**5. Информационное обеспечение экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческой**

**организации**

Состав, содержание и качество информации, которая привлекается к анализу, имеют определяющую роль в обеспечении действительности анализа хозяйственной деятельности. Анализ не ограничивается только экономическими данными, а широко использует техническую» техноло­гическую и другую информацию. Все источники данных для анализа де­лятся на *плановые, учетные и внеучетные.*

К *плановым источникам* относятся асе типы планов, которые разраба­тываются на предприятии (перспективные, текущие, оперативные, хоз­расчетные задания, технологические карты), а также нормативные мате­риалы, сметы» ценники, проектные задания и др.

*Источники и информация учётного характера ~* это все данные» ко­торые содержат документы бухгалтерского, статистического и опера­тивного учета, а также все виды отчетности, первичная учетная инфор­мация,

Ведущая роль в информационном обеспечении анализа принадлежит бухгалтерскому учету и отчетности, где наиболее полно отражаются хоз. явления, процессы, их результаты.

Данные статистического учета, в которых содержится количественная характеристика массовых явлений и процессов, используют для углуб­ленного изучения и осмысления взаимосвязей, выявления экономических закономерностей.

Оперативный учет и отчетность способствуют более оперативному по сравнению со статистикой или бухгалтерским учетом обеспечению ана­лиза необходимыми данными (например, о производстве и отгрузке про­дукции, о состоянии производственных запасов) и тем самым создают условия для повышения эффективности аналитических исследований.

К *внеучетным источникам* информации относятся документы, кото-  
рые регулируют хозяйственную деятельность, а также данные, которые  
ае к перечисленным ранее» например:

- официальные документы;

~ хозяйственно-правовые документы;

- решения общих собраний коллектива, совета трудового коллектива  
предприятия в целом или отдельных ее подотделов;

-материалы изучения передового опыта, полученные из разных не-

информации (Интернет, радио, телевидение, газеты и т« д.); -материалы специальных обследований состояния производства на отдельных рабочих местах (хронометраж, фотография и т. д,); ~ устная информация.

По отн. К объекту исследования инфо бывает внутренней( данные стат.бух, оперативного учета и отчетности, план.данные, нормативные данные) и внешней ( данные стат. Сборников, период. И .спец. изданий, конференций, деловых встреч)

По тон к предмету исследования инфо делится на основную и вспомогательную.

По периодичности поступления аналитическая информация подразделяется на *регулярную* (плановые и учетные данные) и эпизодическую(формируется по мере необходимости).

Регулярная информация в свою очередь подразделяется на *постоян­ную* (коды, шифры, план счетов бухгалтерского учета и т. *д.), условно-постоянную* (показатели плана, нормативы) и *переменную* (отчетные данные на определенную дату).

По отношению к процессу обработки информацию можно отнести к *первичной* (данные первичного учета, инвентаризаций, обследований) и *вторичной* (отчетность, конъюнктурные обзоры и т. д.).

К организации информационного обеспечения анализа предъявляется ряд требований: аналитичность информации, ее объективность, единство, оперативность» рациональность и др.

Информационная база используемая в процессе анализа, для анали­тика является предметом труда. Для того чтобы результаты оценки фи­нансового состояния и выводы, сделанные на их основе, отражали дейст­вительную ситуацию или хотя бы были максимально приближены к это­му, в значительной степени необходимо, чтобы данный анализ основы­вался на качественной информации,

# 8. Адаптация МСФО к российским условиям.

Программа реформ-я б/у в РФ в соответствии с МСФО была разработана с целью приведения на­циональной системы б/у в соответст­вие с требованиями рын. эк-ки и меж-ми стандартами фин. отчетности.

***Задачи реформы заключаются в следующем:***

• формировать систему стандартов учета и отчетно­сти, обеспечивающих полезной информацией поль­зователей, в первую очередь инвесторов;

• обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в России с основными тенденциями гармонизации стан­дартов на международном уровне;

• оказать методическую помощь организациям в пони­мании и внедрении реформированной модели бухгал­терского учета,

В целях приведения национальной системы б/у в соответствие с требованиями рыноч­ной экономики и международными стандартами фин. отчетности реформа будет проводиться по сле­дующим ***основным направлениям****:*

• совершенствование нормативного правового регули­рования;

• формирование нормативной базы (стандарты);

• методическое обеспечение (инструкции, методиче­ские указания, комментарии);

• кадровое обеспечение (формирование бухгалтерской профессии, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета);

• международное сотрудничество

• План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяй­ственной деятельности и инструкцию по его приме­нению, утвержденные приказом Минфина РФ № 94н от 31.10.2000;

• Положения (стандарты) по б/у, ус­танавливающие принципы, правила и способы веде­ния организациями учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетно­сти. В рамках программы реформирования бухгал­терского учета разработано и внедрено 20 положений (стандартов) по бухгалтерскому учету.

**10. Анализ платежеспособности и ликвидности предприятия**

Одни из показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия, является его платежеспособность, т.е. возможность наличными денежными ресурсами своевременно погасить свои платежные обязательства.

Анализ платежеспособности необходим не только для предприятия с целью оценки и прогнозирования финансовой деятельности, но и для внешних инвесторов (банков). Прежде чем выдавать кредит, банк должен удостовериться в платежеспособности и кредитоспособности заемщика. Тоже должны сделать и партнеры по бизнесу, особенно если возникает вопрос о предоставлении предприятию коммерческого кредита или отсрочки платежа.

Оценка платежеспособности осуществляется на основе характеристики ликвидности текущих активов, т.е. времени, необходимого для превращения их в денежную наличность. Понятия платежеспособности и ликвидности очень близки, но второе более емкое. От степени ликвидности баланса зависит платежеспособность. В то же время ликвидность характеризует не только текущее состояние расчетов, но и на перспективу.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке ее убывания, с обязательствами по пассиву, сгруппированн6ыми по срокам их погашения и расположенными в порядке возрастания сроков.

Группировка активов по степени ликвидности:

1. А1 - наиболее ликвидные активы (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения).
2. А2 - быстро реализуемые активы. К этой группе относятся готовая продукция, товары отгруженные, дебиторская задолженность, прочие оборотные активы. Ликвидность этой группы активов зависит от своевременности отгрузки продукции, оформления банковских документов, скорости платежного документооборота в банках, от спроса на продукцию, ее конкурентоспособности, платежеспособности покупателей, форм расчетов и др.
3. А3 - медленно реализуемые активы (статьи 2 раздела актива и "Долгосрочные финансовые вложения").
4. А4 - трудно реализуемые активы (оставшиеся статьи раздела 1 актива).

Пассивы баланса группируются по степени срочности их оплаты:

1. П1 - наиболее срочные пассивы (кредиторская задолженность, "Расчеты по дивидендам", ст. "Резервы предстоящих расходов и платежей", "Прочие краткосрочные пассивы").
2. П2 - краткосрочные пассивы (краткосрочные кредиты и займы ).
3. П3 - долгосрочные пассивы ( долгосрочные кредиты и займы ).
4. П4 - постоянные пассивы (статьи раздела 1 пассива, ст. "Доходы будущих периодов", "Фонды потребления", "Резервы предстоящих расходов и платежей" ).

Для оценки перспективной платежеспособности рассчитывают следующие показатели ликвидности: коэффициент ликвидности абсолютный, промежуточный и общий.

1. Коэффициент абсолютной ликвидности К ал определяется :

Денежные ср-ва + КФВ

К ал = --------------------------------------------------------------------------------------------

КЗ.+Кратокср. кредиты+Расчеты по дивид.+Разрпред.плат+Прочие пас

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в текущий момент. Нормальное ограничение данного показателя : 0,25 - 0, 3. Если предприятие в текущий момент может на 25-30% погасить все свои долги, то его платежеспособность считается нормальной.

