	1.2.	Денежные средства на счетах		1.2.1 + 1.2.2 + 1.2.3
	1.2.1.	из них: в Банке России		30102 + 30104 + 30106
	1.2.2.	в кредитных организациях		30110 + 30114 + 30206 + 30210 + 30213 + 32210 + 32310 + 32010 + 32101 + 32102 + 32110 + 32301 + 32302
	1.2.3.	на ОРЦБ		30402 + 30404 + 30406 + 30409
	1.3.	драгоценные металлы и камни		20302 + 20303 + 20305 + 20308 + 20401 + 20402 + 20403
	1.4.	корреспондентские счета в драгоценных металлах		30118 + 30119
	1.5.	накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций		30208
	1.6.	средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России		30224

Продолжение приложения 2

1	2	3	4	5
2.	Кредиты и прочие размещенные средства (включая учтенные векселя)		КВ	2.1 + 2.2 + 2.3 + 2.4 + 2.5 + 2.6 + 2.7 + 2.8
	2.1.	Срочные межбанковские кредиты (депозиты)		319(01:09) + 320(01:09) + 321(01:09) + 322(01:09) + 323(01:09)
	2.2.	Срочные кредиты в экономику:		441(01:08) + 442:444(01:09) + 445:454(01:08) + 455(02:07) + 456(01:06) + 457(01:06) + 460:473(01:07)
	2.3.	векселя		512:519(01:07)
	2.4.	факторинг		47402
	2.5.	депозитные счета в драгоценных металлах и драгоценные металлы предоставленные		20311 + 20312 + 20315 + 20316
	2.6.	просроченная задолженность		20317 + 20318 + 32401 + 32402 + 40310 + 458(01:17) + 50505 + 512:519(08:09) + 60315
	2.7.	Целевое кредитование и финансирование сверх имеющихся источников (бюджет, Минфин, иностранные государства)		(30605 – 30604, если > 0) + (40103 – 40102, если > 0) + 40109 + 40111 + 40308 + (40313 – 40312, если > 0)
	2.8.	Кредиты до востребования, в т. ч.:		2.8.1 + 2.8.2 + 2.8.3
	2.8.1.	кредиты до востребования, предоставленные Минфину, субъектам Федерации и органам власти		44109 + 44210 + 44310 + 44410 + 44509 + 44609 + 44709
	2.8.2.	кредиты до востребования, предоставленные		44809 + 44909 + 45009 + 45109 + 45209 + 45309 + 45607 + 45608

Продолжение приложения 2

1	2	3	4	5
		юридическим лицам		
	2.8.3.	кредиты до востребования, предоставленные физическим лицам		45409 + 45508 + 45708 + 45509 + 45707
3.	Лизинг		Вл	47701 – 47702 + 60804 – 60805
4.	Вложения в ценные бумаги		Пцб	4.1 + 4.2 + 4.3
	4.1.	Вложения в долговые обязательства		501:503(04:18)+50505
	4.1.1.	из них: долговые обязательства, не погашенные в срок		50505
	4.2.	Вложения в долевые ценные бумаги	АК	506:507(05:18)+50905
	4.3.	Производные финансовые инструменты		52601
5.	Участие в капитале юр. лиц		Вк	601(01:04) + 602(01:05)
6.	Средства в расчетах			6.1 + 6.2
	6.1.	Средства в расчетах (межфилиальные расчеты)		30302 – 30301 + 30304 – 30303 + 30306 – 30305, если > 0, то значение, если < 0, 0
	6.2.	Средства в расчетах (незавершенные расчеты банка)		330221 – 30222, если > 0, 30218 + 30219
7.	Дебиторская задолженность			Если 47404 – 47403 > 0 + если 47406 – 47405 > 0 + если 47408 – 47407 > 0 + если 47413 – 47412 > 0 + если 47415 – 4741 4 > 0 + 47417 + если 47420 – 47419 > 0 + 47423 + если 60302 – 60301 > 0 + если 60304 – 60303 > 0 + 60306 + если 60308 – 60307 > 0 + (40908 – 40907

