



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ДГТУ)**

Колледж экономики, управления и права

**Методические указания
по организации практических занятий
по учебной дисциплине
ОП.17 Ведение бухгалтерской отчетности в страховых организациях
(по отраслям)**

Специальность
38.02.02 Страхование дел (по отраслям)

Ростов-на-Дону
2018

Методические указания по учебной дисциплине Ведение бухгалтерской отчетности в страховых организациях (по отраслям) разработаны с учетом ФГОС3 среднего профессионального образования специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям) предназначены для студентов и преподавателей колледжа.

Методические указания определяют этапы выполнения работы на практическом занятии, содержат рекомендации по выполнению индивидуальных заданий и образцы решения задач, а также список рекомендуемой литературы.

Составитель (автор): А.В.Скорнякова преподаватель колледжа ЭУП

Рассмотрены на заседании предметной (цикловой) комиссии специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Протокол № 1 от «31» августа 2018 г

Председатель П(Ц)К специальности



личная подпись

Е.Н.Мошкова

и одобрены решением учебно-методического совета колледжа.

Протокол № 1 от «31» августа 2018 г

Председатель учебно-методического совета колледжа



личная подпись

С.В.Шинакова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

Рецензенты:

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Методические указания для студентов созданы с целью оказания помощи при выполнении практической работы дисциплине «Ведение бухгалтерской отчетности в страховых организациях (по отраслям)» по специальности 38.02.02 «Страховое дело (по отраслям)».

Цель изучения дисциплины: овладение основами теоретических знаний и практических навыков в области бухгалтерского учета в страховых организациях.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

уметь:

- ориентироваться в плане счетов страховой организации, понимать оформление хозяйственных операций деятельности страховых организаций;
- составлять документы аналитического и синтетического учета;
- использовать данные бухгалтерской отчетности в страховой деятельности

знать:

- понятие, основные задачи и принципы бухгалтерского учета;
- основные стандарты бухгалтерского учета, применяемые в страховых организациях;
- план счетов и учетную политику страховых организаций;
- основные положения учета имущества и обязательств в страховых организациях;
- формы бухгалтерской отчетности страховых организаций

Методические указания по выполнению практических работ по дисциплине «Ведение бухгалтерской отчетности в страховых организациях

(по отраслям)» позволяет отработать умения и навыки студентов в области познания своей будущей профессии.

При выполнении практической работы необходимо выполнить следующие этапы:

- определение цели практической работы;
- конкретизация практической задачи;
- самооценка готовности к работе;
- планирование практической работы;
- выполнение практического задания;

-осуществление в процессе выполнения самостоятельной работы управленческих актов: слежение за ходом работы, самоконтроль, промежуточный и конечный результат в работе, корректировка, на основе результата самоконтроля, программы выполнения работы.

В методических указаниях дано практическое задание, даны методические рекомендации по выполнению работы, порядок выполнения работы, представлены требования к работе, дан перечень литературы.

Перечень практических работ

1.	Анализ статей актива бухгалтерского баланса страховщика	2 час.
2	Анализ статей пассива бухгалтерского баланса страховщика	2 час.
3	Составления бухгалтерского баланса страховщика	2 час.
4	Анализ отчета о прибылях и убытках страховщика (форма № 2)	2 час.
5	Составление отчета о прибылях и убытках страховщика (форма № 2)	2 час.
6	Анализ отчета об изменениях капитала страховщика (форма № 3)	2 час.
7	Составление отчета об изменениях капитала страховщика (форма № 3)	2 час.
8	Анализ отчета о движении денежных средств страховщика (форма № 4)	2 час.
9	Составление отчета о движении денежных средств страховщика (форма № 4)	2 час.
10	Анализ пояснений к бухгалтерской отчетности	2 час.
11	Составление пояснений к бухгалтерской отчетности	2 час.
12	Анализ отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма № 6-омс)	2 час.
13	Составление отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма № 6-омс)	2 час.
14	Анализ отчета о целевом использовании полученных средств (форма № 6-овс)	2 час.
15	Составление отчета о целевом использовании полученных средств (форма № 6-овс)	2 час.
16	Порядок составления внутренней отчетности (отчетность страховых агентов)	2 час.
17	Подготовка отчетности для представления в органы надзора	2 час.

Практическое занятие № 1

Анализ статей актива бухгалтерского баланса страховщика

Сущность и назначение бухгалтерских отчетов в рыночной экономике: понятие бухгалтерской отчетности; назначение бухгалтерской отчетности. Пользователи бухгалтерской отчетности, адреса и сроки ее представления (промежуточной, годовой). Нормативное регулирование бухгалтерской отчетности первый уровень – Закон «О бухгалтерском учете» и «Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждены приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н; второй уровень – Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99), утверждено приказом Минфина РФ от 6.07.99 г. №43н; третий уровень – приказы Минфина России от 13.01.2000 г. №4н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» и от 28.06.2000 г. №60н «Методические рекомендации о порядке формирования бухгалтерской отчетности организации, другие нормативные документы регулирующие, например, порядок составления сводной бухгалтерской отчетности, порядок публикации бухгалтерской отчетности; четвертый уровень – нормативное регулирование формирования бухгалтерской отчетности в рамках учетной политики организации, например, внешней и внутренней сегментарной отчетности, ее состав и содержание, адреса и сроки представления порядок составления Налоговых расчетов и т.д.

Общие требования, предъявляемые к бухгалтерской отчетности в Законе «О бухгалтерской отчетности» и других нормативных актах. Качественные характеристики бухгалтерской отчетности (уместность, достоверность и их составляющие). Состав бухгалтерской

отчетности организации и ее элементы. Сводная и консолидированная бухгалтерской отчетности, их целевая направленность и особенности составления.

Международные стандарты финансовой отчетности и Директивы по учету Европейского сообщества (ЕС) – важнейшие международные нормативные акты, регулирующие состав, содержание и требование бухгалтерских (финансовых) отчетов в международной практике в условиях становления глобальной мировой экономики. Факторы, которые обуславливают необходимость использования международных стандартов финансовой отчетности. Основные международные стандарты финансовой отчетности. Постановления Правительства Российской Федерации от 6.03.98 г. №283, которым утверждена Программа реформирования бухгалтерского учета России, составной частью этой Программы – адаптация международных стандартов финансовой отчетности с Российской практикой бухгалтерского учета.

Задание. Провести анализ статей баланса за предыдущий финансовый год.

Исходные данные: форма № 1 ОАО СОГАЗ

Данные представить в таблице

№ ст	Наименование статьи	201	201	Динамика
	ИТОГО			

Вывод

Практическое занятие № 2

Анализ статей пассива бухгалтерского баланса страховщика

Задание. Провести анализ статей баланса за предыдущий финансовый год.

Исходные данные: форма № 1 ОАО СОГАЗ

Данные представить в таблице

№ ст	Наименование статьи	201	201	Динамика
	итого			

Вывод

Практическое занятие № 3

Составления бухгалтерского баланса страховщика

Цель: закрепление навыков по составлению формы Бухгалтерского баланса

Задание. Составить бухгалтерский баланс на 1 января предыдущего года

Исходные данные: консолидированная отчетность № 1 ОАО СОГАЗ

Подготовка к занятию:

1.1 Подготовить типовую форму Бухгалтерского баланса

Данные представить в униф,форме №1 Бухгалтерский баланс

Практическое занятие № 4

Анализ отчета о прибылях и убытках страховщика (форма № 2)

Цель: закрепление навыков по анализу формы Отчета о прибылях и убытках.

Исходные данные: форма № 2 ОАО СОГАЗ

Данные представить в таблице

ст	Наименование статьи	201	201	Динами ка
	Итого			

Вывод

Практическое занятие № 5

Составление отчета о прибылях и убытках страховщика (форма № 2)

Цель: закрепление навыков по заполнению формы Отчета о прибылях и убытках.

Порядок выполнения занятия:

- 1 Получить задание
- 2 Выполнить представленные задания и оформить отчет.
- 3 Ответить на контрольные вопросы.

Подготовка к занятию:

- 1.1 Подготовить типовую форму Отчета о прибылях и убытках.
- 1.2 По каждой строке отчета о прибылях и убытках в столбце «Примечание» указать код строки в соответствии с Приложением № 4 Приказа Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Приложение Ж).

Задание на занятие:

Задание 1 Используя данные оборотно-сальдовой ведомости СК «Альфа» за 2017 год заполнить Отчет о прибылях и убытках по форме, утвержденной Приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н.

Таблица 4 - Оборотно-сальдовая ведомость СК «Альфа» за 2017 год

счета	Счет	Оборот за период		Сальдо на 31.12.2017 г.	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	Основные средства	100 000		100 000	
02-1	Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01		20 000		20 000
03	Доходные вложения в материальные ценности	200 000		200 000	
04	Нематериальные активы	50 000		50 000	
05	Амортизация НМА		5000		5000
08	Вложения во внеоборотные активы	400 000	350 000	50 000	
09	Отложенные налоговые активы	1000		1000	
10	Материалы	70 000	60 000	10 000	
19	НДС	183 600	174 600	9000	
50	Касса	90 000	87 000	3000	
51	Расчетные счета	2460000	2409000	51 000	
58-3	Финансовые вложения Предоставленные займы	1150000		1150000	

60-1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	471 000	1253600		782600
60-2	Расчеты по авансам выданным	350 000		350 000	
62-1	Расчеты с покупателями и заказчиками	800 000		800 000	
62-2	Расчеты по авансам полученным		500 000		500 000
66-1	Расчеты по краткосрочным займам		200 000		200 000
67-1	Расчеты по долгосрочным займам		1000000		1000000
67-2	Проценты по долгосрочным займам		100 000		100 000
68-1	НДФЛ	26 000	26 000		
68-2	НДС	174 600	252 304		77704
68-4	Налог на прибыль	2400	30 193		27793
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	52 000	52 000		
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	113 000	200 000		87 000
75	Расчеты с учредителями	500 000	500 000		
76-1	Расчеты с разными дебиторами (кредиторами)	120 000	120 000		
76-2	Проценты по выданному займу	260 000	260 000		

76-3	Расчеты по выданному займу	150 000		150 000	
76-AB	НДС с полученных авансов	76 271		76 271	
76-НДС	НДС с отгрузки	54 000		54 000	
77	Отложенные налоговые обязательства		2400		2400
80	Уставный капитал		500 000		500 000
84	Нераспределенная прибыль		107 774		107 774
90-1	Выручка от реализации	800 000	800 000		
90-2	Себестоимость продаж	300 000	300 000		
90-3	НДС с реализации	122 033	122 033		
90-7	Расходы на продажу	401 000	401 000		
90-9	Сальдо доходов и расходов от продаж	823 033	823 033		
91-1	Прочие доходы	260 000	260 000		
91-2	Прочие расходы	100 000	100 000		
91-9	Сальдо прочих доходов и расходов	260 000	260 000		
97	Расходы будущих периодов	120 000	64 000	56 000	
99-1	Прибыли и убытки от продаж	23 033	23 033		
99-2	Прибыли и убытки от прочих	160 000	160 000		

	доходов и расходов				
99-3	Условный расход по налогу на прибыль	27 393	27 393		
99-4	Постоянное налоговое обязательство (актив)	1800	1800		
99-9	Прибыли и убытки	160 000	160 000		
		1261363	12613163	3410271	3410271

Пояснения к решению:

1) Строка 2110 «Выручка»

В этой строке отражаются доходы от обычных видов деятельности. В анализируемом случае - от продажи товаров.

Строка 2110 = Оборот по кредиту 90-1 - Оборот по дебету 90-3 =

2) Строка 2120 «Себестоимость продаж»

По данной строке отражается величина расходов по обычным видам деятельности. В нашем случае - это себестоимость проданных товаров. Она показывается в круглых скобках.