2. Промежуточный коэффициент ликвидности К пл :

Денежные ср-ва + КФВ + А2

К пл = ------------------------------------------------------------------------------------------

КЗ.+Кратокср. кредиты+Расчеты по дивид.+Разрпред.плат+Прочие пас

Промежуточный коэффициент ликвидности характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота дебиторской задолженности. Оптимальное значение показателя определено ≥1. Однако если большую часть ликвидных средств составляет дебиторская задолженность, часть которой своевременно трудно взыскать, то ограничение должно быть 1,5 : 1.

3. Наиболее обобщающим показателем является коэффициент покрытия К п или общий коэффициент ликвидности:

А1+А2+А3

К ло = ----------------

П1 +П2

Общий коэффициент ликвидности показывает платежные возможности предприятия при условии не только своевременных расчетов с дебиторами и благоприятной реализации готовой продукции, но и продажи в случае нужды прочих элементов оборотных активов. Нормальным ограничением является К лобщ. ≥ 1,5. Однако если производить расчет общего коэффициента ликвидности по такой схеме, то почти каждое предприятие, накопившее большие материальные запасы, часть которых трудно реализовать, оказывается платежеспособным. Поэтому банки и прочие инвесторы отдают предпочтение коэффициенту промежуточной (критической) ликвидности.

На основании только этих показателей нельзя безошибочно оценить финансовое состояние предприятия, т.к. данный процесс очень сложный и дать ему полную характеристику 2-3 показателями нельзя. Коэффициенты ликвидности показатели относительные и на протяжении некоторого времени не изменяются, если пропорционально возрастают числитель и знаменатель дроби. Само же финансовое положение за это время может существенно измениться, например. уменьшится прибыль, уровень рентабельности, коэффициент оборачиваемости и др. Поэтому для более полной и объективной оценки ликвидности можно использовать следующую факторную модель:

Текущие активы Балансовая прибыль

К лик. = \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ = Х1 \* Х2

Балансовая прибыль Краткосрочные долги

где Х1 - показатель, характеризующий стоимость текущих активов, приходящихся на рубль прибыли; Х2 - показатель. свидетельствующий о способности предприятия погашать свои долги за счет результатов своей деятельности. Он характеризует устойчивость финансового состояния. Чем он выше, тем лучше финансовое состояние. Для расчета влияния этих факторов можно использовать способы цепной подстановки или абсолютных разниц.

Анализируя состояние платежеспособности предприятия, необходимо рассматривать причины финансовых затруднений, частоту их образования и продолжительность просроченных долгов. Причинами неплатежеспособности могут быть: невыполнение плана по производству и реализации продукции, повышение ее себестоимости, невыполнение плана прибыли и как результат - недостаток собственных источников самофинансирования предприятия. Одной из причин ухудшения платежеспособности может быть неправильное использование оборотного капитала: отвлечение средств в дебиторскую задолженность, вложение в сверхнормативные запасы и на прочие цели, которые временно не имеют источников финансирования.

1. ***Анализ бух баланса (ф №1)***

**Баланс** – гл форма в системе бух отчетности. Он представляет собой систему показателей, хар-их фин положение орг-и по состоянию на отчетную дату.

В бу бух баланс рассм-ся как способ обобщения и группировки хоз ср-в предприятия и их источников на опред дату.

ББ позволяет опред-ть состав, величину имущ-ва и источники его форм-я, ликвидность и скорость оборота ден ср-в, проанализировать движ-е ден потоков и оценить платежеспособность орг-и.

ББ сост-ся на основании данных бу на 1-е число каждого месяца, за квартал и год в целом в установл сроки и представляется в нал органы и ряд др орг-й.

ББ отражает не только кач, колич (суммарные), но структурные изм-я в составе сред-в. Это свидетельствует о той чрезвычайно важной роли, какую играет баланс в хоз дея-ти п\п. Отражая состояние сред-в в обобщенной их сов-ти на тот или иной момент ББ раскрывает стр-ру сред-в и источников в разрезе их видов и групп, удельный вес каждой группы, взаимосвязь и взаимозависимость их м\у собой. Данные ББ служат основой для выявления важнейших пок-лей, хар-х дея-ть п\п и его фин состояние, например, достаточность обеспечения сред-ми, правдивость их исполнения, размеры материальных запасов, соблюдение фин дисциплины, рентабельность работу и т.д. Сигнализируя о тех или иных отклонениях в хоз работе и фин состоянии п\п, ББ служит в тоже время основой для выяснения причин этих отклонений и опред-я мероприятий, необх-х для их устранения. Особенно важное значение приобретает ББ для контроля и более глубокого изучения и хоз дея-ти и фин состояния п\п. Обработанный аналитич методами, ББ становится 1 из важнейших док-в, раскрывающих внутр взаимосвязи м\у всеми элементами хоз дея-ти п\п. Кроме того, благодаря сжатой и компактной форме ББ явл удобным и наглядным док-м, он дает законченное и цельное представление о тех изм-х, кот произошли в нем за тот или иной период. Последнее достигается сравнение ББ на данный момент с предыдущими ББ, а также на начало и конец года. Т.о. значение ББ в хоз дея-ти п\п можно кратко охарактеризовать так: ББ явл 1 из важнейших сред-в руководства и контроля хоз дея-ти и анализа фин состояния п\п, ББ – это ден измеритель хоз-ва на опред момент, ББ имеет большое практич значение: его данные исп-т для анализа фин положения п\п и контроля правильности отражения в учете хоз операций.

*ФУНКЦИИ ББ:*

1. **эк-ко-правовая** – обеспечивает имущ обособленность хозяйствующего субъекта в гражданском обороте
2. **колич хар-ка имущ-ва собственника** (суммы собств и заемного кап-ла) – др словами из ББ заинтересованные польз-ли узнают, какой имущ массой, т.е. собств кап-м располагает собственник
3. **информативная** хар-т степень предпринимат риска, т.е. из ББ получают ответ на вопрос сумеет и орг-я в ближайшее время выполнить взятые на себя обяз-ва п\д третьими лицами (инвесторами, кредиторами, покупателями, продавцами и др.) или ей угрожают фин затруднения
4. **опред-е фин рез-в в виде наращения собств кап-ла за отчет период** (эк прибыли). Особенность ББ состоит в том, что в нем сопоставляется имущ-во, права и обяз-ва (долги) при этом имущ-во может оказаться равным долгам, быть больше или меньше долгов. Если имущ-во = долгам, то права и обяз-ва взаимно погашаются. В ББ отражается не бух прибыль, опред-ая как разница м\у дох-ми и расх-ми, а именно оставшаяся нераспред прибыль (непокрытый убыток) в виде наращенного собств кап-ла, кот получила назв-е эк прибыли.
5. ***Виды и формы бух балансов, их классификация***

Вступительный (орг-й)

Операционный (промежуточный и годовой)

Соединительный

Разделительный

Санируемый

Ликвидационный

Сводный

Сводно-консолидируемый

Отдельный

Баланс Брутто (общий)

Баланс Нетто (чистый, нулевой)

Эти балансы могут отличаться номенклатурой статей и методами оценки.

Эти балансы могут отличаться номенклатурой статей и методами оценки.