1	2	3	4	5
				если > 0) + если 60310 – 60309 > 0 + если 60312 – 60311 > 0 + если 60314 – 60313 > 0 + если 60323 – 60322 > 0 + 60337 + 60339 + 60341 + 60343 + 30602 + (47427 – 47426), если > 0
8.	Обязательные резервы в Банке России			30202 + 30204
9.	Имущество			604 – 606 + 607 + 60901 – 60903+ 610
10.	Прочие активы			47410 + 61202 + 61206
11.	Расходы будущих периодов			32802 + 47502 + 52502 + 61401 + 61402 + 61403 – 318 – 476(06:09)
12.	Итого активов		А	1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11
Пассивы				
13.	Источники собственных средств			13.1 + 13.2 + 13.3 + 13.4 + 14
	13.1.	Уставный капитал	Ка	102 – 105
	13.2.	Фонды банка		107
	13.3.	Добавочный капитал		106
	13.4.	Финансовый результат	Фр	70601 – 70606 + 70603 – 70608 – 70611
14.	Резерв на возможные потери			14.1 + 14.2 + 14.3 + 14.4 +14.5
	14.1.	Резервы на возможные потери по ссудной и вексельной задолженности		32015 + 32211 + 32311 + 32403 + 45818 + 460:473(08) + 512:519(10) – 61404 + 32115 + 441:457(15)
	14.2.	Резерв на возможные потери по расчетам с дебиторами		47425 + 60324
	14.3.	Резервы под возможное обесценение вложений в ценные бумаги		50212 + 50506 + 50709 + 50809 + 60105 + 60206

1	2	3	4	5
	14.4.	Резервы под возможные потери по операциям с драгоценными металлами		20321
	14.5.	Резервы на возможные потери от вложений в ценные бумаги		50114 + 50612 + 50213 + 50312 + 50507
15.	Привлеченные средства		ПС	15.1 + 15.2 + 16 + 17 + 18 + 19
	15.1.	До востребования		15.1.1 + 15.1.2 + 15.1.3 + 15.1.4
	15.1.1.	Средства на счетах банков-корреспондентов	ПСбк	30109 + 30111 + 30401 + 30403 + 30405 + 30112 + 30113 + 30116 + 30117 + 30408 + 30214 + 30122 + 30123
	15.1.2.	Средства на счетах других юридических лиц	ПССч	20309 + 20310 + 30601 + 30606 + 405:408 + 40911 + (40908 – 40907 если < 0) + 47401
	15.1.3.	Средства бюджетов всех уровней и внебюджетных фондов	ПСб1	40101 + 401(05:07) + 40108 + 40110 + (40102 – 40103, если > 0) + 40113 + 40114 + 402 + 40301 + 40302 + 40307 + 40309 + 40306 + (40312 – 40313, если > 0) + 40314 + 404 + 41001 + 41101 + 41201 + 41301 + 42701 + 42801 + 42901 + 43001 + (30604 – 30605, если > 0)
	15.1.4.	Депозиты до востребования:	ПСпп1	20313 + 20314 + 31210 + 31213 + 31310 + 31410 + 414(01):423(01) + 42309 + 42501 + 42601 + 42609 431(01):440(01)
	15.1.4.1.	привлеченные от Банка России		31210 + 31213
	15.1.4.2.	привлеченные от кредитных организаций		31310 + 31410

Продолжение приложения 2

1	2	3	4	5
	15.1.4.3.	депозиты до востребования юр. лиц		20313 + 20314 + 414:422(01) + 42501 + 431:440(01)
	15.1.4.4.	депозиты до востребования физ. лиц		42301 + 42309 + 42601 + 42609
	15.2.	Средства, привлеченные на срок		15.2.1 + 15.2.2 + 15.2.3 + 15.2.4 + 15.2.5
	15.2.1.	Межбанковские кредиты и депозиты:	ПСпп2	312(01:06)(и) + 31212 + 312(14:21) + 313(01:09)(и) + 314(01:09)(и) + 315(01:10)(и) + 316(01:10)(и) + 317(и)
	15.2.1.1.	до 30 дней		312(01:03)(и) + 313(01:04)(и) + 314(01:04)(и) + 315(01:04)(и) + 316(01:04)(и)
	15.2.1.2.	кредиты Банка России		312(01:06)(и) + 31212 + 312(14:21)
	15.2.1.3.	Просроченная задолженность		317(и)
	15.2.2.	срочные депозиты юридических лиц:	ПСпп3	410(02:08):422(02:08) + 425(02:08) + 427(02:07):440(02:07)
	15.2.2.1.	Срочные депозиты Минфина РФ, финансовых органов и внебюджетных фондов	ПСб2	410(02:08) + 411(02:08) + 412(02:08) + 413(02:08) + 427(02:07) + 428(02:07) + 429(02:07) + 430(02:07)
	15.2.3.	Средства населения	ПСн	423(02-08) + 426(02-08) + 423(10:15) + 426(10:15) + 47411
	15.2.4.	Собственные долговые инструменты	ПСдо	520(01:06)(и) + 521(01:06)(и) + 522(01:06)(и) + 523(01:07)(и) + 52401 + 52403 + 52404 + 52406
	15.2.4.1.	в т. ч. облигации		520(01:06) + 52401
	15.2.4.2.	собственные долговые инструменты с истекшим сроком		52401 + 52403 + 52404 + 52406