Себестоимость проданных товаров (работ, услуг) формируется по дебету счетов 20, 41, 43, 40 и др. По окончании месяца эти суммы списываются в дебет счета 90-2 в части реализованных товаров (работ, услуг).

При этом в зависимости от учетной политики организации управленческие расходы:

а) включаются в себестоимость товаров (продукции, работ, услуг) и списываются по мере их реализации (Дебет 20 Кредит 26);

б) в полном объеме включаются в себестоимость продаж того отчетного периода, в котором возникли (Дебет 90-8 Кредит 26).

В первом случае эти расходы отражаются по строке 2120, а во втором - по строке 2220 формы Отчета о прибылях и убытках

Строка 2120 = Оборот по дебету 90-2 =

3) Строка 2100 «Валовая прибыль»

В этой строке отражается величина прибыли от обычных видов деятельности.

Строка 2100 = Строка 2110 - Строка 2120 =

4) Строка 2210 «Коммерческие расходы»

Эти расходы учитываются по дебету счета 44. При закрытии месяца они полностью или частично списываются в дебет счета 90-7 «Расходы на продажу». В отчете о прибылях и убытках они показываются в круглых скобках.

Здесь отражается прибыль (убыток) организации от обычных видов деятельности с учетом коммерческих и общехозяйственных расходов. Финансовый результат от продаж ежемесячно списывается со счета 90-9 на счет 99-1.

Если в итоге сальдо образовалось по кредиту счета 99-1, значит, организация получила прибыль по обычным видам деятельности, если по дебету этого счета - убыток.

Строка 2200 = Строка 2100 - Строка 2210 - Строка 2220 =

СК «Альфа» получило убыток в сумме 23 033 руб. Поэтому величина отражается в строке 2200 в круглых скобках.

7) Строка 2310 «Доходы от участия в других организациях»

Показатель характеризует величину поступлений, связанных с участием организации в уставных капиталах других организаций (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам, дивиденды от участия в СК).

Строка 2310 = Оборот по кредиту 91-1-дивиденды и пр.

8) Строка 2320 «Проценты к получению»

Показатель равен величине начисленных к получению процентов, являющихся прочими доходами организации. К ним относятся:

- проценты, полученные организацией по выданным займам (кредитам);
- проценты, начисленные по приобретенным ценным бумагам (за исключением акций);
- проценты, начисленные за использование банком денежных средств, находящихся на счете (счетах) организации в этом банке.

Строка 2320 = Оборот по кредиту 91-1-проценты =

8) Строка 2330 «Проценты к уплате»

В данной строке отражается величина начисленных к уплате процентов, являющихся прочими расходами организации. К ним относятся проценты, начисленные:

- по полученным займам (кредитам);
- проданным ценным бумагам (векселям, облигациям).

Величина показывается в круглых скобках.

Строка 2330 = Оборот по дебету 91-2-проценты =

9) Строка 2340 «Прочие доходы»

Здесь указывается сумма прочих доходов организации, не упомянутых в строках 2310 и 2320. Их примерный перечень дан в пунктах 7 и 9 ПБУ 9/99.

Прочие доходы могут показываться в отчете о прибылях и убытках за минусом относящихся к ним расходов в случаях, установленных пунктом 18.2 ПБУ 9/99.

Строка 2340 = Оборот по кредиту 91-1 - Оборот по дебету 91-3-НДС - Оборот по кредиту 91-1-проценты, дивиденды и пр.

10) Строка 2350 «Прочие расходы»

В данной строке в круглых скобках отражается сумма прочих расходов организации, не упомянутых в строке 2330. Их примерный перечень дан в пунктах 11 и 13 ПБУ 10/99.

Прочие расходы могут не показываться в отчете о прибылях и убытках развернуто по отношению к соответствующим доходам в случаях, установленных пунктом 21.2 ПБУ 10/99.

Строка 2350 = Оборот по дебету 91-2 - Оборот по кредиту 91-2-проценты.

11) Строка 2300 «Прибыль (убыток) до налогообложения»

По этой строке показывается величина прибыли (убытка) до налогообложения, то есть бухгалтерская прибыль (убыток) организации. Она складывается из прибылей и убытков от обычных видов деятельности и прочих доходов и расходов.

Значение строки равно разнице между оборотами по дебету и кредиту счета 99 в корреспонденции со счетами 90-9 и 91-9.

В нашем примере:

Дебет 99-1 Кредит 90-9 - на сумму _____ руб.;

Дебет 91-9 Кредит 99-2 - на сумму _____ руб.

Если в результате сальдо образовалось по кредиту счета 99 - организация получила прибыль, если по дебету этого счета - убыток.

Строка 2300 = Строка 2200 + Строка 2310 + Строка 2320 - Строка 2330 +
Строка 2340 - Строка 2350 =

12) Строка 2410 «Текущий налог на прибыль»

Эта строка равна сумме налога на прибыль, начисленной к уплате в бюджет и отраженной в налоговой декларации по налогу на прибыль организаций за 2017 год по строке 180 листа 02.

С 1 января 2017 года организациям разрешается определять текущий налог на прибыль на основе декларации по налогу на прибыль, если это предусмотрено учетной политикой.

Строка 2410 = Строка 2300 * 20% =

13) Строка 2421 «Постоянные налоговые обязательства (активы)»

Постоянные налоговые обязательства (активы) возникают из-за различных правил признания доходов и расходов в бухучете и для целей налогообложения. ПНО (ПНА) равняется произведению постоянной разницы, возникшей в отчетном периоде, и ставки налога на прибыль, действующей на отчетную дату.

В бухучете СК «Альфа» отражено ПНО в сумме 1800 руб.

Строка 2421 = Оборот по дебету 99-4-ПНО (68-4) кредиту 99-4-ПНА (68-4) = 1800 руб.

14) Строка 2430 «Изменение отложенных налоговых обязательств»

Здесь указывается конечное сальдо по счету 77 за отчетный период. Кредитовый остаток по счету 77 вычитается из бухгалтерской прибыли при расчете текущего налога на прибыль. В нашем случае это 2400 руб. Показатель отражаем в круглых скобках.

Строка 2430 = Сальдо по счету 77 = 2400 руб.

15) Строка 2450 «Изменение отложенных налоговых активов»

Здесь указывается конечное сальдо по счету 09 за отчетный период. Дебетовый остаток по счету 09 прибавляется к бухгалтерской прибыли при расчете текущего налога на прибыль. В нашем случае это 1000 руб.

Строка 141 = Сальдо по счету 09 = 1000 руб.

16) Строка 2460 «Прочее»

В строке 2460 организация вправе отразить иные показатели, оказывающие влияние на величину чистой прибыли. К ним относятся:

- налоговые санкции;
- сумма доплаты (переплаты) налога на прибыль в связи с обнаружением ошибок (искажений) в предыдущие отчетные (налоговые) периоды;
- налог, уплачиваемый организациями при применении ЕНВД.

17) Строка 2400 «Чистая прибыль (убыток)»

Здесь отражается величина нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) организации. Она равна сальдо по счету 84, образовавшемуся при закрытии счета 99. Если сальдо по кредиту счета 84, значит, организация получила чистую прибыль, если по дебету данного счета - непокрытый убыток. Величина чистой прибыли по данным бухучета должна совпадать с величиной чистой прибыли, определенной расчетным путем в Отчете о прибылях и убытках.

Строка 2400 = Строка 2300 + (-) Строка 2450 + (-) Строка 2430 - Строка 2410 =

18) Строки 2900 «Базовая прибыль (убыток) на акцию» и 2910 «Разводненная прибыль (убыток) на акцию»

Эти строки заполняют только акционерные общества. Показатели рассчитываются в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию.

Эти строки из отчета СК «Альфа» исключены.

Содержание отчета:

- 1 Номер и наименование занятия.
- 2 Цель занятия.
- 3 Последовательное выполнение заданий, оформленное письменно.
- 4 Ответы на контрольные вопросы.

5 Дата выполнения занятия.

Контрольные вопросы:

1 Как в Отчете о прибылях и убытках отражается выручка?

2 В какой строке отчета о прибылях и убытках отражается прибыль (убыток) организации от обычных видов деятельности с учетом коммерческих и общехозяйственных расходов?

Практическое занятие № 6

Анализ отчета об изменениях капитала страховщика (форма № 3)

Цель: закрепление навыков в анализе данных формы № 3 «Отчет об изменениях капитала»

Подготовка к занятию:

1. Подготовить типовую форму № 3 «Отчет об изменениях капитала»

Анализ формы № 3 «Отчет об изменениях капитала» занимает немаловажное место в анализе финансовой отчетности коммерческой организации (предприятия), поскольку предполагает изучение состава и движения ее собственного капитала и резервов, расчет и оценку коэффициента устойчивости экономического роста и нормы распределения чистой прибыли на дивиденды, а также исследование стоимости чистых активов.

Анализ начинается с изучения движения собственного капитала коммерческой организации в целом и ведется в разрезе основных факторов, определяющих его поступление и выбытие, в сравнении с данными предыдущего года (табл. 1). При этом выделяются две группы факторов, определяющих поступление и выбытие собственного капитала:

факторы первого порядка: уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал и нераспределенная прибыль;

факторы второго порядка, определяющие изменения факторов первого порядка: изменения в учетной политике, результат от переоценки объектов основных средств, результат от пересчета иностранной валюты, чистая прибыль, дивиденды, дополнительный выпуск акций, увеличение номинальной стоимости акций, реорганизация юридического лица, уменьшение номинала акций, уменьшение количества акций. Структура поступления и структура выбытия собственного капитала анализируются в отдельности.

Таблица 1. Анализ движения собственного капитала в целом

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %	Темп прироста, %
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %		

1. Поступление собственного капитала, всего, в том числе за счет		100		100		-		
1.1. Поступления уставного капитала, в том числе за счет								
1.1.1. Дополнительн ого выпуска акций								
1.1.2. Увеличения номинальной стоимости акций								
1.1.3. Реорганизаци и юридического лица								
1.2 Поступле ния добавочного капитала в том числе за счет								
1.2.1. Результата от переоценки объектов основных средств								
1.2.2. Результата от перерасчета иностранной валюты								
1.3. Поступления резервного капитала (отчислений в резервный фонд)								

1.4. Поступления нераспределен ной прибыли в том числе за счет								
1.4.1. Изменений в учетной политике								
1.4.2. Результата от переоценки объектов основных средств								
1.4.3. Чистой прибыли								
1.4.4. Реорганизаци и юридического лица								
2. Выбытие собственного капитала, всего, в том числе за счет		100		100		-		
2.1. Выбытие уставного капитала, в том числе за счет								
2.1.1. Уменьшения номинала акций								
2.1.2. Уменьшения количества акций								
2.1.3. Реорганизаци и юридического лица								
1.2. Выбытия нераспределен ной прибыли,								

В том числе за счет								
2.2.1. Дивидендов								
2.2.2. Отчислений в резервный фонд								
2.2.3. Реорганизации и юридического лица								
2.Изменение (прирост, убыль) собственного капитала (стр. 1-2)								

По итогам аналитических расчетов делается вывод по поводу основных факторов, обусловивших поступление и выбытие собственного капитала коммерческой организации, и их влиянии на изменение его величины в отчетном году в сравнении с данными предыдущего года.

Далее рассчитываются и анализируются коэффициенты, характеризующие движение (поступление, выбытие, прирост) собственного капитала коммерческой организации в целом, а также определяющих его факторов первого порядка: уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала и нераспределенной прибыли (табл. 2).