**Вступительный (организац)** – его составлением открываеся по существу ведение бу в данной орг-и. Баланс заново создаваемых орг-й состоит в осн из ден вкладов и организац расходов

**Операционный** в кот выделяют 2 подвида: промежуточный (периодический) и годовой по форме могут не отличаться 1 от др, как правило исп-ся одна и та же форма бланка. В тоже время в технике формир-я промежуточного и годового ББ сущ значит различия. Промежуточный баланс составляется обычно на основе книжных данных. Формир-ю годового ББ обяз-но предшествует большая подготовительная работа. Т.о. годовой ББ выступает как заключительный, являющийся завершением отчетного года, так и вступительный, служащий для открытия счетов в новом отчетном году. Заключительный и вступительный балансы формально дб тождественны, т.к. только при этом условии обеспечивается выполнение 1 из важнейших требований в БО – преемственность балансов.

**Соединительный** – составл 2 и более хоз-х субъектов в 1 юр лицо. Вступит баланс нового хоз-го субъекта и будет соединительным балансом. Он составляется на основании заключительных (ликвидационных) балансов, сливающихся орг-й путем суммирования пок-лей.

**Разделительный** – составляется при разделении 1 хоз-го субъекта на ряд юр лиц или при выделении из единого баланса хоз-ва некот дачи кап-ла для образ-я новой орг-и.

**Санируемый** – в тех случаях, когда орг-я приближается к банкротству. Санируемый баланс составл с привлечением аудитора ещё до окончания отчетного периода с целью пок-ть реальное состояние дел орг-и. В отличие от обычного, в кот отдельные статьи рассматриваются как реальные, в санируемом балансе эти статьи могут не приниматься в расчет, либо подергаться значит уценке, если будет установлено, что их цифры не отвечают действительности, например отдельные виды дебиторской задолженности.

**Ликвидационный** – отличается от др гл образом оценкой своих статей (производимой по реализационной стоимости, в большинстве случаев более низкой, чем первоначальная балансовая ст-ть). Некоторые статьи, обычные для отчетного баланса в ликв-ом балансе могут отсутствовать, например, бюджетно-распределительные статьи: «Доходы буд периодов», «Расходы буд периодов». С др стороны в ликв балансе могут появиться статьи, которых раньше не было, например, ст-ть фирмы, ст-ть патента.

Лик-й баланс сост-ся с начала ликвидационного периода. Для новой орг-и, кот возникает с этого момента ликвидац баланс будет вступительным. Ликвидац баланс составляет ликвидац комиссия после выяснения всех претензий кредиторов, возможной реализации имущ-ва и урегулирования расчетов с дебиторами. К такому балансу должен прилагаться проект распределения активной массы м\у кредиторами в очередности, установленной з\д.

**Сводный** – формир-ся путем отдельных заключит балансов, при этом постатейные пок-ли по макету сложения 1 и др балансов суммируются и сводятся в особой колонке в виде общего итога актива и общего итога пассива. Такой баланс составляют разл мин-ва и ведомства.

**Сводно-консолидируемый** - объед-е балансов орг-й, юр-ки самостоятельных, но взаимосвязанных в эк отн-и. Такой баланс объединяет ББ головной орг-и и её дочерних общ-в, а также вкл данные о зависимых общ-вах.

**Отдельный** – баланс подразделения (филиала), его форма опред-ся учетной политикой орг-и.

**Баланс брутто (общий)** – имущ-во орг-и показ-ся в первонач (исторической) оценки его формир-я.

**Баланс нетто (чистый)** – имущ-во орг-и приводится в оценке на дату составления баланса (ББ нетто позволяет опред-ть имущ фин положение п\п «очищенного» от таких статей как «износ нематериал активов», «износ осн сред-в»). Этот баланс исп-ся на п\п в данное время, что соот-т требованиям м\н стандартов.

**Нулевой** исп-ся в западном УУ, составляется на основании исп-я принципа продолжения дея-ти исходя из условной реал-и активов в удовлет-е кредиторов. Полученный итог сопоставляется с аналогичным рез-м за прошлый отчет или буд период с целью опред-я свободного ден кап-ла для буд разв-я.

В кач-ве учетных регистров орг-и широко исп-т оборотно-сальдовые балансы (ведомости), кот ещё назыв пробными или проверочными, а также шахматные балансы.

Эти балансы могут отличаться номенклатурой статей и методом оценки.

***Оборотный баланс*** *–* перечень всех сч в главной книге или более детализированы согласно раб плану счетов, принятом в составе учетной политике орг-и. Его хар-т наличие 3 пар равных итогов.

1.сальдо на начало месяца по Д и К равны.

2.обороты по Д и К равны

3.сальдо на конец мес по К и Д равны.

***Шахматный баланс*** делится на ряд клеток, получающихся при пересечении горизонт и вертикальных линий.

1. ***Анализ отчета о прибылях и убытках (ф №2)***

ОПУ характеризует фин рез-ты дея-ти орг-и за отчетный период и дает возможность сопоставить их с результатами за прошлый отчетный период.

Если в отчете за прошлый год содержатся показатели, методология определения которых отлична от методологии отчетного года, необходимо в соотв-и с требованиями ПБУ 4\99, утв Минфином РФ от 06.07.1999 №43-н пересчитать показатели за прошлый отчетный период по методологии учета данных показателей отчетного периода

Конечный фин рез-т, хар-й кач-во хоз дея-ти орг-и, выр-ся в БУ в показателе прибыли или убытка, при определении которого на опред-й период учит-ся все доходы и расходы этого периода.

Фин рез-т хоз дея-ти орг-и может быть исчислен как в балансе, так и в ОПУ (принцип двойной бухгалтерии)

В отличии от ББ, **фин рез-т в ОПУ** опред-ся как разница между сальдо доходов и расходов отчетного периода нарастающим итогом с начала года до отчетной даты, принимая во внимание, что в бу фин рез-т хоз дея-ти опред-ся подсчетом и балансированием всех прибылей и всех убытков за отчетный период.

Для этого исп-ся счет 99 «Прибыли и убытки». Сальдо на сч 99 (дебетовое – убыток, кредитовое – прибыль) отражает фин рез-т хоз дея-ти по кумулятивному принципу на сч 99 нарастающим итогом с начала отчетного года. Следовательно, ОПУ – по существу отчет за определенный период

**Бух прибыль** – разница между доходами и расходами за отчетный период

Фин рез-т, исчисленный по данным баланса (эк прибыль), по сути должен совпасть с итогом ОПУ (бух прибыль), т.к. доходы и расходы явл-ся относящимися к отчетному периоду выплатами и поступившими платежами, с которыми связано изменение соотв-их активов или пассивов.

Любые расхождения между эк и бух прибылью должны стать объектом тщательного анализа как для бухгалтеров, так и для аудиторов.

Если баланс явл-ся отражением имущ-ва, обязательств и собственного капитала, то ОПУ – как составная часть годовой и промежуточной отчетности, позволяет определить вид, величину и источники формир-я фин рез-та на основе произведенных расходов.

ОПУ не только отражает прибыль или убыток, как абсолютные величины, но и содержит инф-ю о доходности, что позволяет анализировать составляющие фин рез-та.

1. ***Содержание отчета о прибылях и убытках***

Отчет о приблях и убытках, его стр-ру и содержание формируется в соот-и с приазом Минфина РФ от 22 июля 2003 г №67-н «О формах бух отчетности».