Продолжение приложения 2

1	2	3	4	5
	15.2.5.	Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным долговым инструментам		52402 + 52405 + 52407 + 52501
16.	Просроченные обязательства			16.1 + 16.2
	16.1.	Неоплаченные расчетные документы клиентов		47418
	16.2.	Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов		476 (01:05)
17.	Средства в расчетах			17.1 + 17.2 + 17.3
	17.1.	Межфилиальные расчеты		30302 – 30301 + 30304 – 30303 + 30306 – 30305, если < 0, то значение, если > 0, 0
	17.2.	Расчеты по незавершенным расчетным операциям клиентов		30220 + 30223
	17.3.	Незавершенные расчеты банка		30221 – 30222, если < 0, 30218 + 30219
18.	Кредиторская задолженность			Если 47404 – 47403 < 0 + если 47406 – 47405 < 0 + если 47408 – 47407 < 0 + если 47413 – 47412<0 + если 47415 – 47414 < 0 + 47416 + если 47420 – 47419 < 0 + 47422 + если 60302 – 60301 < 0 + если 60304 – 60303 < 0 + 60305 + если 60308 – 60307 < 0 + если 60310 – 60309 < 0 + если 60312 – 60311 < 0 + если 60314 – 60313 < 0 + если 60323 – 60322<0 + 60338 + 60340 + 60342 + 60344,

Окончание приложения 2

1	2	3	4	5
				то значение, если < 0, 0, 42727 – 47426 > 0
19.	Прочие			30603 + 40901 + 40902 + 40903 + 40905 + 40906 + 40909 + 40910 + 47409 + 60320 + 60806 + 61201 + 61205
20.	Доходы будущих периодов			32801 + 47501 + 61301 + 61302 + 61303 + 61304 – 20319 – 20320 – 325 – 40311 – 459
21.	Итого пассивов		П	13 + 15 + 20

Приложение 3

Бухгалтерский баланс
на _____ 20___ г.

	Коды
Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	
Организация _____ по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН	
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ	384 (385)

Местонахождение (адрес) _____

Наименование показателя	На _____ 20___ г.	На 31 декабря 20___ г.	На 31 декабря 20___ г.
АКТИВ			
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы			
Результаты исследований и разработок			
Нематериальные поисковые активы			
Материальные поисковые активы			
Основные средства			
Доходные вложения в материальные ценности			
Финансовые вложения			
Отложенные налоговые активы			
Прочие внеоборотные активы			
Итого по разделу I			
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
Дебиторская задолженность			
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
Денежные средства и денежные эквиваленты			
Прочие оборотные активы			
Итого по разделу II			
БАЛАНС			

Наименование показателя	На _____ 20___ г.	На 31 декабря 20___ г.	На 31 декабря 20___ г.
ПАССИВ			
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
Собственные акции, выкупленные у акционеров	( )	( )	( )
Переоценка внеоборотных активов			
Добавочный капитал (без переоценки)			
Резервный капитал			
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
Итого по разделу III			
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства			
Отложенные налоговые обязательства			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу IV			
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Заемные средства			
Кредиторская задолженность			
Доходы будущих периодов			
Оценочные обязательства			
Прочие обязательства			
Итого по разделу V			
БАЛАНС			

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

«___» _____ 20___ г.

Приложение 4

Отчет о финансовых результатах
за _____ 20___ г.

	Коды
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	
Организация _____ по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН	
Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД	
Организационно-правовая форма/форма собственности _____ по ОКОПФ/ОКФС	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ	384 (385)

Наименование показателя	За _____ 20___ г.	За _____ 20___ г.
Выручка		
Себестоимость продаж	( )	( )
Валовая прибыль (убыток)		
Коммерческие расходы	( )	( )
Управленческие расходы	( )	( )
Прибыль (убыток) от продаж		
Доходы от участия в других организациях		
Проценты к получению		
Проценты к уплате	( )	( )
Прочие доходы		
Прочие расходы	( )	( )
Прибыль (убыток) до налогообложения		
Текущий налог на прибыль	( )	( )
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
Изменение отложенных налоговых обязательств		
Изменение отложенных налоговых активов		
Прочее		
Чистая прибыль (убыток)		

Форма 0710002 с. 2

Наименование показателя	За _____ 20___ г.	За _____ 20___ г.
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
Совокупный финансовый результат периода		
Справочно. Базовая прибыль (убыток) на акцию		
Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи)

«___» _____ 20___ г.

Приложение 5

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за _____ _____ г.