Таблица 2. Коэффициенты, характеризующие движение собственного капитала и его факторов первого порядка

Наименование коэффициента	Расчетная формула	
	Числитель	Знаменатель, остаток
Поступления	Поступило	На конец года
Выбытия	Выбыло	на начало года
Прироста	Прирост (поступило - выбыло)	На начало года

Анализ указанных коэффициентов ведется в динамике. По итогам анализа делается вывод по поводу их изменений. Кроме того, целесообразно сопоставить значения коэффициентов поступления и выбытия. Если значения коэффициентов поступления превышают значения коэффициентов выбытия, значит, в коммерческой организации идет процесс наращивания собственного капитала, и наоборот.

На основании данных отчета об изменениях капитала могут быть рассчитаны два достаточно важных для оценки финансового состояния коммерческой организации показателя:

- коэффициент устойчивости экономического роста;
- норма распределения чистой прибыли на дивиденды.

Коэффициент устойчивости экономического роста характеризует возможности развития коммерческой организации за счет внутренних источников (чистой прибыли) и показывает, какими темпами в среднем увеличивается собственный капитал за счет финансово-хозяйственной деятельности без привлечения внешних источников финансирования (дополнительного акционерного капитала). Его расчетная формула следующая:

$$Куэр = \frac{ЧП - Д}{СКср}, \quad (1)$$

где Куэр— коэффициент устойчивости экономического роста;

ЧП — чистая прибыль;

Д — дивиденды (если предприятие неакционерное, то это чистая прибыль, остающаяся в распоряжении собственников);

СКср — средняя сумма собственного капитала за период.

Необходимо отметить, что определение допустимых и экономически оправданных темпов развития предприятия — одна из важнейших задач его финансового менеджмента, а коэффициент устойчивости экономического роста является одним из инструментов, используемых при ее решении.

Анализ коэффициента устойчивости экономического роста ведется в динамике, в сравнении с плановыми данными, данными предприятий, относящихся к той же отрасли экономики, а также среднеотраслевыми данными. По итогам анализа разрабатываются предложения по оптимизации его значения с целью обеспечения наибольшей эффективности финансово-хозяйственной деятельности коммерческой организации.

Норма распределения чистой прибыли на дивиденды характеризует дивидендную политику в целом коммерческой организации и показывает удельный вес дивидендов в чистой прибыли коммерческой организации. Ее расчетная формула имеет следующий вид:

$$Нр = \frac{Д}{ЧП}, \quad (2)$$

где Нр — норма распределения чистой прибыли на дивиденды;

Д — дивиденды;

ЧП — чистая прибыль.

Величина данного показателя определяется видом дивидендной политики предприятия (например, постоянного дивиденда, остаточного дивиденда и т.д.), однако, наиболее его оптимальным значением считается 0,4-0,6.

Преобразуем формулу (2) следующим образом:

$$\begin{aligned}
 Нр &= \frac{Д}{ЧП} = \frac{ЧП - РП}{ЧП} = \\
 &= 1 - \frac{РП}{ЧП} = 1 - ДРП, \quad (3)
 \end{aligned}$$

где $Нр$ - норма распределения чистой прибыли на дивиденды;

$Д$ - дивиденды;

$ЧП$ - чистая прибыль;

$РП$ - реинвестируемая прибыль (часть чистой прибыли, оставшаяся на предприятии после выплаты дивидендов);

$ДРП$ - доля реинвестируемой прибыли.

Доля реинвестируемой прибыли характеризует инвестиционную политику коммерческой организации и показывает удельный вес реинвестируемой прибыли в чистой прибыли коммерческой организации.

Норма распределения чистой прибыли на дивиденды и доля реинвестируемой прибыли — сопряженные показатели, их сумма равна 1.

Рекомендуемое значение доли реинвестируемой прибыли такое же, как и нормы распределения чистой прибыли на дивиденды, — 0,4-0,6.

Примерное равенство рекомендуемых значений этих показателей объясняется необходимостью достижения своего рода баланса между инвестиционными решениями и решениями по выплате дивидендов. Следует особо подчеркнуть, что нахождение наиболее оптимального соотношения между инвестиционными решениями и решениями по выплате дивидендов — один из важнейших вопросов финансового менеджмента коммерческой организации.

Анализ нормы распределения чистой прибыли на дивиденды и доли реинвестируемой прибыли ведется в сравнении с рекомендуемыми значениями, в динамике и в сравнении с планом. По итогам анализа разрабатываются предложения, направленные на оптимизацию дивидендной и инвестиционной политик предприятия.

Между коэффициентом устойчивости экономического роста и нормой распределения чистой прибыли на дивиденды либо долей реинвестируемой прибыли существует определенного рода взаимосвязь. Для ее выявления преобразуем формулу (1) следующим образом:

$$\begin{aligned}
 Куэр &= \frac{ЧП - Д}{СК_{ср}} = \frac{ЧП}{СК_{ср}} \cdot \left(1 - \frac{Д}{ЧП} \right) = \\
 &= Рск \cdot (1 - Нр) = Рск \cdot ДРП, \quad (4)
 \end{aligned}$$

где $Куэр$ — коэффициент устойчивости экономического роста;

$ЧП$ — чистая прибыль;

Д — дивиденды (если предприятие неакционерное, то это чистая прибыль, остающаяся в распоряжении собственников);

СК_{ср} — средняя сумма собственного капитала за период;

Н_р — норма распределения чистой прибыли на дивиденды;

ДРП — доля реинвестируемой прибыли;

Р_{ек} — рентабельность собственного капитала.

Таким образом, норма распределения чистой прибыли на дивиденды и доля реинвестируемой прибыли могут рассматриваться в качестве факторов, оказывающих влияние на коэффициент устойчивости экономического роста, расчет которого может быть выполнен соответственно способами цепных подстановок и абсолютных разниц. Из формулы (4) видно, что рост нормы распределения чистой прибыли на дивиденды (снижение доли реинвестируемой прибыли) приводит к уменьшению значения коэффициента устойчивости экономического роста, и наоборот — снижение нормы распределения чистой прибыли на дивиденды (рост доли реинвестируемой прибыли) приводит к увеличению значения коэффициента устойчивости экономического роста.

Анализ резервов коммерческой организации начинается с изучения их объема, состава и структуры за предыдущий и отчетный годы в разрезе основных групп, к которым относятся резервы:

- образованные в соответствии с законодательством;
- образованные в соответствии с учредительными документами;
- оценочные;
- предстоящих расходов.

Аналитические расчеты оформляются в виде таблиц (табл. 3—6).

Таблица 3. Анализ объема, состава и структуры резервов, образованных в соответствии с законодательством

Показатель	На начало года		На конец года		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Резервы, образованные в соответствии с законодательством, всего, в том числе: (разбивка по составляющим)		100		100		-

Таблица 4. Анализ объема, состава и структуры резервов, образованных в соответствии с учредительными документами

Показатель	На начало года		На конец года		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный
в соответствии с		100		100		-

учредительными документами, всего, в том числе: (разбивка по составляющим)						
--	--	--	--	--	--	--

Таблица 5. Анализ объема, состава и структуры оценочных резервов

Показатель	На начало года		На конец года		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный
Оценочные резервы всего, в том числе: (разбивка по составляющим)		100		100		-

Таблица 6. Анализ объема, состава и структуры резервов предстоящих расходов

Показатель	На начало года		На конец года		Изменение	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Резервы предстоящих расходов, всего, в том числе: (разбивка по составляющим)						

По итогам расчетов делаются выводы о влиянии на отклонение общей величины резервов каждой группы изменения каждой их составляющей, а также дается оценка структурным изменениям по каждой группе резервов в предыдущем и отчетном годах.

Следующим этапом анализируется движение резервов коммерческой организации. Анализ ведется по группам резервов в целом и по каждому резерву в отдельности. В ходе анализа выполняется расчет и оценка коэффициентов поступления, использования и прироста (табл. 7).

Таблица 7. Коэффициенты, характеризующие движение резервов

Наименование коэффициента	Расчетная формула	
	Числитель	Знаменатель, остаток
Поступления	Поступило	На конец года
Поступления	Поступило	На конец года
Прироста	Прирост (поступило использовано)	На начало года

Анализ указанных коэффициентов ведется в динамике. По итогам анализа делается вывод по поводу их изменений. Кроме того, целесообразно сопоставить значения коэффициентов поступления и использования. Если значение коэффициента поступления превышает значение коэффициента использования, значит, в коммерческой организации идет процесс наращивания резервов, и наоборот.

Анализ чистых активов включает в себя две составляющие:

- 1) изучение динамики стоимости чистых активов за несколько лет;
- 2) сравнение стоимости чистых активов с величиной уставного капитала.

Снижение стоимости чистых активов рассматривается как негативное явление, свидетельствующее о том, что величина реального собственного капитала предприятия снижается, и наоборот.

Сравнение стоимости чистых активов (ЧА) с уставным капиталом (УК) обусловлено тем, что в соответствии с Гражданским кодексом РФ (ст. 90 и 99) организация обязана уменьшить уставный капитал до величины чистых активов, если по итогам года стоимость чистых активов будет меньше уставного капитала. В этой связи рекомендуемым соотношением между стоимостью чистых активов и величиной уставного капитала является следующее:

$$\text{ЧА} \geq \text{УК}. \quad (5)$$

По итогам анализа чистых активов делается вывод по поводу изменения их стоимости и соотношения с величиной уставного капитала.

По окончании анализа формы № 3 «Отчет об изменениях капитала» бухгалтерской (финансовой) отчетности формулируется заключение, обобщающее сделанные ранее промежуточные выводы, в котором дается итоговая оценка всем изменениям капитала, произошедшим в отчетном году.

Задание. Провести анализ формы № 3 «Отчет об изменениях капитала» используя предлагаемую методику

Исходные данные: форма № 3 ОАО СОГАЗ за предыдущий финансовый год.

Практическое занятие № 7

Составление отчета об изменениях капитала страховщика (форма № 3)

Цель: закрепление навыков в составлении формы № 3 «Отчет об изменениях капитала»

Подготовка к занятию:

1. Подготовить типовую форму № 3 «Отчет об изменениях капитала»

Задание на занятие:

Задание 1 Используя данные оборотно-сальдовой ведомости СК «Альфа» за 2017 год заполнит форму № 3.