Для опред-я рез-в от продажи прод-и, товаров, р, у как 1 из важнейших слагаемых фин рез-та дея-ти орг-и в отчете *в разделе «Доходы и расходы по обычным видам дея-ти» приводятся след пок-ли*:

- «Выручка (нетто) от продажи тов-в, прод-и, р, у (за минусом НДС, акцизов и аналогич обязат платежей)». Отражаются поступления от обычных видов дея-ти такие как выручка от продажи прод-и и товаров; поступления связанные с выполнением работ и оказания услуг; поступления, связанные с отдельными фактами хоз дея-ти. Выручка принимается к бу в сумме, исчисленной в ден выражении, равной величичне поступления ден средств и иного имущ-ва и величине деб задолженности. Если величина поступления ден средств покрывает только часть выручки, то принимаемая к бу выручка опред-ся как сумма поступления ден средств и деб задол-ти в части непокрытой поступлением ден средств. Величина поступления ден средств или деб задолж-ти опред-ся исходя из цены, установленной договором м\у орг-ей и покупателем. Величина поступления или деб задолж-ти по договорам предусматривающим оплату неден средствами принимается к бу по ст-ти ценностей, полученных или подлежащих получению исходя из цены, по кот-ой в сравнимых условиях орг-я опред-т ст-ть аналогичных ценностей. Выручка от продажи прод-и, р, у опред-ся также с учетом суммовой разницы, возникающей при оплате рублями в сумме, эквивалентной сумме иностранной валюте. При формировании пок-ля - выручка (нетто) от продажи тов-в, прод-и, р, у (за минусом НДС, акцизов и аналогич обязат платежей) вкл-ся и выручка, полученная от осущ-я др хоз операций и признанная в бу доходами от обычных видов дея-ти

- «С\с проданных товаров, прод-и, р, у» в зав-ти от вида дея-ти орг-и вкл учтенные затраты на произ-во или приобретение товаров, прод-и, р, у в доле, относящейся к проданной в отчет периоде прод-и, р, у. При опред-и с\с проданных тов-в, прод-и, р, у следует руководствоваться ПБУ 10\99, а также отраслевыми инструкциями по планированию, учету и калькулированию с\с прод-и, р, у.

- «Валовая прибыль» опред-ся как разница м\у выручкой проданных тов-в, прод-и, р, у

- «Коммерческие расходы» отражает затраты, связанные со сбытом прод-и, р, у, учитываемые на сч 44 «Расходы на продажу». Орг-и, занятые торговлей, сбытовой, снабженческой дея-тью вкл в эти расходы издержки обращения. При этом, если расходы по сбыту прод-и, р, у или изд-ки обращения признаются полностью в с\с проданных в отчетном периоде товаров, прод-и, р, у в кач-ве расходов по обычным видам дея-ти (при условии закрепления этого порядка признания расходов в учетной политике орг-и), то расходы учтенные на сч 44 отражаются в полной сумме в составе ком расходов.

- «Управленческие расходы» фиксирует затраты учтенные на сч 26 «Общехоз расходы» и списанные с него в установл порядке для опред-я фин рез-в от продаж непосредственно на сч 90 «Продажи».

- «Прибыль (убыток) от продаж» - фин рез-т от реал-и и опред-ся как разница м\у суммой выручки от продаж прод-и, тов-в, р, у и её полной фактич с\с, включающий затраты на произ-во прод-и ком и управленч расходы.

В разделе «Прочие доходы и расходы» отраж-ся доходы и расходы, признанные в соот-и с условиями ПБУ 9\99 и ПБУ 10\99.

В составе пок-лей «Проценты к получению» и «Проценты к уплате» отраж-ся операционные доходы и расходы от фин операций в части сумм, причитающихся к получению по облигациям, депозитам, по гос цб, сумм, причитающихся от кредитных учреж-й за польз-е остатками средств, находящихся на счетах орг-и в этих кредитных учреж-ях.

- «Доходы от участия в др орг-ях» отражаются доходы, подлежащие к получению от участия в уставных капиталах др орг-й (пр. дивиденды по акциям).

- Доходы и расходы по др хоз операциям отраж-ся в составе пок-лей «Прочие операц доходы», «Прочие операц расходы». В частности в состав этих доходов и расходов мб отражены:

* + прибыль, полученная в рез-те совместной дея-ти,
  + прибыль от передачи имущ-ва в счет вкладов по договору простого товарищества, выявленная на счетах бу по передаче этого имущ-ва с учетом расходов по передаче
  + поступления и расходы, связанные с продажей ОС и иных активов
  + расходы связанные с оплатой услуг, оказываемых кредитными орг-ми
  + расходы по содержанию законсервированных произв мощностей, мобилизационных мощностей
  + расходы, связанные с аннулированием произв заказов и прекращением произ-ва не давшего прод-и
  + суммы причитающихся к уплате отдельных видов налогов и сборов за счет фин рез-в.

- Внереализационные доходы стр 120 отчета. Внереализац доходами считаются (п8 ПБУ 9\99):

* + - штрафы, пени, неустойки, к-ые должник признал или обязан выплатить по решению суда
    - суммы, полученные от покупателей, чья задолж-ть уже списана в убыток
    - прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном периоде
    - положительные курсовые разницы
    - суммы кредиторской и депонентской задолж-ти, по к-ым истек срок исковой давности или к-ые невозможно взыскать
    - стои-ть безвозмездно полученнного имущ-ва и т.д.

- Внереализац расходы стр 130 относятся (п12 ПБУ 10\99) :

* штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров, признанные к уплате контрагенту
* возмещение причиненных орг-ей убытков
* отрицательные курсовые разницы
* убытки прошлых лет, выявленные в отчет году
* суммы уценки, производственных запасов, ГП и товаров
* все непроизв расходы орг-и, к-ые не уменьшают налогооблагаемую прибыль (благотворительная дея-ть, оплата спортивных и культурно-просветительных мероприятий, отдыха и развлечений) и т.д.

Суммы внереализац расходов отражают по строке 130 в круглых скобках. Внереализац расходы отражают по Д91.1 «Прочие расходы».

- Прибыль (убыток) до налогообложения – фин рез-т (прибыль или убыток), полученный от дея-ти орг-и. Если орг-я получила убыток, то его отражают по строке в круглых скобках.

- Отложенные налоговые активы стр 141 – попадает разница между Д и К оборотами по сч 09.

- Отложенные налоговые обяз-ва – как в случае с активами в отчет попадает разница м\у оборотами по сч 77. Если К (где отражают начисление) превышает Д (тут показывают списание обяз-ва), то этот пок-ль уменьшит прибыль, если наоборот, увеличит.

Текущий налог на прибыль стр 150 – указывают сумму налога на прибыль, начисленную к уплате в бюджет. Сумма начисленных платежей отражается по строке в круглых скобках.

Чистая прибыль (убыток) отчет периода - чтобы получить чистую прибыль, из прибыли до налогообложения надо вычесть текущий налог на прибыль, откорректированный на сумму отложенных налоговых обяз-в и активов.

1. ***Анализ отчета об изменениях капитала(ф № 3 )***

Отчетность о капитале формировании, изменениях в отчет периоде явл обязательной в соот-и с российскими стандартами и МСФО. В отчете об изменении капитала раскрывается инфа об изменениях уставного (складочного) капитала, резервного капитала и др составляющих собств капитала. Отчет об изменениях капитала, составляемый по образцу ф№3, утвер приказом Минфина РФ от 22 июля 2003 г №67-н «О формах БО орг-и» строится по принципу оборотной ведомости (начальный остаток, поступление, использование или расходование и конечный остаток) и содержит 2 раздела. В образце ф№3 на пересечении некот строк имеются строки не предназначенные для заполнения.

**В РАЗДЕЛЕ I «ИЗМЕНЕНИЯ КАПИТАЛА»** указываются остатки на начало и конец предыдущего и отчетного годов всех составляющих капитала орг-и (уставный, добавочный и резервный капитал, нераспределенная прибыль или непокрытый убыток, а также суммы их увеличения и уменьшения с указанием причин (пр. доп выпуск акций, уменьшение кол-ва акций, увеличение или уменьшение номинальной ст-ти акций, реорг-я юр лица, изменения в учетной политике, переоценка осн средств, рез-т от пересчета иностр валют, ночисление дивидендов, отчисления в резервный фонд).