_____
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес_____

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	За ____ 20 г.	За ____ 20 г.
1	2	3	4	5
Раздел I. Страховая деятельность				
Подраздел 1. Страхование жизни				
1	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:			
2	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	41		
3	страховые премии, переданные в перестрахование	41		
4	изменение резерва незаработанной премии			
5	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии			
6	Выплаты – нетто-перестрахование, в том числе:	42		

1	2	3	4	5
7	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	42		
8	доля перестраховщиков в выплатах	42		
9	дополнительные выплаты (страховые бонусы)	42		
10	расходы по урегулированию убытков	42		
11	Изменение резервов и обязательств – нетто-перестрахование, в том числе:	43		
12	изменение резервов и обязательств	43		
13	изменение доли перестраховщиков в резервах и обязательствах	43		
14	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	44		
15	аквизиционные расходы	44		
16	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования	44		
17	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	44		
18	Прочие доходы по страхованию жизни	45		
19	Прочие расходы по страхованию жизни	45		
20	Результат от операций по страхованию жизни			
Подраздел 2. Страхование иное, чем страхование жизни				
21	Заработанные страховые премии – нетто-перестрахование, в том числе:	46		
22	страховые премии по операциям страхования, сострахования и перестрахования	46		
23	страховые премии, переданные в перестрахование	46		
24	изменение резерва незаработанной премии			
25	изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии			

1	2	3	4	5
26	Состоявшиеся убытки – нетто-перестрахование, в том числе:	47		
27	выплаты по операциям страхования, сострахования и перестрахования	47		
28	расходы по урегулированию убытков	47		
29	доля перестраховщиков в выплатах			
30	изменение резервов убытков	47		
31	изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	47		
32	доходы от регрессов, суброгаций и прочих возмещений – нетто-перестрахование	47		
33	изменение оценки будущих поступлений по регрессам, суброгациям и прочим возмещениям – нетто-перестрахование	47		
34	Расходы по ведению страховых операций – нетто-перестрахование, в том числе:	48		
35	аквизиционные расходы	48		
36	перестраховочная комиссия по договорам перестрахования			
37	изменение отложенных аквизиционных расходов и доходов	48		
38	Отчисления от страховых премий	49		
39	Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50		
40	Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	50		
41	Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни			
42	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от страховой деятельности			
Раздел II. Инвестиционная деятельность				
43	Процентные доходы	51		

1	2	3	4	5
44	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:			
45	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми инструментами, в обязательном порядке классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	52		
46	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	53		
47	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
48	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долговыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	54		
49	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с долевыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	55		
50	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), возникающие в результате прекращения признания финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости			

1	2	3	4	5
51	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов), связанные с реклассификацией финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
52	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, в том числе:			
53	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	56		
54	доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
55	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	57		
56	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с иностранной валютой			
57	Прочие инвестиционные доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов)	58		
58	Итого доходов за вычетом расходов (расходов за вычетом доходов) от инвестиционной деятельности			
Раздел III. Прочие операционные доходы и расходы				
59	Общие и административные расходы	59		

1	2	3	4	5
60	Процентные расходы	60		
61	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с финансовыми обязательствами, классифицируемыми как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по усмотрению страховщика	61		
62	Доходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62		
63	Расходы по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	62		
64	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от переоценки и выбытия активов (выбывающих групп), классифицированных как предназначенные для продажи	20		
65	Прочие доходы	63		
66	изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанное с изменением кредитного риска			
67	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости финансовых обязательств, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, связанным с изменением кредитного риска			
68	чистое изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
69	изменение стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стои-			

1	2	3	4	5
	мости через прочий совокупный доход			
70	влияние налога на прибыль, обусловленного изменением стоимости инструментов хеджирования, с помощью которых хеджируются долевые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
71	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			
72	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			
73	Прочий совокупный доход (расход), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, в том числе:			
74	чистое изменение резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
75	восстановление (создание) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
76	влияние налога на прибыль, связанного с восстановлением (созданием) резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
77	переклассификация резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			

Продолжение приложения 5

1	2	3	4	5
78	налог на прибыль, связанный с переклассификацией резерва под обесценение долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
79	чистое изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:			
80	изменение справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
81	влияние налога на прибыль, связанного с изменением справедливой стоимости долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
82	переклассификация в состав прибыли или убытка			
83	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от переоценки долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в состав прибыли или убытка			
84	чистые доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков, в том числе:			
85	доходы (расходы) от хеджирования денежных потоков			
86	налог на прибыль, связанный с доходами (расходами) от хеджирования денежных потоков			
87	переклассификация в состав прибыли или убытка			

Окончание приложения 5

1	2	3	4	5
88	налог на прибыль, связанный с переклассификацией доходов (расходов) от хеджирования денежных потоков в состав прибыли или убытка			
89	прочий совокупный доход (расход) от прочих операций			
90	налог на прибыль, относящийся к прочему совокупному доходу (расходу) от прочих операций			
91	Итого прочий совокупный доход (расход) за отчетный период			
92	Итого совокупный доход (расход) за отчетный период			

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

Приложение 6

Код территории по ОКАТО	Код некредитной финансовой организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на «____» _____ 20___ г.