Таблица 1 - Оборотно-сальдовая ведомость СК «Альфа» за 2017 год

счета	Счет	Оборот за период		Сальдо на 31.12.2017 г.	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	Основные средства	100 000		100 000	
02-1	Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01		20 000		20 000
03	Доходные вложения в материальные ценности	200 000		200 000	
04	Нематериальные активы	50 000		50 000	
05	Амортизация НМА		5000		5000
08	Вложения во внеоборотные активы	400 000	350 000	50 000	
09	Отложенные налоговые активы	1000		1000	
10	Материалы	70 000	60 000	10 000	
19	НДС	183 600	174 600	9000	
50	Касса	90 000	87 000	3000	
51	Расчетные счета	2460000	2409000	51 000	
58-3	Финансовые вложения Предоставленные займы	1150000		1150000	
60-1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	471 000	1253600		782600

60-2	Расчеты по авансам выданным	350 000		350 000	
62-1	Расчеты с покупателями и заказчиками	800 000		800 000	
62-2	Расчеты по авансам полученным		500 000		500 000
66-1	Расчеты по краткосрочным займам		200 000		200 000
67-1	Расчеты по долгосрочным займам		1000000		1000000
67-2	Проценты по долгосрочным займам		100 000		100 000
68-1	НДФЛ	26 000	26 000		
68-2	НДС	174 600	252 304		77704
68-4	Налог на прибыль	2400	30 193		27793
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	52 000	52 000		
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	113 000	200 000		87 000
75	Расчеты с учредителями	500 000	500 000		
76-1	Расчеты с разными дебиторами (кредиторами)	120 000	120 000		
76-2	Проценты по выданному займу	260 000	260 000		
76-3	Расчеты по выданному займу	150 000		150 000	

76- AB	НДС с полученных авансов	76 271		76 271	
76- НДС	НДС с отгрузки	54 000		54 000	
77	Отложенные налоговые обязательства		2400		2400
80	Уставный капитал		500 000		500 000
84	Нераспределенная прибыль		107 774		107 774
90-1	Выручка от реализации	800 000	800 000		
90-2	Себестоимость продаж	300 000	300 000		
90-3	НДС с реализации	122 033	122 033		
90-7	Расходы на продажу	401 000	401 000		
90-9	Сальдо доходов и расходов от продаж	823 033	823 033		
91-1	Прочие доходы	260 000	260 000		
91-2	Прочие расходы	100 000	100 000		
91-9	Сальдо прочих доходов и расходов	260 000	260 000		
97	Расходы будущих периодов	120 000	64 000	56 000	
99-1	Прибыли и убытки от продаж	23 033	23 033		
99-2	Прибыли и убытки от прочих доходов и расходов	160 000	160 000		

99-3	Условный расход по налогу на прибыль	27 393	27 393		
99-4	Постоянное налоговое обязательство (актив)	1800	1800		
99-9	Прибыли и убытки	160 000	160 000		
		1261363	12613163	3410271	3410271

Пояснения к решению:

Данная форма состоит из четырех разделов: капитал, резервы предстоящих расходов, оценочные резервы, изменение капитала. В отчете приводится движение соответствующих источников за год: остаток на начало года, поступило в отчетном году, израсходовано и использовано в отчетном году, остаток на конец года. Рассмотрим порядок составления отчета по каждому разделу.

Раздел I "Капитал"

В этом разделе отражаются данные о движении составных частей собственного капитала: уставный (складочный) капитал, добавочный капитал, резервный капитал, нераспределенная прибыль прошлых лет, фонды организации, образуемые в соответствии с учредительными документами и принятой учетной политикой, средства целевого финансирования.

Статья 010 "Уставный (складочный) капитал "

По статье по данным счета 80 отражается движение уставного (складочного) капитала за год: остаток на начало года, суммы увеличения за год, суммы уменьшения (за счет изъятия вкладов учредителями, аннулирования собственных акций акционерным обществом, уменьшения вкладов или номинальной стоимости акций), остаток на конец года.

Статья заполняется на основе данных ведомости № 69-АПК аналитического учета по счетам 80 и 83.

Статья 020 "Добавочный капитал"

По данной статье отражается движение сумм добавочного капитала по счету 83 за год. В графе 3 приводится остаток по счету на начало года, по графе 4 показываются суммы увеличения по счету за год (от зачисления сумм эмиссионного дохода, поступления от переоценки и др.), по графе 5 — суммы уменьшения добавочного капитала за год (дебетовый оборот счета) за счет направления сумм на списание убытков, зачисления в уставный капитал и др. В графе 6 показывается остаток счета 83 на конец года.

Данные по добавочному капиталу, как и по предыдущей статье, заполняются на основе ведомости № 69-АПК аналитического учета по счетам 80 и 83.

Статьи 030, 040 "Резервный фонд (резервный капитал) "

По этим статьям отражается движение резервного фонда или резервного капитала, создаваемых либо в соответствии с действующим законодательством (акционерные общества), либо в соответствии с учредительными документами и положениями учетной политики организации.

В графе 3 указывается остаток резервного фонда (капитала) по счету 82 на начало года, в графе 4 — произведенные в течение года отчисления (оборот по кредиту счета), в графе 5 — суммы, списанные на покрытие убытков, погашение облигаций и выкуп акций в акционерном обществе при отсутствии других источников и др. (дебетовый оборот счета 82) и в графе 6 — остаток счета 82 на конец года.

Для заполнения данных о движении резервного фонда (капитала) используется ведомость № 68 АПК аналитического учета по счетам резервов.

Статья 050 "Нераспределенная прибыль прошлых лет "

Статья используется для отражения движения сумм нераспределенной прибыли прошлых лет, числящейся на счете 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" в части сумм, перешедших с прошлого года.

В графе 3 показывается остаток нераспределенной прибыли прошлых лет на начало года. В графе 4 отражается оборот по кредиту счета 84 в течение года, в частности списанные суммы, т. е. суммы неиспользованной прибыли текущего года, на увеличение остатка неиспользованной прибыли прошлых лет. В графе 5 показывается использование сумм нераспределенной прибыли прошлых лет на текущие потребности отчетного года. В графе 6 приводится остаток средств нераспределенной прибыли прошлых лет на конец года (если такой остаток имел место).

Данная статья заполняется на основе данных ведомости № 77-АПК аналитического учета по нераспределенной прибыли (непокрытому убытку).

Статья 060 "Фонд социальной сферы "

По данной статье отражается движение средств фонда социальной сферы. В графе 3 показывается остаток на начало года по субсчету "Фонд социальной сферы" счета 84; в графе 4 — оборот по кредиту субсчета, т. е. суммы, зачисленные на увеличение фонда социальной сферы, в графе 5 — оборот по дебету счета, т. е. суммы использования фонда. В графе 6 отражается неиспользованный остаток фонда социальной сферы на конец года.

Статья заполняется на основе ведомости № 77-АПК аналитического учета по счету учета нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

Статья 070 "Целевое финансирование"

По статье отражается движение источников средств и их использование в некоммерческих организациях (например, в сельскохозяйственных потребительских

кооперативах). Статья включена в раздел "Капитал", так как в некоммерческих организациях сюда входят суммы паевого фонда, неделимого фонда и других источников средств этих организаций. По этой же статье отражаются суммы целевых взносов.

Статья заполняется на основе данных ведомости № 70-АПК аналитического учета по счетам учета фондов и финансирования.

Статья 079 "Итого по разделу I"

По этой статье показываются итоговые данные о движении собственного капитала организации за год, полученные путем сложения сумм, отраженных в статьях 010—070 формы № 3.

Практическое занятие № 8

Анализ отчета о движении денежных средств страховщика (форма № 4)

Цель: закрепление навыков в анализе формы № 4 «О движении денежных средств страховщика»

Подготовка к занятию:

1. Подготовить типовую форму № 4 «О движении денежных средств страховщика»
- 2.

Задание. Провести анализ формы № № 4 «О движении денежных средств страховщика» используя предлагаемую методику

Исходные данные: форма № 4 ОАО СОГАЗ за предыдущий финансовый год

. Пояснения к решению:

Для нормального функционирования предприятия, повышения его финансовой устойчивости и платежеспособности требуется, чтобы темпы роста объемов продаж были выше темпов роста активов, а темпы роста чистого денежного потока опережали темпы роста объема продаж. Особое внимание необходимо уделять соотношению источников образования положительного денежного потока - внутренних (выручки от продаж) и внешних (полученных кредитов и займов), выявлению степени зависимости от внешних источников.

Параллельно проводится и вертикальный (структурный) анализ положительного, отрицательного и чистого денежных потоков по видам хозяйственной деятельности, по центрам ответственности. При этом определяется роль чистой прибыли и ее место в формировании чистого денежного потока, выявляется степень достаточности амортизационных отчислений для воспроизводства основных средств и нематериальных активов.

Результаты горизонтального и вертикального анализов служат базой проведения фундаментального (факторного) анализа формирования чистого денежного потока.

Прямой метод анализа движения денежных средств проводится по данным отчета о движении денежных средств, составленным прямым методом.

При прямом методе расчета показателей предполагается наличие следующих условий:

- отсутствие взаимозачетов, прямого обмена продукции, оплаты векселями;
- отсутствие хищений, порчи товарно-материальных ценностей;
- списание кредиторской и дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности.

По текущей (операционной) деятельности чистый денежный поток (ЧДП) прямым методом определяется следующим образом:

$$\text{ЧДП}_{\text{ТД}} = \text{ВРП} + \text{Пав} + \text{ПП}_{\text{ТД}} - \text{ОТМЦ} - \text{ЗП} - \text{НП} - \text{ПВ}_{\text{ТД}}, (1)$$

где ВРП - выручка от реализации продукции и услуг;

Пав - полученные авансы от покупателей и заказчиков;

ПП_{ТД} - сумма прочих поступлений от текущей (операционной) деятельности;

ОТМЦ - сумма средств, выплаченная за приобретенные товарно-материальные ценности;

ЗП - сумма выплаченной заработной платы персоналу предприятия;

НП - сумма налоговых платежей в бюджет и во внебюджетные фонды;

ПВ_{ТД} - сумма прочих выплат в процессе текущей (операционной) деятельности.

Однако данный метод не раскрывает взаимосвязи величины финансового результата и величины изменения денежных средств, в частности не показывает, почему возникает ситуация, когда прибыльное предприятие является неплатежеспособным.

Косвенный метод расчета и анализа денежных потоков более предпочтителен с аналитической точки зрения, так как позволяет объяснить причины расхождения между финансовыми результатами и свободными остатками денежной наличности. Если рассуждать теоретически, то чистая прибыль организации за отчетный период должна соответствовать величине прироста остатка денежных средств. Однако различие методов расчета данных показателей в практике ведения бухгалтерского учета и составления отчетности: чистой прибыли - методом начисления, а остатка денежных средств – кассовым методом, приводит к их значительному отличию друг от друга.

В связи с этим необходимо проведение корректировок чистой прибыли на сумму изменений в запасах, дебиторской задолженности, кредиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений и других статей актива, относящихся к текущей деятельности, в результате которых величина чистой прибыли отчетного периода становится равной приросту денежных средств.

Такие корректировки условно подразделяются на три группы по характеру хозяйственных операций.

К первой группе относятся корректировки, связанные с несовпадением времени отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете с притоком и оттоком денежных средств по этим операциям. Примером таких операций является отражение в учете выручки от продаж товаров, продукции (работ,

услуг) с предоставлением покупателям отсрочки платежа. В данном случае в учете отражается сумма выручки, однако соответствующего притока денежных средств в данном отчетном периоде может не произойти. Следовательно, необходимо произвести корректировку величины чистой прибыли в сторону ее уменьшения на сумму роста остатков дебиторской задолженности. И, наоборот, при увеличении суммы полученных авансов в виде предоплаты за будущие поставки товаров, продукции (работ, услуг) необходимо увеличить на эту сумму величину чистой прибыли отчетного периода.

Ко второй группе относятся корректировки, связанные с хозяйственными операциями, не оказывающими непосредственного влияния на расчет показателя чистой прибыли, но вызывающими движение денежных средств. В частности, оплата закупок сырья, материалов и адекватный этому рост остатков материальных оборотных активов в анализируемом периоде вызывает необходимость корректировок величины чистой прибыли. При росте остатков материальных оборотных активов сумму чистой прибыли следует уменьшить на эту величину, а при снижении – увеличить. При хозяйственных операциях, вызывающих изменения краткосрочных и долгосрочных обязательств организации при изменении остатков соответствующих счетов сумма чистой прибыли отчетного периода также подлежит корректировке: с их ростом прибыль должна быть увеличена, с уменьшением – уменьшена.

Третья группа - корректировки, связанные с операциями, оказывающими непосредственное влияние на расчет показателя чистой прибыли, но не вызывающими движение денежных средств. Примером такой операции является начисление амортизации основных средств и нематериальных активов. Величина чистой прибыли должна быть скорректирована в сторону увеличения на сумму начисленной амортизации за отчетный период.