Пок-ль «Изменения в учетной политике» и «Результат от переоценки объектов осн средств» оказывают влияние на величину добавочного капитала и нераспределенной прибыли орг-и в период между 31 дек предыдущего года и 1 янв отчетного года.

Пок-ль «Изменение в учетной политике» обусловлен применением ПБУ 1\98 «Учетная политика орг-и» в п 20 и 21 говорится, что изменение учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на рез-ты дея-ти орг-и, в частности на фин рез-ты дб оценены в ден выражении и отражены в бух отчетности. Изменения учетной политики может привести или к увеличению, или к уменьшению нераспределенной прибыли, непокрытого убытка предыдущего года.

Пок-ль «Результат от переоценки осн средств» обусловлен тем, что согласно п15 ПБУ 6\01 орг-и имеют право ни чаще 1 раза в год (на начало отчет периода) переоценивать осн средства. Результаты таклй переоценки оказывают влияние на изменение добавочного капитала или нераспределенной прибыли, непокрытого убытка орг-и.

Пок-ль «Результат от пересчета иностр валют» обусловлен тем, что согласно п14 ПБУ 3\2000 «Учет активов и обяз-в, ст-ть к-ых выражена в иностр валюте» курсовая, связанная с формир-м уставного (складочного) капитала подлежит отнесению на добавочный капитал орг-и.

Пок-ль «Чистая прибыль» - сумма чистой прибыли, к-ая по окончании года списывается со сч 99 на К84 «Нераспределенная прибыль, непокрытый убыток».

Пок-ль «Дивиденды» - отражает сумму дивидендов, начисленный учредителям орг-и, засчет нераспределенной прибыли.

Пок-ль «Отчисления в резервный фонд» - не влияет на общую величину кап-ла орг-и, т.к. на сумму отчислений в этот фонд увеличивается резервный капитал и на эту же сумму уменьшается нераспределенная прибыль. Тем не менее этот пок-ль необходим для полной и всесторонней хар-ки изменений вышеуказанных составляющих частей капитала.

Пок-ли «Увеличение величины капитала за счет доп выпуска акций» и «Увеличение величины капитала за счет увеличения номинальной ст-ти акций» отражают величину увеличения уставного кап-ла за счет доп выпуска акций и увеличения номинальной ст-ти акций. 1 из причин изменения капитала явл реорг-я юр лица. Для правильного отражения рез-в этой реорг-и следует пользоваться метод указаниями по формир-ю БО при осущ-и реорг-и орг-и, утв приказом Минфина РФ от 20.05.03 №44-н. Величина увеличения кап-ла приводится по строке «Увеличение величины капитала за счет реорг-и юр лица», а уменьшение по строке «Уменьшение величины капитала за счет реорг-и юр лица».

Пок-ли «Уменьшение величины капитала за счет уменьшения номинала акций» и «Уменьшение величины капитала за счет уменьшения кол-ва акций» отражают величину уменьшения уставного капитала за счет уменьшения номинала акций и уменьшения кол-ва акций.

В ф№3 указаны не все возможные причины увеличения и уменьшения кап-ла (пр. эмиссионный доход, увеличивающий добавочный кап-л, направления добавочного капитала на увеличение уставного капитала). Поэтому орг-и исходя из конкретных условий совей хоз дея-ти должны дополнять отчет «Об изменениях капитала» недостающими пок-ми. Формир-ся пок-ли этого раздела по данным учитываемым на сч 80, 82, 83, 84. Исходное сальдо по этим счетам отражаются в стр «Остаток на 31 дек отчетного года».

**В РАЗДЕЛЕ II «РЕЗЕРВЫ»** приводятся данные о резервах, кот создало п\п. все резервы подразделяют на

* Резервы, образованные в соот-и с з\д
* Резервы, образованные в соот-и с учредительными док-ми
* Оценочные резервы
* Резервы предстоящих расходов.

**Резервы, образованные в соот-и с з\д** – эту строку заполняют только АО, минимальный размер резервного фонда 5% от суммы уставного капитала общ-ва.

**Резервы, образованные в соот-и с учредительными док-ми** – показ-ся суммы резервов, кот орг-я формирует согласно своим учредит док-м. Например, АО здесь может отразить величину резервного фонда, превышающего 5% обязат норматив.

Оценочные резервы – отражают движение оценочных резерв, этот резерв под обеспечение вложений в цб и резерв по сомнительным долгам.

Резервы предстоящих расходов – здесь показывают остатки резервов на покрытие к-л предполагаемых расходов на начало отчетного года и на конец.

Справочно: в этом отчете отражают данные о ст-ти чистых активов для оценки степени ликвидности АО рассчитывают чистые активы в соот-и с приказом от 29 янв 2003 г Минфина РФ №10-н ФЦКБ №03-6\ПЗ.

*Справочно в отчете указывают данные о поступлениях из бюджета и внебюджетных фондов на 2 цели:*

1.на расходы по обычным видам дея-ти

2.на кап вложения во внеоборотные активы.

1. ***Анализ отчета о движении денежных средств (ф № 4)***

**Отчет о движении ден средств ф№4** – док-т бух фин отчетности, в кот содержатся сведения о потоках ден средств (поступления, направления ден средств) с учетом остатков ден средств на начало и конец периода в разрезе текущей, инвестиционной и фин дея-ти. Необх-ть подготовки данного отчета обусловлена тем, что обобщенные пок-ли «Доходы» и «Расходы», используемые в отчете о прибылях и убытках не отражают напрямую действительного движения ден средств. В отчете о движении ден средств отражается инфа о том, за счет каких средств орг-я вела свою дея-ть и как их расходовала.

*Содержание отчета о движении ден средств:*

Остаток ден средств на начало года – по этой строке указываются остатки ден средств орг-и по состоянию на 1 число отчетного года. Для этого складываются дебетовые сальдо по сч 50, 51, 55.

**РАЗДЕЛ «ДВИЖЕНИЕ ДЕН СРЕДСТВ ПО ТЕКУЩЕЙ ДЕЯ-ТИ»**

Средства полученные от покупателей и заказчиков – по этой строке отражается общая сумма ден средств, поступивших на банковские счета и в кассу орг-и от покупателей и заказчиков в кач-ве выручки от реал-и прод-и, товаров, р, у. Чтобы заполнить эту строку нужно взять обороты за год сч 62, 76 (по К) в части оплаты за прод-ю, товары, р, у) в корреспонденции со сч 50, 51, 52.

Прочие доходы – тут отражают суммы прочих поступлений, например, указывают ден средства, возвращенные подотчетными лицами, займы ранее выданные сотрудникам, размещенные фондом соц страх-я РФ расходы на оплату больничных.

Ден средства, направленные на оплату приобретенных товаров, р, у, сырья и иных оборотных активов – здесь указываются суммы, перечисленные поставщикам и подрядчикам за полученные товары, р, у. Чтобы заполнить эту строку нужно сложить кредитовые сальдо по сч 50, 51, 52 и 55 в корреспонденции со сч 60 и 76 в части оплаты товара, р, у, сырьё.

Ден средства, направленные на оплату труда – указывают сколько орг-я заплатила своим работникам. Для этого нужно сложить К обороты по сч 50,51 в корреспонденции со сч 70.