_____
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес_____

Код формы по ОКУД: 0420125
Годовая (квартальная)
(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Примечания к строкам	На ____ г. 20	На ____ г. 20
1	2	3	4	5
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства и их эквиваленты	5		
2	Депозиты и прочие размещенные средства в кредитных организациях и банках-нерезидентах	6		
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка, в том числе:	7		
3.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	7		
4	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе:	8		
4.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	8		
5	Финансовые активы, удерживаемые до погашения, в том числе:	9		

1	2	3	4	5
5.1	финансовые активы, переданные без прекращения признания	9		
6	Дебиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	10		
7	Дебиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	11		
8	Займы, прочие размещенные средства и прочая дебиторская задолженность	12		
9	Доля перестраховщиков в резервах по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13		
10	Доля перестраховщиков в обязательствах по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные	14		
11	Доля перестраховщиков в резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	15		
12	Инвестиции в ассоциированные предприятия	16		
13	Инвестиции в совместно контролируемые предприятия	17		
14	Инвестиции в дочерние предприятия	18		
15	Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19		
16	Инвестиционное имущество	20		
17	Нематериальные активы	21		
18	Основные средства	22		
19	Отложенные аквизиционные расходы	23		
20	Требования по текущему налогу на прибыль	58		
21	Отложенные налоговые активы	58		

1	2	3	4	5
22	Прочие активы	24		
23	Итого активов			
	Раздел II. Обязательства			
24	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, изменение которой отражается в составе прибыли или убытка	26		
25	Займы и прочие привлеченные средства	27		
26	Выпущенные долговые ценные бумаги	28		
27	Кредиторская задолженность по операциям в сфере обязательного медицинского страхования	29		
28	Кредиторская задолженность по операциям страхования, сострахования и перестрахования	30		
29	Обязательства, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как предназначенные для продажи	19		
30	Резервы по договорам страхования жизни, классифицированным как страховые	13		
31	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные с негарантированной возможностью получения дополнительных выгод	31		
32	Обязательства по договорам страхования жизни, классифицированным как инвестиционные без негарантированной возможности получения дополнительных выгод	32		
33	Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	15		
34	Обязательства по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами	33		

1	2	3	4	5
35	Отложенные аквизиционные доходы	23		
36	Обязательство по текущему налогу на прибыль	58		
37	Отложенные налоговые обязательства	58		
38	Резервы – оценочные обязательства	34		
39	Прочие обязательства	35		
40	Итого обязательств			
	Раздел III. Капитал			
41	Уставный капитал	36		
42	Добавочный капитал	36		
43	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	36		
44	Резервный капитал	36		
45	Резерв переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
46	Резерв переоценки основных средств и нематериальных активов			
47	Резерв переоценки (активов) обязательств по вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченным фиксируемыми платежами			
48	Резерв хеджирования денежных потоков			
49	Прочие резервы			
50	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
51	Итого капитала			
52	Итого капитала и обязательств			

_____

(должность руководителя) (подпись) (инициалы, фамилия)

Приложение 7

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

на _____ 20___ г.

		КОДЫ
Главный распорядитель, распорядитель, получатель бюджетных средств, главный администратор, администратор доходов бюджета, главный администратор, администратор источников финансирования.	Форма по ОКУД	0503121
	Дата	
	по ОКПО	
	ИНН	
Наименование бюджета (публично-правового образования).	Глава по БК	
	по ОКТМО	
Периодичность: годовая		
Единица измерения: _____	по ОКЕИ	

Наименование показателя	Код строки	Код по КОСГУ	Бюджетная деятельность	Средства во временном распоряжении	Итого
1	2	3	4	5	6
Доходы (стр. 020 + стр. 030 + стр. 040 + стр. 050 + стр. 060 + стр. 080 + стр. 090 + стр. 100 + стр. 110)	010	100			
Налоговые доходы	020	110			
Доходы от собственности	030	120			
Доходы от оказания платных услуг (работ)	040	130			
Суммы принудительного изъятия	050	140			
Безвозмездные поступления от бюджетов	060	150			
в том числе: поступления от других бюджетов бюджетной системы РФ	061	151			
поступления от наднациональных организаций и правительств иностранных государств	062	152			