По текущей деятельности чистый денежный поток косвенным методом рассчитывается следующим образом:

$$\text{ЧДП}_{\text{ТД}} = \text{ЧП}_{\text{ТД}} + \text{А} \pm \Delta\text{ДЗ} \pm \Delta\text{З}_{\text{ТМЦ}} \pm \Delta\text{КЗ} \pm \Delta\text{Д}_{\text{БП}} \pm \Delta\text{Р} \pm \Delta\text{П}_{\text{ав}} \pm \Delta\text{В}_{\text{ав}}, \quad (2)$$

где ЧДП_{ТД} - сумма чистого денежного потока организации по текущей деятельности;

ЧП_{ТД} - сумма чистой прибыли предприятия от текущей деятельности;

А - сумма амортизации основных средств и нематериальных активов;

ΔДЗ - изменение суммы дебиторской задолженности;

ΔЗ_{ТМЦ} - изменение суммы запасов и НДС по приобретенным ценностям, входящих в состав оборотных активов;

ΔКЗ - изменение суммы кредиторской задолженности;

ΔД_{БП} - изменение суммы доходов будущих периодов;

ΔР - изменение суммы резерва предстоящих расходов и платежей;

ΔП_{ав} - изменение суммы полученных авансов;

$\Delta B_{ав}$ - изменение суммы выданных авансов.

По инвестиционной деятельности чистый денежный поток определяется следующим образом:

$$\text{ЧДПИД} = \text{Вос} + \text{Вна} + \text{Вдфа} + \text{Вса} + \text{ДП} - \text{Пос} \pm \Delta \text{Нкк} - \text{Пна} - \text{Пдфа} - \text{Пса}, (3)$$

где Вос - выручка от реализации основных средств;

Вна - выручка от реализации нематериальных активов;

Вдфа - сумма выручки от реализации долгосрочных финансовых активов;

Вса - выручка от реализации ранее выкупленных акций предприятия;

ДП - сумма полученных дивидендов и процентов по долгосрочным ценным бумагам;

Пос - сумма приобретенных основных средств;

$\Delta \text{Нкк}$ - изменение остатка незавершенного капитального строительства;

Пна - сумма приобретения нематериальных активов;

Пдфа - сумма приобретения долгосрочных финансовых активов;

Пса - сумма выкупленных собственных акций предприятия.

По финансовой деятельности принято отражать притоки и оттоки денежных средств, связанные с использованием внешнего финансирования:

$$\text{ЧПДФД} = \text{Пск} + \text{Пдк} + \text{Пкк} + \text{Бфц} - \text{Вдк} - \text{Вкк} - \text{Вд}, (4)$$

где Пск - сумма дополнительно привлеченного из внешних источников собственного капитала (денежные поступления от выпуска акций и других долевых инструментов, а также дополнительных вложений собственников);

Пдк - сумма дополнительно привлеченных долгосрочных кредитов и займов;

Пкк - сумма дополнительно привлеченных краткосрочных кредитов, займов;

Бфц - сумма средств, поступивших в порядке безвозмездного целевого финансирования предприятия;

Вдк - сумма выплат основного долга по долгосрочным кредитам и займам;

Вкк - сумма выплат (погашения) основного долга по краткосрочным кредитам и займам;

V_d – сумма выплаченных дивидендов акционерам предприятия.

Для расчета прироста или снижения денежных средств в результате всей деятельности целесообразно осуществлять следующие операции:

а) рассчитать оборотные активы и краткосрочные обязательства (пассивы), исходя из метода оценки денежных потоков. При корректировке статей оборотных активов следует вычесть их прирост из чистой прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия после налогообложения, а их снижение за анализируемый период прибавить к данной прибыли. При корректировке краткосрочных обязательств, наоборот, их прирост следует прибавить к чистой прибыли, так как это не означает оттока денежных средств; уменьшение этих обязательств вычитается из чистой прибыли;

б) скорректировать чистую прибыль на величину расходов, не требующих выплаты денежных средств. Для этого данный расход (амортизация основных средств и нематериальных активов) за период следует прибавить к чистой прибыли;

в) исключить влияние прибыли или убытков, которые не являются результатом обычной деятельности. К ним относятся финансовые результаты от реализации внеоборотных активов и ценных бумаг для других эмитентов. Влияние этих операций, учтенное также при расчете чистой прибыли в отчете о прибылях и убытках, корректируется для исключения повторного счета в следующем порядке:

- на убытки от этих операций, которые следует прибавить к чистой прибыли;

- на доходы, которые следует вычесть из чистой прибыли.

Кроме того, в этом разделе во избежание повторного счета исключается влияние на чистую прибыль тех статей, которые рассматриваются также в разделах инвестиционной и финансовой деятельности.

Таким образом, главным неденежным фактором является амортизация основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерских проводках амортизационные отчисления включаются в себестоимость продукции. Поэтому при расчете денежных потоков за период необходимо восстановить сумму этих отчислений, то есть к величине чистой прибыли следует добавить сумму начисленного износа основных средств и нематериальных активов. Другими не денежными статьями являются:

- сумма списания остаточной стоимости не полностью амортизированных основных и иных внеоборотных активов на уменьшение финансового результата. Данная величина приводит к оттоку денежных средств;

- реализация различных видов имущества, отражаемая в прибыли в виде разницы между ценой реализации и остаточной стоимостью, в то время как приток денег в отчетном периоде происходит в полной сумме, равной цене реализации, поэтому остаточная стоимость имущества должна быть прибавлена к прибыли;

- материальные затраты, включаемые в состав себестоимости продукции по мере отпуска их в производства. Однако оплата счетов на их приобретение – это реальный отток денег, поэтому сумму увеличения запасов следует вычесть из прибыли. В тоже время возврат материалов при ликвидации основных средств или из производства не сопровождается оттоком денежных средств, поэтому на соответствующую сумму увеличивается чистая прибыль;

- приток денежных средств в случае роста остатков по счетам краткосрочных обязательств (текущих активов), в связи с чем на эту сумму необходимо увеличить чистую прибыль.

Сопоставление поступлений и выплат позволяет определить финансовый результат и изучить те хозяйственные операции, которые вызвали приток или отток денежных средств за период, понять их причину и вовремя принять решение, направленные на стабилизацию денежных потоков. В дальнейшем полученные данные можно использовать для прогнозирования денежных потоков на предстоящий период.

Если имеется убыток по результатам деятельности за отчетный период, то косвенный метод основывается на данном убытке. Важно то, что последующие корректировки могут превысить убыток и конечный результат от движения денежных средств в текущей деятельности предприятия окажется положительным, несмотря на имеющийся убыток.

Помимо прямого и косвенного методов анализа денежных потоков в работах отечественных аналитиков предлагается использование факторного анализа денежных потоков, построенного на основе коэффициентного метода.

В рамках данного метода предлагается изучать динамику различных коэффициентов посредством исследования их отклонений от плановых или базисных значений. Предполагается, что это позволит выявить положительные и отрицательные тенденции, отражающие качество управления денежными средствами организации, а также разработать необходимые мероприятия для оптимизации управления ими.

В этой связи предлагаются следующие коэффициенты: достаточности чистого денежного потока; эффективности денежных потоков; реинвестирования денежных потоков; рентабельности положительного денежного потока, среднего остатка денежных средств и чистого денежного потока в анализируемом периоде.

Традиционный анализ финансового состояния на основе специальных относительных показателей (ликвидности, платежеспособности, рентабельности и оборачиваемости активов) имеет ряд недостатков:

- метод основан на данных бухгалтерского баланса, который является статистическим отражением состояния активов и пассивов на определенную дату;
- дает возможность количественно измерить величину активов и пассивов и объяснить причину их изменения за период, но не дает достоверного прогноза на будущее.

Анализ движения потока денежных средств с применением финансовых коэффициентов для действующего предприятия имеет приоритетное значение. Этот методический подход позволяет проследить, как коэффициенты находят свое отражение в денежных потоках и, наоборот, как денежные потоки отражаются в динамике финансовых коэффициентов.

В условиях современного состояния экономики, связанным с мировым кризисом и высоким риском неплатежей, наиболее важное значение для любого предприятия имеют коэффициенты ликвидности, вычисляемые по формулам:

$$K_{ал} = \frac{ДС+КФВ}{КО} ; K_{бл} = \frac{ДС+КФВ+ДЗ}{КО} ; K_{ол} = \frac{ДС+КФВ+ДЗ+З}{КО} \quad (5)$$

где $K_{ал}$ - коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС - денежные средства (из раздела II баланса);

КФВ - краткосрочные финансовые вложения (раздела II баланса);

КО - краткосрочные обязательства (раздел V баланса);

$K_{бл}$ – коэффициент быстрой ликвидности;

ДЗ - дебиторская задолженность (раздел II баланса);

$K_{ол}$ - коэффициент общей (текущей) ликвидности;

З – запасы (раздел II баланса).

Кроме прямого, косвенного и коэффициентного методов измерения денежных потоков, существует так называемый метод ликвидного денежного потока, который позволяет оперативно рассчитать поток денежных средств на предприятии. Данный метод может быть использован для экспресс-диагностики финансового состояния. Ликвидный денежный поток является одним из важных показателей, который характеризует финансовую устойчивость предприятия и изменение в его чистой кредитной позиции в течение периода (месяца, квартала). Чистая кредитная позиция - это разность между суммой кредитов, полученных предприятием, и величиной денежных средств. Ликвидный поток тесно связан с показателем финансового рычага (левериджа), характеризующего предел, до которого деятельность предприятия может быть улучшена за счет банковских кредитов. Финансовый леверидж – объективный фактор, возникающий с появлением заемных средств в пассиве баланса и позволяющий получить дополнительную прибыль на собственный капитал. Такая ситуация возникает в случае, когда рентабельность активов выше средней ставки банковского процента.

Отличие показателя ликвидного денежного потока от других коэффициентов ликвидности состоит в том, что полная, абсолютная и быстрая ликвидность характеризуют способность предприятия погашать свои обязательства, то есть, является в большей степени важным для внешних заинтересованных лиц (в основном кредиторов).

Ликвидный же денежный поток характеризует абсолютную величину денежных средств, получаемых в процессе деятельности предприятия, и потому является более «внутренним», тесно связанным с эффективностью функционирования предприятия. Следовательно, он является более важным для менеджеров и владельцев предприятия, потенциальных инвесторов. Отрицательные значения ликвидного денежного потока свидетельствуют о его недостатке, положительные – о способности предприятия погасить обязательства за счет вновь привлеченных кредитов.

Кроме того, этот показатель включает в себя объем всех заемных средств предприятия и поэтому показывает влияние займов и кредитов на эффективность деятельности предприятия с точки зрения генерирования денежного потока.

Формула для расчета ликвидного денежного потока следующая:

$$\text{ЛДП} = (\text{ДК}_1 + \text{КК}_1 - \text{ДС}_1) - (\text{ДК}_0 + \text{КК}_0 - \text{ДС}_0), \quad (6)$$

где ЛДП – ликвидный денежный поток;

ДК_1 и ДК_0 – долгосрочные кредиты банков на конец и начало расчетного периода;

КК₁ и КК₀ – краткосрочные кредиты банков на конец и начало расчетного периода;

ДС₁ и ДС₀ – денежные средства, находящиеся в кассе на расчетных и валютных счетах, на конец и начало расчетного периода.