Ден средства, направленные на выплату дивидендов, % - отражаются:

* суммы дохода, кот был выплачен учредителям. Для этого нужно взять данные по Д75 в корреспонденции со сч 50, 51
* сумма %, кот были выплачены по выпущенным цб. В этом случае рассматриваются Д76 субсчет «Расчеты по причитающимся дивидендам и др доходам» в корреспонденции со сч 50, 51
* суммы %, кот были выплачены по полученным займам и кредитам: Д66, 67 в корреспонденции со сч 50, 51.

Ден средства, направленные на расчеты по налогам и сборам – отражаются суммы, перечисленные в бюджет (налоги, сборы, штрафные санкции). Чтобы заполнить эту строку нужно подсчитать оборот по сч 68 в корреспонденции со счетами учета ден средств.

Ден средства, направленные на расчеты с внебюджетными фондами – суммы, уплаченного единого соц налога, пенсионных взносов, страховых взносов от несчастных случаев на произ-ве: Д69 в корреспонденции со сч 51.

Ден средства, направленные на покупку валюты и ден средства, направленные на продажу валюты – расходы орг-и, связанные с покупкой валюты и деньги, направленные на покупку валюты: Д57 в корреспонденции с К 50, 51, а также Д91 субсчет «Прочие расходы» в корреспонденции со сч 57. Для того, чтобы отразить сколько валюты зачислено нужно ввести доп строку Средства полученные от операций с иностр валютой. Данные по этой строке будут соот-ть Д52 и К57.

Ден средства, направленные на прочие расходы – выбытие денег, кот не было учтено по др строкам. Например, здесь можно записать сумму займов, кот орг-я предоставила своим работникам и суммы выданные под отчет: Д73, 71 с корреспонденции со сч К50, 51.

Чистые ден средства от текущей дея-ти – разница м\у поступлением и выбытием денег по текущей дея-ти орг-и.

**РАЗДЕЛ «ДВИЖЕНИЕ ДЕН СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯ-ТИ»**

Выручка от продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов – выручка от продажи ОС, обор-я, предметов лизинга и проката, а также НМА.

Выручка от продажи цб и иных фин вложений – выручка от реал-и акций, облигаций, векселей и др фин вложений, приобретенных на срок менее 12 мес.

Полученные дивиденды – сумму полученных дивидендов.

Полученные проценты – сумма процентов, полученных по цб и займам, кот орг-я выдала юр и физ лицам.

Поступления от погашения займов предоставленных др орг-м – сумма займов, кот была погашена в теч-е отчет года.

Приобретение дочерних орг-й - если в отчетном году орг-я приобрела контрольный пакет акций в уставном капитале др орг-и, то потраченную сумму следует отразить по данной строке: Д58 субсчет «Паи, акции» в корреспонденции со счетами движения ден средств.

Приобретение объектов основных средств, доходных вложений в материальные ценности и НМА – суммы, к-ые были потрачены на приобретение машин, обор-я, лицензионных прог: Д60, 76 в корреспонденции с К50, 51,52 в части расчетов за приобретенные машины, обор-е, лицензионных прог.

Приобретение цб и иных фин вложений – расходы, связанные с приобретением облигаций, векселей и др цб. Также в данную строку нужно вписать сумму денег, потраченную на покупку деб задолженности по договору уступки права требования.

Займы, предоставленные др орг-м – сумму, предоставленных займов: Д58 с\с «Предоставленные займы» в корр-ции со счетами учета ден средств.

Чистые ден средства от инвестиц дея-ти – разница м\у поступившими и потраченными средствами на инвест дея-ть.

**РАЗДЕЛ «ДВИЖЕНИЕ ДЕН СРЕДСТВ ПО ФИН ДЕЯ-ТИ»**

Поступление от эмиссии акций или иных долевых бумаг – величина эмиссионного дохода: К75 с\с «расчеты с учредителями по вкладам в уставный капитал» в корр-ции со счетами учета ден средств.

Поступления от займов и кредитов, предоставленных др орг-ми – суммы, полученных займов и кредитов. При этом не имеет значения, на какие цели были получены заемные средства: К66, 67 в корр-ции со сч учета ден средств.

Погашение займов и кредитов (без %) – суммы займов и кредитов, к-ые были погашены в отчет году: Д66, 67 в корр-ции со сч учета ден средств. При этом из общей суммы Д66, 67 нужно вычесть суммы перечисленных %.

Погашение обяз-в по фин аренде – суммы платежей, перечисленные лизингодателю за аренду имущ-ва по договору лизинга. Чтобы их найти нужно проанализировать аналитику по Д76 с\с «Расчеты по арендованному имущ-ву» в корр-ции со сч учета ден средств.

Чистые ден средства от фин дея-ти – разница м\у поступлением и выбытием ден средств по фин дея-ти орг-и.

Чистое увеличение (уменьшение) ден средств и их эквивалентов – для расчета пок-ля по этой строке нужно сложит величину чистых ден средств от текущей, инвест и фин дея-ти.

Остаток ден средств на конец отчет периода – остаток ден средств на 31 дек отчет года. Пок-ль по этой строке дб равен сумме соот-их пок-лей по строке «Остаток ден средств на начало отчет периода» и строке «Чистое увеличение (уменьшение) ден средств и их эквивалентов».

Величина влияния изменений курса иностр валюты по отн-ю к рублю – насколько изменился курс инстр валюты за год и как это повлияло на составление год отчетности.

**21. Анализ обязательных нормативов кредитных организаций**

Обязательные нормативы - предельный размер неденежной части уставного капитала, минимальный размер резервов, создаваемых под высокорисковые активы, размеры валютного, процентного и иных рисков - устанавливаются другими нормативными актами Банка России.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает следующие обязательные экономические нормативы деятельности банков:

- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых

банков, минимальный размер собственных средств (капитала) для

действующих банков;

- нормативы достаточности капитала;

- нормативы ликвидности банка;

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу

связанных заемщиков;

- максимальный размер крупных кредитных рисков;

- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);

- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств,

предоставленных банком своим участникам (акционерам, пайщикам) и

инсайдерам;

- максимальный размер привлеченных денежных вкладов

(депозитов) населения;

- нормативы использования собственных средств банков для

приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Собственные средства (капитал) банка, используемые при расчете обязательных экономических нормативов, определяются как сумма уставного капитала, фондов банка и уменьшенная на:

- нераспределенной прибыли,

- допущенные убытки;

- величину недосозданного резерва на возможные потери по ссудам;

- величину недосозданного резерва под обесценение вложений в ценные бумаги;

- кредиты, гарантии и поручительства, предоставленные банком своим акционерам (участникам) и инсайдерам сверх установленных лимитов;

- превышение затрат на приобретение материальных активов (в т.ч. и на приобретение основных средств) над собственными источниками;

- выкупленные собственные акции;

- расходы будущих периодов по начисленным, но неуплаченным процентам;

- дебиторскую задолженность длительностью свыше 30 дней.

Для оценки состояния активов банков они подразделяются на 5 групп, исходя из степени риска вложений и возможной потери части стоимости.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка устанавливаются нормативы ликвидности (текущей, мгновенной и долгосрочной).

Норматив текущей ликвидности (H2) представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок до 30 дней.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка.

При определении размера риска учитывается совокупная сумма кредитов и займов, выданных банком данному заемщику или группе связанных заемщиков, а также гарантий и поручительств, предоставленных банком одному заемщику (группе связанных заемщиков).

Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика) Устанавливается как процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств данного банка, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств банка

**22. Анализ публикуемой отчетности кредитной организации**

непосредственно состав публикуемой отчетности регламентируется Указанием № 1270-У, в соответствии с которыми кредитные организации должны публиковать ежегодно (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) годовой отчет в следующем составе:

0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» - новая редакция;

0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» - новая редакция;

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов»;

0409110 «Расшифровки отдельных показателей деятельности кредитных организаций»

В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности», инструкцией Банка России № 17 «О составлении финансовой отчетности», Положением Банка России № 29-П «О консолидированной отчетности», Банк России устанавливает порядок публикации кредитными организациями в открытой печати отчетности о своей деятельности и представления ее в территориальное учреждение Банка России.

Публичностьбухгалтерской отчетности осуществляется организациями, перечень которых регламентирован действу­ющим законодательством. К ним отнесены открытые акцио­нерные общества, кредитные и страховые организации, бир­жи, инвестиционные и иные фонды, созданные за счет част­ных, общественных и государственных источников.

Публичность предполагает публикацию годовой бухгалтер­ской отчетности в средствах массовой информации, доступ­ных ее пользователям, либо распространение ее в соответ­ствующих изданиях (брошюрах, буклетах и иных изданиях), а также передачу органам государственной статистики по ме­сту регистрации для предоставления заинтересованным пользователям.

Публикации по результатам отчетного года подлежит годовой отчет, включая:

1. Для всех действующих кредитных организаций:

* Баланс кредитной организации, включая разделы по внебалансовым счетам и счетам доверительного управления;
* Отчет о прибылях и убытках кредитной организации;
* Данные о движении денежных средств;
* Сведения о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России.

1. Для кредитных организаций, которые в соответствии с п.1.4. Положения № 29-П являются головными в составе банковской группы:

* Консолидированный балансовый отчет;
* Консолидированный отчет о прибылях и убытках

1. Для всех действующих кредитных организаций публикации по состоянию на 1 апреля, 1 июля и 1 октября подлежат:

* Баланс кредитной организации;
* Отчет о прибылях и убытках кредитной организации;
* Сведения о выполнении основных требований, установленных нормативными актами Банка России

Порядок составления и представления публикуемой отчетности кредитных организаций изложен в Указании Банка России № 1051-У от 15 ноября 2001 года с изменениями и дополнениями.

Формы публикуемой отчетности кредитной организации подписываются руководителем, главным бухгалтером и заверяются подписью руководителя аудиторской организации .

Годовая отчетность кредитных организаций публикуется в открытой печати с мнением аудиторской организации о достоверности отчетности.

Предельный срок публикуемой годовой отчетности – 31 мая года, следующего за отчетным.

Квартальная отчетность кредитных организаций может быть опубликована в открытой печати как с мнением аудиторской организации о достоверности отчета, так и без него.

**23. Финансовая отчетность страховой организации как объект анализа.**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность — это совокупность форм отчетности, составленных на основе данных финансового учета с целью предоставления внешним и внутренним пользователям обобщенной информации о финансовом положении организации в форме, удобной и понятной для принятия этими пользователями определенных деловых решений

согласно приказу Минфина от 04.09.2001 г. № 69н страховые организации применяют специальные счета, отражающие особенности их деятельности:

1) счет 22 «Выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования»;

2) счет 77 «Расчеты по страхованию, сострахованию и перестрахованию»;

3) счет 92 «Страховые премии (взносы)»;

4) счет 95 «Страховые резервы».

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности является неотъемлемой частью большинства решений, касающихся кредитования, инвестирования и др.

Принимая экономические решения, инвесторы, кредиторы и другие заинтересованные пользователи анализируют широкий спектр экономической информации об организации как финансового, так и нефинансового характера. В этом огромном массиве информации, который создается организацией, ключевое значение имеет публичная бухгалтерская (финансовая) отчетность, ядром которой является бухгалтерский баланс.

Доходы, которые страховые организации отражают в налоговом учете, можно разделить на два вида это:

1) доходы, связанные с производством и реализацией (ст. 249 НК РФ) и прочие доходы (ст. 250 НК РФ) отражаются в общеустановленном порядке;

2) доходы от страховой деятельности, упомянутые в ст. 293 Налогового кодекса РФ, учитываются в особом порядке, к ним относятся:

а) страховые премии (взносы) по договорам страхования;

б) вознаграждения за оказание услуг страхового агента, брокера;

в) вознаграждения, полученные страховщиком за осмотр принимаемого в страхование имущества и выдачу заключений об оценке страхового риска, а также за определение причин, характера и размеров убытков при страховом событии.

Бухгалтерская отчетность страховых организаций включает в себя:

1) бухгалтерский баланс страховой организации форма № 1 — страховщик;

2) отчет о прибылях и убытках страховой организации форма № 2 — страховщик;

3) отчет об изменениях капитала страховой организации форма № 3 — страховщик;

4) отчет о движении денежных средств страховой организации форма № 4 — страховщик;

5) приложение к бухгалтерскому балансу страховой организации форма № 5 — страховщик.

Годовая бухгалтерская отчетность представляется страховыми организациями в территориальные органы страхового надзора, осуществляющие страховой надзор на территории по месту нахождения страховой организации, по формам, соответствующим образцам форм бухгалтерской отчетности, в двух экземплярах (ксерокопии не предоставляются), а также на магнитных носителях.

Промежуточная бухгалтерская отчетность, составляется нарастающим итогом с начала отчетного года (промежуточная бухгалтерская отчетность за 2 квартал, первое полугодие и 9 месяцев). Она представляется страховыми организациями в Федеральную службу страхового надзора и территориальные органы страхового надзора, осуществляющие страховой надзор на территории по месту нахождения страховой организации, в течение 30 дней по окончании отчетного периода.

Промежуточная бухгалтерская отчетность представляется страховыми организациями в адрес каждого получателя в одном экземпляре, (ксерокопии не предоставляются) по формам, соответствующим образцам форм бухгалтерской отчетности, а также в электронном виде в виде набора файлов.

**24. Анализ отчета о прибылях и убытках страховой организации**

Хотя по порядку нумерации баланс (форма № 1) предшествует отчету о прибылях и убытках (форма № 2), финансовый анализ целесообразно начинать с рассмотрения отчета о прибылях и убытках, который количественно определяет основные факторы конечных финансовых результатов компании за рассматриваемый период. Это обусловлено тем обстоятельством, что предварительное рассмотрение финансовых результатов (данные отчета о прибылях и убытках) помогает понять и оценить изменения в объеме и структуре активов и обязательств компании (данные баланса). В противном случае, изменения величины и структуры активов и пассивов организации остаются «котом в мешке».

Общая формула факторного разложения конечных финансовых результатов страховой компании на самом деле является аналогичной по сравнению с организациями других отраслей экономики и может быть выражена следующим образом:

ЧП=Ма+Мб+Мв+...+Мn -Спост. =(Да-За)+Дб-Зб)+(Дв-Зв)+...+(Дn -Зn)-Спост. (1)

где ЧП - чистая прибыль (конечный финансовый результат деятельности предприятия);

Ма , Мб, Мв ...,Мn - величины маржинального дохода по выделяемым направлениям и видам деятельности предприятия;

Да ,Дб,Дв ...,Дn - величины валового дохода по выделяемым направлениям и видам деятельности предприятия;

За ,Зб,Зв ...,Зn - величины переменных затрат в разрезе выделяемых направлений и видов деятельности предприятия;

Спост. - совокупная величина постоянных расходов предприятия.

Конкретизация вышеприведенной формулы определяется как отраслевой спецификой организации, так и объемом и структурой исходной (первичной) информации. В данном случае в качестве исходного документа служит законодательно установленная форма Отчета о прибылях и убытках страховой организации. В соответствии с этим формула (1) принимает вид:

ЧП = S Мн.с + S Рп.д. - Спост., (2)

где ЧП - чистая прибыль страховой компании;

S Мн.с. - сумма маржинальных доходов по направлениям страхования;

S Рп.д. - сумма сальдо (разницы) доходов и расходов по побочным (нерегулярным) статьям;

Спост. - величина постоянных расходов.