1	2	3	4	5	6
поступления от международных финансовых организаций	063	153			
Взносы на социальные нужды	080	160			
Доходы от операций с активами	090	170			
из них: доходы от переоценки активов	091	171			
доходы от реализации активов	092	172			
чрезвычайные доходы от операций с активами	093	173			
Прочие доходы	100	180			
Доходы будущих периодов	110	100			
Расходы (стр. 160 + стр. 170 + стр. 190 + стр. 210 + стр. 230 + стр. 240 + стр. 260 + стр. 270 + стр. 280)	150	200			
Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда	160	210			
в том числе: заработная плата	161	211			
прочие выплаты	162	212			
начисления на выплаты по оплате труда	163	213			
Приобретение работ, услуг	170	220			
в том числе: услуги связи	171	221			
транспортные услуги	172	222			
коммунальные услуги	173	223			
арендная плата за пользование имуществом	174	224			
работы, услуги по содержанию имущества	175	225			
прочие работы, услуги	176	226			
Обслуживание государственного (муниципального) долга	190	230			
в том числе: обслуживание внутреннего долга	191	231			
обслуживание внешнего долга	192	232			

1	2	3	4	5	6
Безвозмездные перечисления организациям	210	240			
в том числе: безвозмездные перечисления государственным и муниципальным организациям	211	241			
безвозмездные перечисления организациям, за исключением государственных и муниципальных организаций	212	242			
Безвозмездные перечисления бюджетам	230	250			
в том числе: перечисления другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	231	251			
перечисления наднациональным организациям и правительствам иностранных государств	232	252			
перечисления международным организациям	233	253			
Социальное обеспечение	240	260			
в том числе: пенсии, пособия и выплаты по пенсионному, социальному и медицинскому страхованию населения	241	261			
пособия по социальной помощи населению	242	262			
пенсии, пособия, выплачиваемые организациями сектора государственного управления	243	263			
Расходы по операциям с активами	260	270			
в том числе: амортизация основных средств и нематериальных активов	261	271			
расходование материальных запасов	262	272			

1	2	3	4	5	6
чрезвычайные расходы по операциям с активами	263	273			
Прочие расходы	270	290			
Расходы будущих периодов	280				
Чистый операционный результат (стр. 291 – стр. 292 + стр. 303); (стр. 310 + стр. 380)	290				
Операционный результат до налогообложения (стр. 010 – стр. 150)	291				
Налог на прибыль	292				
Резервы предстоящих расходов	303				
Операции с нефинансовыми активами (стр. 320 + стр. 330 + стр. 350 + стр. 360 + стр. 370)	310				
Чистое поступление основных средств	320				
в том числе: увеличение стоимости основных средств	321	310			
уменьшение стоимости основных средств	322	410			
Чистое поступление нематериальных активов	330				
в том числе: увеличение стоимости нематериальных активов	331	320			
уменьшение стоимости нематериальных активов	332	420			
Чистое поступление непроизведенных активов	350				
в том числе: увеличение стоимости непроизведенных активов	351	330			
уменьшение стоимости непроизведенных активов	352	430			

1	2	3	4	5	6
Чистое поступление материальных запасов	360				
в том числе: увеличение стоимости материальных запасов	361	340			
уменьшение стоимости материальных запасов	362	440			
Чистое изменение затрат на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг	370				
в том числе: увеличение затрат	371	X			
уменьшение затрат	372	X			
Операции с финансовыми активами и обязательствами (стр. 390 – стр. 510)	380				
Операции с финансовыми активами (стр. 410 + стр. 420 + стр. 440 + стр. 460 + стр. 470 + стр. 480)	390				
Чистое поступление средств на счета бюджетов	410				
в том числе: поступление на счета бюджетов	411	510			
выбытия со счетов бюджетов	412	610			
Чистое поступление ценных бумаг, кроме акций	420				
в том числе: увеличение стоимости ценных бумаг, кроме акций	421	520			
уменьшение стоимости ценных бумаг, кроме акций	422	620			
Чистое поступление акций и иных форм участия в капитале	440				
в том числе: увеличение стоимости акций и иных форм участия в капитале	441	530			

1	2	3	4	5	6
уменьшение стоимости акций и иных форм участия в капитале	442	630			
Чистое предоставление бюджетных кредитов	460				
в том числе: увеличение задолженности по бюджетным кредитам	461	540			
уменьшение задолженности по бюджетным ссудам и кредитам	462	640			
Чистое поступление иных финансовых активов	470				
в том числе: увеличение стоимости иных финансовых активов	471	550			
уменьшение стоимости иных финансовых активов	472	650			
Чистое увеличение прочей дебиторской задолженности (кроме бюджетных кредитов)	480				
в том числе: увеличение прочей дебиторской задолженности	481	560			
уменьшение прочей дебиторской задолженности	482	660			
Операции с обязательствами (стр. 520 + стр. 530 + стр. 540)	510				
Чистое увеличение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу	520				
в том числе: увеличение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу	521	710			
уменьшение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу	522	810			
Чистое увеличение задолженности по внешнему государственному долгу	530				