Указанные показатели можно использовать в расчете и по общей массе поступлений за год

Практическое занятие № 9

Составление отчета о движении денежных средств страховщика (форма № 4)

Цель: закрепление навыков в составлении формы № 4 «О движении денежных средств страховщика»

Подготовка к занятию:

1. Подготовить типовую форму № 4 «О движении денежных средств страховщика»

Задание на занятие:

Задание 1 Используя данные оборотно-сальдовой ведомости СК «Альфа» за 2017 год заполнит форму № 4

Таблица 1 - Оборотно-сальдовая ведомость СК «Альфа» за 2017 год

счета	Счет	Оборот за период		Сальдо на 31.12.2017 г.	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	Основные средства	100 000		100 000	
02-1	Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01		20 000		20 000
03	Доходные вложения в материальные ценности	200 000		200 000	

04	Нематериальные активы	50 000		50 000	
05	Амортизация НМА		5000		5000
08	Вложения во внеоборотные активы	400 000	350 000	50 000	
09	Отложенные налоговые активы	1000		1000	
10	Материалы	70 000	60 000	10 000	
19	НДС	183 600	174 600	9000	
50	Касса	90 000	87 000	3000	
51	Расчетные счета	2460000	2409000	51 000	
58-3	Финансовые вложения Предоставленные займы	1150000		1150000	
60-1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	471 000	1253600		782600
60-2	Расчеты по авансам выданным	350 000		350 000	
62-1	Расчеты с покупателями и заказчиками	800 000		800 000	
62-2	Расчеты по авансам полученным		500 000		500 000
66-1	Расчеты по краткосрочным займам		200 000		200 000
67-1	Расчеты по долгосрочным займам		1000000		1000000
67-2	Проценты по долгосрочным займам		100 000		100 000
68-1	НДФЛ	26 000	26 000		
68-2	НДС	174 600	252 304		77704

68-4	Налог на прибыль	2400	30 193		27793
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	52 000	52 000		
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	113 000	200 000		87 000
75	Расчеты с учредителями	500 000	500 000		
76-1	Расчеты с разными дебиторами (кредиторами)	120 000	120 000		
76-2	Проценты по выданному займу	260 000	260 000		
76-3	Расчеты по выданному займу	150 000		150 000	
76-AB	НДС с полученных авансов	76 271		76 271	
76-НДС	НДС с отгрузки	54 000		54 000	
77	Отложенные налоговые обязательства		2400		2400
80	Уставный капитал		500 000		500 000
84	Нераспределенная прибыль		107 774		107 774
90-1	Выручка от реализации	800 000	800 000		
90-2	Себестоимость продаж	300 000	300 000		
90-3	НДС с реализации	122 033	122 033		
90-7	Расходы на продажу	401 000	401 000		
90-9	Сальдо доходов и расходов от продаж	823 033	823 033		
91-1	Прочие доходы	260 000	260 000		

91-2	Прочие расходы	100 000	100 000		
91-9	Сальдо прочих доходов и расходов	260 000	260 000		
97	Расходы будущих периодов	120 000	64 000	56 000	
99-1	Прибыли и убытки от продаж	23 033	23 033		
99-2	Прибыли и убытки от прочих доходов и расходов	160 000	160 000		
99-3	Условный расход по налогу на прибыль	27 393	27 393		
99-4	Постоянное налоговое обязательство (актив)	1800	1800		
99-9	Прибыли и убытки	160 000	160 000		
		1261363	12613163	3410271	3410271

Пояснения к решению:

Отчет о движении денежных средств (форма 4) отражает структуру движения денежного потока от финансовой и инвестиционной деятельности предприятия. Форма является финансовой отчетностью организации, где показываются сведения за отчетный год, и не является промежуточной бухгалтерской отчетностью. Рассмотрим более подробно порядок составления отчета о движении денежных средств на примере.

Форма 4 бухгалтерской отчетности «Отчет о движении денежных средств»

Отчет по форме 4 (ОКУД 0710004) утвержден Приказом Минфина РФ от 02.07.2010 N 66н (в ред. Приказов Минфина РФ от 05.10.2011 N 124н, от 06.04.2015 N 57н).

Форма 4 бухгалтерской отчетности составляется согласно правилам, утвержденным ПБУ 24/2011 (Приказ Минфина РФ N 11н от 02.02.2011).

Расчетная база отчета по форме 4 состоит из поступления и расхода денег по всем видам хозяйственных операций показывая развитие организации.

Формирование прибыли либо убытка от продаж в первую очередь связано с поступлением денежных средств от видов хозяйственных операций компании. В пункте 9 ПБУ 23/2011 показываются примеры денежных потоков от хозяйственной деятельности предприятия. Аналитический учет на счете 99 «Прибыли и убытки» по операциям: текущие, финансовые и инвестиционные, позволит определить налог на прибыль в разрезе видов операций.

Значения в отчете необходимо указывать в рублях, согласно пункту 18 ПБУ 23/2011. Если поступление денежных средств в иностранной валюте, то следует пересчитать по курсу ЦБ на дату поступления платежа.

Пример заполнения Отчета о движении денежных средств

Заполним форму 4 бухгалтерской отчетности исходя из следующих данных:

Наименование операции	Корреспондирующий счет учета	Сумма (руб.)
Остаток ден. средств в кассе	Дт 50	6 000
Остаток ден. средств на расчетном счете	Дт 51	170 000
Поступление ден.средств от покупателей за отгруженную продукцию (в т.ч. НДС)	Кт 62	885 000 (в т.ч. НДС 135 000)
Поступление авансовых платежей от покупателей	Дт 62	59 000 (в т.ч. НДС 9 000)
Оплата поставщикам за материалы и сырье	Дт 60	82 600 (в т.ч. НДС 12 600)
Перечислена заработная плата сотрудникам	Дт 70	400 000
Перечислен НДФЛ	Дт 68.01	52 000
Перечислены страховые взносы	Дт 69	117 200

Перечислены налоги и сборы	Дт 68	55 000
Перечислена сумма налога на прибыль	Дт 68.04	80 000
Поступление денежных средств от реализации ОС	Дт 62	953 000 (в т.ч. НДС 153 000)
Перечислены денежные средства на приобретение НМА	Дт 60	354 000 (в т.ч. НДС 54 000)
Организация предоставила заем другой организации	Дт 58	250 000
Организация получила кредит в банке	Кт 66	1 000 000
Организация вернула часть кредита	Дт 66	450 000

Значение показателей строк примет следующий вид:

- 4111 равен 800 000 руб. $((885\ 000 - 135\ 000) + (59\ 000 - 9\ 000))$;
- 4119 равен 135 000 руб.;
- 4121 равен 70 000 руб. $(82\ 600 - 12\ 600)$;
- 4122 равен 452 000 руб. $(400\ 000 + 52\ 000)$;
- 4124 равен 80 000 руб.;
- 4125 равен 117 200 руб.;
- 4126 равен 55 000 руб.;
- 4110 равен 935 000 руб. (сумма строк 4111 и 4119);
- 4120 равен 774 200 руб. (сумма строк 4121, 4122, 4124, 4125 и 4126);
- 4100 равен 160 800 руб. (разница строк 4110 и 4120);
- 4211 равен 850 000 руб.;
- 4210 равен 850 000 руб. (сумма строк 4211 и 4212);
- 4221 равен 300 000 руб.;
- 4223 равен 250 000 руб.;
- 4220 равен 550 000 руб. (сумма строк 4221 и 4223);
- 4200 равен 300 000 руб. (разница строк 4210 и 4220);
- 4311 равен 1 000 000 руб.;
- 4323 равен 450 000 руб.;
- 4320 равен 450 000 руб.;

- 4300 равен 550 000 руб. (разница строк 4311 и 4323);
- 4400 равен 1 010 800 руб. (сумма строк 4100, 4200 и 4300);
- 4450 равен 176 000 руб. (сумма остатков по счету 50 и 51);
- 4500 равен 1 186 800 руб. (сумма строк 4400 и 4450).

Практическое занятие № 10

Анализ пояснений к бухгалтерской отчетности

Цель: закрепление навыков в анализе пояснений к бухгалтерской отчетности

Подготовка к занятию:

1. Подготовить типовую форму № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»

Задание. Провести анализ формы формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» используя предлагаемую методику

Исходные данные: форма № 5 ОАО СОГАЗ за предыдущий финансовый год

. Пояснения к решению:

Итак, исходя из рассмотренного в теоретической части данного исследования выяснили, что Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчёту о прибылях и убытках - важнейшая часть отчётности организации, так как они расшифровывают статьи этих двух форм. Формы таблиц разделов, а также методика их составления одина для всех организаций.

Анализ движения заемных средств

Анализ движения заемных средств целесообразно проводить по следующему алгоритму:

Таблица 1

Движение заемных средств

Показатели	Движение средств в 200__ году	Темп роста остатка, %	Изменение удельного веса остатка, %
Остаток на нач. года	Получено	Погашено	Остаток на конец года

1. Долгосрочные кредиты банков, уд. вес в итоге, % 1.1 В том числе не погашенные в срок уд. вес в п.1, %			
2. Прочие долгосрочные займы уд. вес в итоге, % 2.1 В том числе не погашенные в срок уд. вес в п.2, %			
3. Краткосрочные кредиты банков уд. вес в итоге, % 3.1 В том числе не погашенные в срок уд. вес в п.3, %			
Итого кредитов и займов			

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности проводится на основе данных бухгалтерского баланса и приложения к бухгалтерскому балансу (форма № 5, раздел 7).

$ОДЗ = 360 \text{ дней} / \text{оборачиваемость ДЗ в оборотах}$
ОДЗ - оборачиваемость дебиторской задолженности;
ДЗ - средняя за год дебиторская задолженность;
Т - отчетный период в днях;
В - выручка от продажи (по форме № 2).

Методика анализа кредиторской задолженности аналогична методике анализа дебиторской задолженности.

Анализ амортизируемого имущества

Источниками информации для анализа являются бухгалтерский баланс, приложение к бухгалтерскому балансу (ф. №5, раздела 1,2,3) и бухгалтерские справки. Анализ НМА включает:

- анализ объема, динамики, структуры и состояния НМА;
- анализ по видам, срокам полезного использования и правовой защищенности;
- анализ эффективности использования НМА.

Используя данные ф. № 5 раздела 1, можно провести анализ динамики изменений в объеме НМА всего и по видам за отчетный период по сравнению с данными прошлого периода.

Анализ основных средств включает: анализ структурной динамики основных средств; анализ воспроизводства и оборачиваемости; анализ эффективности использования; анализ эффективности затрат на содержание и эксплуатацию оборудования.

Информационная база - раздел 2 ф. № 5.

Движение и состояние основных средств организации характеризуют следующие расчетные показатели:

Коэффициент годности ОС = $1 - \text{Кизн}$.

Показатели, характеризующие эффективность использования ОС:

Основными факторами, влияющими на фондоотдачу ОС, являются:

- доля активной части ОС (Уда);
- доля действующего оборудования в активной части ОС (Удд);
- фондоотдача действующего оборудования (ФОд).

$$\text{ФО} = \text{Уда} * \text{Удд} * \text{ФОд}$$

Относительная экономия использования ОС:

)

В - выручка; ОФ - стоимость ОС.

Использование основных средств признается эффективным, если относительный прирост физического объема продукции или прибыли превышает относительный прирост стоимости ОС за анализируемый период.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать сведения, относящиеся к учетной политике организации, и обеспечивать пользователей дополнительными данными, которые нецелесообразно включать в бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Данные, необходимые пользователям бухгалтерской отчетности для реальной оценки финансового положения организации, финансовых результатов ее деятельности и изменений в ее финансовом положении. Такие дополнительные данные могут быть получены в результате финансового анализа бухгалтерской отчетности. При указании основных показателей деятельности организации может быть приведена характеристика основных средств (доля активной части основных средств, коэффициенты износа, обновления, выбытия и пр.), нематериальных активов, финансовых вложений, научно-технического уровня продукции и пр. При оценке финансового состояния на краткосрочную перспективу могут приводиться показатели оценки удовлетворительности структуры баланса, а на долгосрочную перспективу - характеристика структуры источников средств, степень зависимости организации от внешних инвесторов и кредиторов.

Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках должны раскрывать следующие дополнительные данные:

о наличии на начало и конец отчетного периода и движении в течение отчетного периода отдельных видов нематериальных активов; отдельных видов основных средств;

- арендованных основных средств; отдельных видов финансовых вложений;
- о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов дебиторской задолженности;
- об изменениях в капитале (уставном, резервном, добавочном и др.) организации;
- о количестве акций, выпущенных акционерным обществом и полностью оплаченных; количестве акций, выпущенных, но не оплаченных или оплаченных частично;
- номинальной стоимости акций, находящихся в собственности акционерного общества, его дочерних и зависимых обществ;
- о составе резервов предстоящих расходов и платежей, оценочных резервов, наличии их на начало и конец отчетного периода, движении средств каждого резерва в течение отчетного периода;
- о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности;
- об объемах продаж продукции, товаров, работ, услуг по видам (отраслям) деятельности и географическим рынкам сбыта (деятельности);
- о составе затрат на производство (издержках обращения);
- о составе внереализационных доходов и расходов;
- о чрезвычайных фактах хозяйственной деятельности и их последствиях;
- о любых выданных и полученных обеспечениях обязательств и платежей организации;
- о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности;
- о прекращенных операциях;
- об аффилированных лицах;
- о государственной помощи;
- о прибыли, приходящейся на одну акцию.

Практическое занятие № 11

Составление пояснений к бухгалтерской отчетности

Цель: закрепление навыков в составлении формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»

Подготовка к занятию:

1. Подготовить типовую форму № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу»
Задание на занятие:

Задание 1 Используя данные оборотно-сальдовой ведомости СК «Альфа» за 2017 год заполнит форму №5

Таблица 1 - Оборотно-сальдовая ведомость СК «Альфа» за 2017 год

счета	Счет	Оборот за период		Сальдо на 31.12.2017 г.	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	Основные средства	100 000		100 000	
02-1	Амортизация основных средств, учитываемых на счете 01		20 000		20 000
03	Доходные вложения в материальные ценности	200 000		200 000	
04	Нематериальные активы	50 000		50 000	
05	Амортизация НМА		5000		5000
08	Вложения во внеоборотные активы	400 000	350 000	50 000	
09	Отложенные налоговые активы	1000		1000	
10	Материалы	70 000	60 000	10 000	
19	НДС	183 600	174 600	9000	
50	Касса	90 000	87 000	3000	
51	Расчетные счета	2460000	2409000	51 000	
58-3	Финансовые вложения Предоставленные займы	1150000		1150000	
60-1	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	471 000	1253600		782600
60-2	Расчеты по авансам выданным	350 000		350 000	
62-1	Расчеты с покупателями и заказчиками	800 000		800 000	

62-2	Расчеты по авансам полученным		500 000		500 000
66-1	Расчеты по краткосрочным займам		200 000		200 000
67-1	Расчеты по долгосрочным займам		1000000		1000000
67-2	Проценты по долгосрочным займам		100 000		100 000
68-1	НДФЛ	26 000	26 000		
68-2	НДС	174 600	252 304		77704
68-4	Налог на прибыль	2400	30 193		27793
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	52 000	52 000		
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	113 000	200 000		87 000
75	Расчеты с учредителями	500 000	500 000		
76-1	Расчеты с разными дебиторами (кредиторами)	120 000	120 000		
76-2	Проценты по выданному займу	260 000	260 000		
76-3	Расчеты по выданному займу	150 000		150 000	
76-AB	НДС с полученных авансов	76 271		76 271	
76-НДС	НДС с отгрузки	54 000		54 000	
77	Отложенные налоговые обязательства		2400		2400
80	Уставный капитал		500 000		500 000
84	Нераспределенная прибыль		107 774		107 774

90-1	Выручка от реализации	800 000	800 000		
90-2	Себестоимость продаж	300 000	300 000		
90-3	НДС с реализации	122 033	122 033		
90-7	Расходы на продажу	401 000	401 000		
90-9	Сальдо доходов и расходов от продаж	823 033	823 033		
91-1	Прочие доходы	260 000	260 000		
91-2	Прочие расходы	100 000	100 000		
91-9	Сальдо прочих доходов и расходов	260 000	260 000		
97	Расходы будущих периодов	120 000	64 000	56 000	
99-1	Прибыли и убытки от продаж	23 033	23 033		
99-2	Прибыли и убытки от прочих доходов и расходов	160 000	160 000		
99-3	Условный расход по налогу на прибыль	27 393	27 393		
99-4	Постоянное налоговое обязательство (актив)	1800	1800		
99-9	Прибыли и убытки	160 000	160 000		
		1261363	12613163	3410271	3410271

Пояснения к решению:

Пояснения к бухгалтерской отчётности организации представляются в форме таблиц, однако, отдельные сведения можно представить в виде графиков, диаграмм и других статистических формах представления информации. В работе

произведён анализ структуры и техники составления таблиц Пояснений к бухгалтерской отчётности.

В разделе I «Нематериальные активы и расходы на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы» информация представляется в виде пяти таблиц.

В таблице «Наличие и движение нематериальных активов» поясняется строка 1110 бухгалтерского баланса. Для заполнения таблицы используются данные остатков и оборотов по счетам 04 «Нематериальные активы» и 05 «Амортизация нематериальных активов». В ней содержатся данные о первоначальной стоимости, сумме амортизации, обесценении, переоценке, поступлении и выбытии нематериальных активов. По строке 5100 указываются данные за отчётный период, по строке 5110 - за предыдущий. Строки 5101,5111, 5102,5112, 5103, 5113 расшифровывают строки 5100 и 5110.

В таблице «Первоначальная стоимость нематериальных активов, созданных самой организацией» также как и в таблице 1.2 раздела I Пояснений к бухгалтерской отчётности расшифровывается строка 1110 бухгалтерского баланса. Нематериальные активы в ней отражаются по счёту 04 в части нематериальных активов, которые были созданы организацией самостоятельно.

В Таблице «Нематериальные активы с полностью погашенной стоимостью» содержится информация о нематериальных активах, у которых балансовая стоимость на конец периода нулевая. Для составления этой таблицы бухгалтер должен проанализировать счета 04 и 05 рабочего плана счетов и в результате этого сделать выводы о том, когда сумма амортизации нематериальных активов (убытка от обесценения) была равна их фактической стоимости.

Таблица «Наличие и движение результатов НИОКР» поясняет строку 1120 «Результаты исследований и разработок» бухгалтерского баланса. В этой таблице бухгалтер отражает информацию о расходах на работы по обычным видам деятельности, по научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим, а также по незаконченным научно-исследовательским, опытно-конструкторским и технологическим работам.

Таблица «Незаконченные и неоформленные НИОКР и незаконченные операции по приобретению нематериальных активов» показатели счёта 08 субсчёта 5 «Приобретение НМА» и субсчёта 8 «Выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ» к этому же счёту.

В состав раздела II «Основные средства» входят четыре таблицы.

В таблице 2.1 «Наличие и движение основных средств» поясняются строки 1150 «Основные средства» и 1160 «Доходные вложения в материальные ценности» бухгалтерского баланса и содержатся данные о фактической стоимости объектов основных средств и сумме их амортизации, о поступлении, выбытии и о их переоценке.

При заполнении таблицы используются сальдовые остатки по счетам 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств», 03 «Доходные вложения в материальные ценности».

В таблице 2.2 «Незавершённые капитальные вложения» расшифровываются строки 1150 «Основные средства» и 1190 «Прочие внеоборотные активы» бухгалтерского баланса и содержится информация о сумме незавершённых капитальных вложений, капитальных затрат и капитальных затрат в качестве основных средств. Чтобы заполнить эту таблицу, бухгалтер должен проанализировать сальдовые остатки счёта 07 «Оборудование к установке» и счёта 08 «Вложения во внеоборотные активы» (кроме субсчёта 5 и 8) рабочего плана счетов организации.

В таблице 2.3 «Изменение стоимости основных средств в результате достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации» поясняются строки бухгалтерского баланса 1150 «Основные средства» и 1160 «Доходные вложения в материальные ценности». В этой таблице указывается увеличение или уменьшение основных средств. Для составления бухгалтер должен проанализировать сальдовые остатки и обороты за период по счетам 01 «Основные средства» и 03 «Доходные вложения в материальные ценности» рабочего плана счетов.

В таблице 2.4 «Иное использование основных средств» содержится информация об основных средствах переданных в аренду, но числящихся на балансе

организации; переданных в аренду основных средствах, числящихся за балансом; полученные основные средства в аренду, но числящиеся на балансе; полученных основных средствах, числящихся за балансом; объектах недвижимости, принятых в эксплуатацию и фактически используемых; основных средствах, переведённых на консервацию и об ином использовании объектов основных средств.

Забалансовый счёт 009 «Обеспечения обязательств и выданные платежи» не отражается в строке «Иное использование объектов основных средств».

В разделе 3 «Финансовые вложения» раскрывается информация о строках 1170 и 1240 бухгалтерского баланса, то есть о первоначальной стоимости финансовых вложений на начало и конец периода, об изменениях финансовых вложений, о заложенных финансовых вложениях и о финансовых вложениях, переданных третьим лицам. Раздел включает в себя две таблицы: «Наличие и движение финансовых вложений» и «Иное использование финансовых вложений». Таблица «Наличие и движение финансовых вложений» является пояснением к строкам 1170 "Финансовые вложения" и 1240 "Финансовые вложения" бухгалтерского баланса. Она представляет информацию о первоначальной стоимости на начало и конец периода, изменения за период в разрезе долгосрочных (строки 5301 и 5311), краткосрочных (строки 5305 и 5315) и в общем итоге (строки 5300 и 5310) финансовых вложений. При заполнении таблицы 3.1 используются данные о сальдо и оборотах по счетам:

- 58 «Финансовые вложения»;
- 55 «Специальные счета в банках», субсчет 55-3 «Депозитные счета»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», субсчет 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;
- 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений».

В таблице «Иное использование финансовых вложений» указывается информация о финансовых вложениях, которые находятся в залоге (строка 5320), финансовых вложения, переданных третьим лицам (строка 5325) и об ином использовании вложений (строка 5329) за отчётный и предшествующие ему два года. Данная таблица является пояснением к строкам 1170 «Финансовые вложения» и 1240 «Финансовые вложения». При заполнении строки 5320

используются данные об остатке по счетам 58 «Финансовые вложения» и 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений» на соответствующую дату. Для заполнения строки 5325 используются счета 58 «Финансовые вложения» и 59 «Резервы под обесценение финансовых вложений». По строке 5329 приводятся данные о не упомянутом использовании финансовых вложений.

В разделе «Запасы» Пояснений к бухгалтерской отчетности раскрываются две таблицы - «Наличие и движение запасов» и «Запасы в залоге». Элементы запасов организация определяет самостоятельно и регламентирует это Учётной политикой.

В таблице 4.1 указываются запасы по их видам за отчётный (строка 5400) и предыдущий (строка 5420) год. Таблица 4.1 содержит три основные группы показателей:

- на начало года;
- изменения за период;
- на конец периода.

В первой и третьей группах выделяются графы:

- себестоимость;
- величина резерва под снижение стоимости.

Во второй:

- поступления и затраты;
- выбыло (себестоимость и резерв под снижение стоимости);
- убытки от снижения стоимости;
- оборот запасов между их видами.

Таблица 4.2 поясняет остатки материально-производственных запасов, не оплаченных поставщику или переданных в залог организацией. Для составления этой таблицы используется забалансовый счёт 009 «Обеспечение обязательств и платежей выданные». Не оплаченные запасы (строка 5440) и запасы, находящиеся в залоге (строка 5445) указываются в таблице на 31 декабря отчётного и предыдущих ему двух лет.