В форме № 2 сводной финансовой отчетности выделяются два направления страховой деятельности - страхование жизни и прочие виды страхования

S Мн.с. = Мс.ж. + Мп.в.с., (3)

где Мс.ж. - маржинальный доход по страхованию жизни;

Мп.в.с. - маржинальный доход по прочим видам страхования.

Первичное факторное разложение исходит из двух каналов формирования дохода от страховых операций:

- страховой комиссии ( разницы объема страховых сборов и сопряженных затрат);

- дохода от инвестирования (размещения страховых резервов).

Постоянные расходы (обуславливаемые общими условиями ведения бизнеса, например, амортизация основных средств, содержание охраны, оплата труда высшего руководства и т.п.) при правильном заполнении форм сводной финансовой отчетности должны фиксироваться по статье «Управленческие расходы». Особое место в расходах занимают налоги (налог на прибыль и другие обязательные платежи). Вообще-то эта статья расходов не относится к переменным затратам в том смысле, что не является функцией от показателей объема по отдельным направлениям деятельности. Однако и к постоянным затратам величину налогообложения причислить трудно - например, понятно, что величина налога на прибыль зависит от уровня балансовой прибыли с учетом эффективной ставки налогообложения. Особое место налоговых платежей в затратах страховой компании учитывается при составлении блок-схемы факторного анализа. В данной блок-схеме необходимо также учитывать и различие в источниках покрытия других статей затрат. Так, чрезвычайные доходы и расходы компании покрываются из прибыли после налогообложения, в то время как остальные статьи затрат включаются в себестоимость.

.

**25. Анализ бухгалтерского баланса**

Бухгалтерский баланс может быть представлен только итоговыми показателями по его разделам, предусмотренным пунктом 66 Национального Стандарта Бухгалтерского учета Республики Узбекистан (НСБУ) № 1, при наличии движения текущих активов и текущих обязательств на отчетную дату.

Согласно действующим нормативным документам, баланс в настоящее время составляется в оценке нетто. Итог баланса дает ориентировочную оценку суммы средств, находящихся в распоряжении предприятия. Эта оценка является учетной и не отражает реальной суммы денежных средств, которую можно выручить за имущество, например, в случае ликвидации предприятия. Текущая “цена” активов определяется рыночной конъюнктурой и может отклоняться в любую сторону от учетной, особенно в период инфляции.

Анализ проводится по балансу (форма № 1) с помощью одного из следующих способов:

- анализ непосредственно по балансу без предварительного изменения состава балансовых статей;

- строится уплотненный сравнительный аналитический баланс путем агрегирования некоторых однородных по составу элементов балансовых статей;

- производится дополнительная корректировка баланса на индекс инфляции с последующим агрегированием статей в необходимых аналитических разрезах.

Анализ непосредственно по балансу — дело довольно трудоемкое и неэффективное, т.к. слишком большое количество расчетных показателей не позволяет выделить главные тенденции в финансовом состоянии организации.

Один из создателей балансоведения Н.А.Блатов рекомендовал исследовать структуру и динамику финансового состояния предприятия при помощи сравнительного аналитического баланса.

Сравнительный аналитический баланс можно получить из исходного баланса путем уплотнения отдельных статей и дополнения его показателями структурной динамики.

Аналитический баланс, на наш взгляд, полезен тем, что сводит воедино и систематизирует те расчеты, которые обычно осуществляет аналитик при ознакомлении с балансом. Схемой аналитического баланса (табл. 1) охвачено много важных показателей, характеризующих статику и динамику финансового состояния организации. Этот баланс фактически включает показатели как горизонтального, так и вертикального анализа.

**26. Анализ финансовой устойчивости страховой организации**

Финансовую устойчивость страховой компании можно определить как такое состояние ее финансовых ресурсов, которое обеспечивает платежеспособность и дальнейшее развитие организации в условиях риска, связанного со страховой защитой субъектов рынка.

Состояние устойчивости (неустойчивости) страховой компании формируется под воздействием факторов, различных по характеру (экономические, политические, географические и т.д.)

Источником информации о финансовом положении страховой компании является финансовая отчетность, предоставляемая в установленном порядке учредителям и контрольным органам.

Финансовая отчетность страховой компании, как и любой другой коммерческой организации, состоит из:

а) бухгалтерского баланса;

б) отчета о прибылях и убытках (отчет о финансовых результатах);

в) приложений (пояснений) к ним, предусмотренных нормативными актами:

г) итоговой части аудиторского заключения, подтверждающего достоверность бухгалтерской отчетности организации, так как страховые компании в соответствии с федеральными законами подлежит обязательному аудиту.

Если фактический размер свободных активов меньше нормативного, то есть страховщик является неплатежеспособным, орган надзора должен принять меры по установлению причин и устранению нарушений в деятельности страховщика. Размещение страховых резервов является наряду с осуществлением страховых операций важнейшей сферой деятельности страховщиков. Согласно статистике результатов деятельности страховых организаций сама страховая деятельность нередко является убыточной, и именно доходы от инвестирования временно свободных денежных средств, покрывающих страховые резервы, являются источником покрытия убытков от собственно страховой деятельности и обеспечивают в конечном итоге общую прибыль СК. Учитывая тот факт, что деятельность на финансовом рынке является достаточно рискованной и подверженной в неблагоприятные периоды потерям инвестированных в тот или иной объект денежных средств, а страховщики обязаны исполнять обязательства перед страхователями по заключенным договорам страхования, то к деятельности страховщиков по инвестированию резервов применяются достаточно жесткие требования. Размещение страховых резервов производится страховщиками в соответствии с Правилами размещения страховых резервов для обеспечения финансовой устойчивости и гарантий страховых выплат на принципах диверсификации, возвратности, прибыльности и ликвидности.

Главная цель надзорного органа в отношении страховщика является финансовая устойчивость. Основным инструментом контроля за финансовой устойчивостью служит анализ платежеспособности компании.

Платежеспособность трактуется как способность организации выполнить свои финансовые обязательства перед прочими субъектами рынка.

Платежеспособность страховой компании, в широком смысле этого слова, означает, способность в любое наперед взятое время выполнять обязательства по заключенным договорам страхования. Страховщик считается неплатежеспособным, если его активы неадекватны или недоступны в определенное время, чтобы осуществлять выплаты по наступающим страховым случаям.

Платежеспособность страховщика зависит от достаточности размера сформированных резервов. Однако из-за неравномерности распределения страховых случаев во времени, возможного несоответствия фактической убыточности и убыточности заложенной в расчете тарифов, активы страховщика должны включать свободные от любых обязательств средства, достаточные для выполнения обязательств по искам в случае недостаточности средств страховых резервов. Следует отметить, что платежеспособность определяется не только объемом собственных средств, но и состоянием, в котором они находятся в данный период времени, при оценке платежеспособности принято рассматривать так называемые свободные активы, которые представляют собой вложения собственных средств, свободные от каких бы то ни было обязательств и имеющие реальную материальную оценку.

Согласно концепции оценка платежеспособности страховой организации проводится в три этапа:

Расчет по специальной формуле требуемый нормативный уровень платежеспособности

Определение фактического резерва платежеспособности как разница между активами и обязательствами

Расчетный показатель требуемого уровня платежеспособности сопоставляется с фактической величиной резерва платежеспособности, что дает возможность оценить финансовое состояние страховой организации.