в том числе: увеличение задолженности по внешнему государственному долгу	531	720			
уменьшение задолженности по внешнему государственному долгу	532	820			
Чистое увеличение прочей кредиторской задолженности	540				
в том числе: увеличение прочей кредиторской задолженности	541	730			
уменьшение прочей кредиторской задолженности	542	830			

БАЛАНС ГЛАВНОГО РАСПОРЯДИТЕЛЯ, РАСПОРЯДИТЕЛЯ, ПОЛУЧАТЕЛЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕФИЦИТА БЮДЖЕТА, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ДОХОДОВ БЮДЖЕТА

на _____ 20___ г.

Главный распорядитель, распорядитель, получатель бюджетных средств, главный администратор, администратор доходов бюджета, главный администратор, администратор источников финансирования
Наименование бюджета (публично-правового образования).
Периодичность: годовая
Единица измерения: руб. _____

	КОДЫ
	0503130
Дата	
по ОКПО	
ИНН	
Глава по БК	
по ОКТМО	
по ОКЕИ	

А К Т И В	**Код строки**	**На начало года**			**На конец отчетного периода**		
		бюджетная деятельность	**средства во временном распоряжении**	**итого**	**бюджетная деятельность**	**средства во временном распоряжении**	**итого**
1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**
I. Нефинансовые активы Основные средства (балансовая стоимость, 010100000), всего	010						

1	2	3	4	5	6	7	8
в том числе: недвижимое имущество учреждения (010110000)	011						
иное движимое имущество учреждения (010130000)	013						
предметы лизинга (010140000)	014						
Амортизация основных средств	020						
в том числе: амортизация недвижимого имущества учреждения (010410000)	021						
амортизация иного движимого имущества учреждения (010430000)	023						
амортизация предметов лизинга (010440000)	024						
Основные средства (остаточная стоимость, стр. 010 – стр. 020)	030						
из них: недвижимое имущество учреждения (стр. 011 – стр. 021)	031						
иное движимое имущество учреждения (стр. 013 – стр. 023)	033						
предметы лизинга (остаточная	034						

1	2	3	4	5	6	7	8
стоимость, стр. 014 – стр. 024)							
Нематериальные активы (балансовая стоимость, 010200000)*, всего	040						
из них: иное движимое имущество учреждения (010230000)*	042						
предметы лизинга (010240000)*	043						
Амортизация нематериальных активов *	050						
из них: иного движимого имущества учреждения (010439000)*	052						
предметов лизинга (010449000)*	053						
Нематериальные активы (остаточная стоимость, стр. 040 – стр. 050)	060						
из них: иное движимое имущество учреждения (остаточная стоимость, стр. 042 – стр. 052)	062						
предметы лизинга (остаточная стоимость, стр. 043 – стр. 053)	063						
Непроизведенные активы (балансовая стоимость, 010300000)	070						

1	2	3	4	5	6	7	8
Материальные запасы (010500000)	080						
Вложения в нефинансовые активы (010600000)	090						
из них: в недвижимое имущество учреждения (010610000)	091						
в иное движимое имущество учреждения (010630000)	093						
в предметы лизинга (010640000)	094						
Нефинансовые активы в пути (010700000)	100						
из них: недвижимое имущество учреждения в пути (010710000)	101						
иное движимое имущество учреждения в пути (010730000)	103						
предметы лизинга в пути (010740000)	104						
Нефинансовые активы имущества казны (балансовая стоимость, 010800000)*	110						
Амортизация имущества, составляющего казну (010450000)*	120						

1	2	3	4	5	6	7	8
Нефинансовые активы имущества казны (остаточная стоимость, стр. 110 – стр. 120)	130						
Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг (010900000)	140						
Итого по разделу 1 (стр. 030 + стр. 060 + стр. 070 + стр. 080 + стр. 090 + стр. 100 + стр. 130 + стр. 140)	150						
II. Финансовые активы Денежные средства учреждения (020100000)	170						
в том числе: денежные средства учреждения на лицевых счетах в органе казначейства (020111000)	171						
денежные средства учреждения в органе казначейства в пути (020113000)	172						
денежные средства учреждения на счетах в кредитной организации (020121000)	173						
денежные средства учреждения в кредитной организации в пути (020123000)	174						

1	2	3	4	5	6	7	8
денежные средства учреждения на специальных счетах в кредитной организации (020126000)	175						
денежные средства учреждения в иностранной валюте на счетах в кредитной организации (020127000)	176						
касса (020134000)	177						
денежные документы (020135000)	178						
денежные средства учреждения, размещенные на депозиты в кредитной организации (020122000)	179						
Финансовые вложения (020400000)	210						
в том числе: ценные бумаги, кроме акций (020420000)	211						
акции и иные формы участия в капитале (020430000)	212						
иные финансовые активы (020450000)	213						
Расчеты по доходам (020500000)	230						
Расчеты по выданным авансам (020600000)	260						

1	2	3	4	5	6	7	8
Расчеты по кредитам, займам (ссудам) (020700000)	290						
в том числе: по предоставленным кредитам, займам (ссудам) (020710000)	291						
в рамках целевых иностранных кредитов (заимствований) (020720000)	292						
с дебиторами по государственным (муниципальным) гарантиям (020730000)	293						
Расчеты с подотчетными лицами (020800000)	310						
Расчеты по ущербу и иным доходам (020900000)	320						
Прочие расчеты с дебиторами (021000000)	330						
из них: расчеты по налоговым вычетам по НДС (021010000)	331						
расчеты с финансовым органом по наличным денежным средствам (021003000)	333						
расчеты с прочими дебиторами (021005000)	334						

1	2	3	4	5	6	7	8
Вложения в финансовые активы (021500000)	370						
в том числе: ценные бумаги, кроме акций (021520000)	371						
акции и иные формы участия в капитале (021530000)	372						
иные финансовые активы (021550000)	373						
Расчеты по платежам в бюджеты (030300000)	380						
Итого по разделу II (стр. 170 + стр. 210 + стр. 230 + стр. 260 + стр. 290 + стр. 310 + стр. 320 + стр. 330 + стр. 370 + стр. 380)	400						
БАЛАНС (стр. 150 + стр. 400)	410						
III. Обязательства Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам (030100000)	470						
в том числе: по долговым обязательствам в рублях (030110000)	471						
по долговым обязательствам по целевым иностранным кредитам (заимствованиям) (030120000)	472						

1	2	3	4	5	6	7	8
по государственным (муниципальным) гарантиям (030130000)	473						
по долговым обязательствам в иностранной валюте (030140000)	474						
Расчеты по принятым обязательствам (030200000)	490						
Расчеты по платежам в бюджеты (030300000)	510						
из них: расчеты по налогу на доходы физических лиц (030301000)	511						
расчеты по страховым взносам на обязательное социальное страхование (030302000, 030306000)	512						
расчеты по налогу на прибыль организаций (030303000)	513						
расчеты по налогу на добавленную стоимость (030304000)	514						
расчеты по иным платежам в бюджет (030305000, 030312000, 030313000)	515						

1	2	3	4	5	6	7	8
расчеты по страховым взносам на медицинское и пенсионное страхование (030307000, 030308000, 030309000, 030310000, 030311000)	516						
Прочие расчеты с кредиторами (030400000)	530						
из них: расчеты по средствам, полученным во временное распоряжение (030401000)	531	X			X		
расчеты с депонентами (030402000)	532						
расчеты по удержаниям из выплат по оплате труда (030403000)	533						
внутриведомственные расчеты (030404000)	534						
Расчеты с подотчетными лицами (020800000)	570						
Расчеты по доходам (020500000)	580						
Расчеты по ущербу и иным доходам (020900000)	590						
Итого по разделу III (стр. 470 + стр. 490 + стр. 510 + стр. 530 + стр. 570 + стр. 580 + стр. 590)	600						

1	2	3	4	5	6	7	8
IV. Финансовый результат	620						
из них: финансовый результат прошлых отчетных периодов	623						
доходы будущих периодов (040140000)	624						
расходы будущих периодов (040150000)	625						
резервы предстоящих расходов (040160000)	626						
БАЛАНС (стр. 600 + стр. 620)	900						

Учебное издание

БАЗИЛЬ Татьяна Викторовна,
КАРЯКИНА Ирина Евгеньевна,
БОРОДУЛИН Денис Александрович,
ПИТИЛЯК Дмитрий Александрович

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ АНАЛИЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИЙ ПРИ ПРОХОЖДЕНИИ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

Учебно-методическое пособие

Верстка: О. А. Надточий

Корректор: В. А. Яковлева

Подписано в печать 13.04.2018. Бумага «Mondi».
Гарнитура «Minion Pro». Формат 60x84 1/16. Объем 10,69 усл. п. л.
Тираж 500 экз. (1-й завод 1–100 экз.). Заказ № 571-18.

Сахалинский государственный университет
693008, Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 290, каб. 32.
Тел. (4242) 45-23-16, факс (4242) 45-23-17.
E-mail: izdatelstvo@sakhgu.ru,
polygraph@sakhgu.ru