В пятом разделе Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчёту о прибылях и убытках «Дебиторская и кредиторская задолженность» отражается информация о дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец

отчётного периода. Раздел включает в себя четыре таблицы: «Наличие и движение дебиторской задолженности», «Просроченная дебиторская задолженность», «Наличие и движение кредиторской задолженности», «Просроченная кредиторская задолженность».

В таблице 5.1 расшифровывается строка 1230 баланса и содержатся три основные группы показателей:

- на начало года;
- изменения за период;
- на конец периода.

В первой и третьей группах выделяются графы:

- учтённая по условиям договора;
- величина резерва по сомнительным долгам.

Во второй:

- поступление (в результате хозяйственных операций и причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления);
- выбыло (погашение, списание на финансовый результат, восстановление резерва);
- перевод и долгосрочной в краткосрочную задолженность.

По строке 5501 данной таблицы учитывается долгосрочная дебиторская задолженность за отчётный год, по строке 5521 - за предыдущий. По строке 5510 указывается краткосрочная дебиторская задолженность за отчётный год, а по строке 5530 - за предыдущий. По строкам 5500 и 5520 подводятся итоги за отчётный и предыдущий периоды.

В таблице 5.2 отражается дебиторская задолженность с истёкшим сроком погашения на 31 декабря отчётного и предыдущих ему двух лет по учтённой по условиям договора и балансовой стоимостям. По строке 5540 указывается общее значение просроченной задолженности. Строки 5441, 5442, 5443 и так далее поясняют строку 5440.

Таблица 5.3 является пояснением к строкам 1410 «Заемные средства», 1450 «Прочие обязательства», 1510 «Заемные средства», 1520 «Кредиторская задолженность» и 1550 «Прочие обязательства» бухгалтерского баланса. При

заполнении таблицы используются данные о кредитовых остатках на начало и конец отчетного года и об оборотах по счетам учета расчетов и счету 86 «Целевое финансирование» рабочего плана счетов организации. В таблице содержатся три основные группы показателей:

- остаток на начало года;
- изменения за период;
- остаток на конец периода.

Во второй группе «Изменения за период» указывается:

- поступление (в результате хозяйственных операций и причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления);
- выбыло (погашение, списание на финансовый результат);
- перевод и долгосрочной в краткосрочную задолженность.

Строки 5551 и 5571 отражают долгосрочную кредиторскую задолженность за отчетный и предыдущий периоды. Строки 5560 и 5580 - краткосрочную задолженность также за отчетный и предыдущий ему периоды. А строки 5550 и 5570 являются итоговыми.

В таблице 5.4 приводятся данные о кредиторской задолженности, срок погашения которой, установленный договором, истек. Информация о просроченной дебиторской задолженности включается в таблицу 5.4 независимо от того, является ли эта задолженность обеспеченной. Данные и просроченной задолженности в данном Пояснении указываются в динамике за отчетный и предыдущие ему два года. По строке 5590 отражается суммарное значение задолженности, а строки 5591, 5592, 5593 и другие расшифровывают эту строку.

В шестом разделе «Затраты на производство» Пояснений к бухгалтерской отчетности организации раскрывается состав затрат на производство и коммерческих затрат за отчетный и предыдущий ему год. Раздел состоит всего из одной таблицы, в которой указываются материальные затраты (строка 5610), расходы на оплату труда (строка 5620), отчисления на социальные нужды (5630), амортизация (строка 5640), прочие затраты (строка 5650), итого по разделам (строка 5660), изменение остатков: незавершенного производства, готовой продукции - прирост [-] (строка 5670); незавершенного производства, готовой

продукции - уменьшение [+] (строка 5680) и итого расходы по обычным видам деятельности (строка 5600).

В разделе 7 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчёту о прибылях и убытках «Оценочные обязательства» (Приложение) представляется информация об оценочных обязательствах на начало, признанных, погашенных, списанных за период и на конец отчетного периода. При заполнении таблицы 7 используются данные о сальдо и оборотах по счету 96, включая данные аналитического учета по этому счету.

В восьмом разделе «Обеспечения обязательств» раскрывается информация о полученных (строка 5800) и выданных (строка 5810) обязательствах. По строке 5800 отражается сальдо по забалансовому счёту 008 «Обеспечения обязательств и платежей полученные». Для заполнения строки 5810 используется информация об общей сумме обеспечений обязательств, выданных организацией, то есть сальдовый остаток по забалансовому счёту 009. Данные в этой таблице показываются за отчётный и предыдущие ему два года на 31 декабря.

В последнем девятом разделе «Государственная помощь» Пояснений к бухгалтерской отчётности поясняется получение организацией бюджетных средств и кредитов на различные цели. Раздел состоит из одной таблицы (Приложение), в которой указываются полученные бюджетные средства в общем (строка 5900): на текущие расходы (строка 5901) и на вложения во внеоборотные активы (строка 5905), а также в общем бюджетные кредиты (строка 5910 - за отчётный период и строка 5920 - за предыдущий). Бюджетные средства отражаются в бухгалтерском учете на счете 86 «Целевое финансирование», аналитический учет по которому ведётся, в том числе по направлениям использования средств.

В ходе теоретических работ, можно сказать о том, что все страны подробно составляют бухгалтерскую отчётность и Пояснения к ней на основании Международных Стандартов Финансовой Отчётности. К примеру, в Португалии Пояснения к бухгалтерской отчётности, также как и в России, являются самостоятельной частью бухгалтерской отчётности. А вот в Великобритании Пояснения включаются в бухгалтерский баланс и отчёт о

прибылях и убытках. Однако, в мире нет даже двух стран, в которых формы и методы составления отчетности будут идентичны друг другу.

Практическое занятие № 12

Анализ отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма № 6-омс)

Цель: закрепление навыков в анализе отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма № 6-омс)

Подготовка к занятию:

1. Подготовить типовую форму № 6 «Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования»

Задание. Провести анализ формы № 6 «Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования» горизонтальным и вертикальным методом анализа, в динамике двух последних лет .

Исходные данные: форма № 6 АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» за предыдущий финансовый год

Практическое занятие № 13

Составление отчета страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма № 6-омс)

Цель: закрепление навыков в составлении формы № 6-омс «Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования (форма № 6-омс)»

Подготовка к занятию:

1. Подготовить типовую форму № 6 «Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования»
1. Задание на занятие:

Задание 1 Используя данные АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» за 2017 год заполнит форму №6

Пояснения к заданию

1. Стр. 1000, гр. 3, 4 \leq форма N 1-страховщик, стр. 2290, гр. 5, 6.
2. Стр. 2200, гр. 3, 4 = стр. (2210 + 2220 + 2230 + 2240), гр. 3, 4.
3. Стр. 2000, гр. 3, 4 = стр. (2100 + 2200 + 2300 + 2400), гр. 3, 4.
4. Если стр. 2220, гр. 3, 4 $\neq 0$, то стр. 2220, гр. 3, 4 > стр. 3211, гр. 3, 4.
5. Если стр. 2230, гр. 3, 4 $\neq 0$, то стр. 2230, гр. 3, 4 > стр. 3212, гр. 3, 4.
6. Если стр. 2240, гр. 3, 4 $\neq 0$, то стр. 2240, гр. 3, 4 > стр. 3213, гр. 3, 4.
7. Если стр. 2300, гр. 3, 4 $\neq 0$, то стр. 2300, гр. 3, 4 > стр. 3220, гр. 3, 4.
8. Стр. 3200, гр. 3, 4 = стр. (3210 + 3220), гр. 3, 4.
9. Стр. 3210, гр. 3, 4 = стр. (3211 + 3212 + 3213), гр. 3, 4.
10. Стр. 3800, гр. 3, 4 = стр. (3100 + 3200 + 3300), гр. 3, 4.
11. Стр. 4000, гр. 3, 4 = стр. (1000 + 2000 - 3800 - 3900), гр. 3, 4.
12. Стр. 4000, гр. 3 \leq форма N 1-страховщик, стр. 2290, гр. 4.
13. Стр. (3200 + 5100 + 5200 + 5300), гр. 3, 4 \leq форма N 2-страховщик, стр. 3200, гр. 4, 5.
14. Стр. (5400 + 5500 + 5600), гр. 3, 4 \leq форма N 2-страховщик, стр. 3300, гр. 4, 5.
15. Стр. 5500, гр. 3, 4 = стр. (5510 + 5520 + 5590), гр. 3, 4.
16. Если стр. 3211 гр. 3, 4 / стр. 2220 гр. 3, 4 (с точностью до двух знаков после десятичной точки) > 0,3, то следует дать разъяснение в пояснениях в текстовой форме.
17. Если стр. 3212 гр. 3, 4 / стр. 2230 гр. 3, 4 (с точностью до двух знаков после десятичной точки) > 0,3, то следует дать разъяснение в пояснениях в текстовой форме.
18. Если стр. 3213 гр. 3, 4 / стр. 2240 гр. 3, 4 (с точностью до двух знаков после десятичной точки) > 0,5, то следует дать разъяснение в пояснениях в текстовой форме.
19. Стр. 1000, гр. 4 = форма N 6-омс, стр. 1000, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
20. Стр. 2100, гр. 4 = форма N 6-омс, стр. 2100, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
21. Стр. 2210, гр. 4 = форма N 6-омс, стр. 2210, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
22. Стр. 2220, гр. 4 = форма N 6-омс, стр. 2220, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
23. Стр. 2230, гр. 4 = форма N 6-омс, стр. 2230, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
24. Стр. 2240, гр. 4 = форма N 6-омс, стр. 2240, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
25. Стр. 2300, гр. 4 = форма N 6-омс, стр. 2300, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

42. Стр. 6000, гр. 4 = форма N 6-омс, стр. 6000, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

43. В случае расхождений по пунктам 19 - 42 следует дать разъяснение в пояснениях в текстовой форме.

Практическое занятие № 14

Анализ отчета о целевом использовании полученных средств (форма № 6-овс)

Цель: закрепление навыков в анализе отчета о целевом использовании полученных средств (форма № 6-овс)

Подготовка к занятию:

1. Подготовить типовую форму № 6-овс «Отчет о целевом использовании полученных средств»

Задание. Провести анализ формы № 6 «Отчет страховой медицинской организации о целевом использовании средств обязательного медицинского страхования» горизонтальным и вертикальным методом анализа, в динамике двух последних лет .

Исходные данные: форма № 6 АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» за предыдущий финансовый год

Практическое занятие № 15

Составление отчета о целевом использовании полученных средств (форма № 6-овс)

Цель: закрепление навыков в составлении формы № 6-овс «Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6-овс)»

Подготовка к занятию:

1. Подготовить типовую форму № № 6-овс «Отчет о целевом использовании полученных средств (форма № 6-овс)»
2. Задание на занятие:

Задание 1 Используя данные АО «Страховая компания «СОГАЗ-Мед» за 2017 год заполнит форму №6 оvs

Пояснения к заданию

Контрольные соотношения показателей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности в порядке надзора

1. Стр. 1000, гр. 3, 4 = форма № 1-страховщик, стр. 2170, гр. 5, 6.
2. Стр. 2500, гр. 3, 4 = стр. (2510 + 2520 + 2590), гр. 3, 4.
3. Стр. 2000, гр. 3, 4 = стр. (2100 + 2300 + 2500 + 2600), гр. 3, 4.
4. Стр. 3200, гр. 3, 4 = стр. (3210 + 3220 + 3230 + 3240 + 3250), гр. 3, 4.
5. Стр. 3210, гр. 3, 4 \geq стр. 3211, гр. 3, 4.
6. Если стр. 3400, гр. 3 или гр. 4 \neq 0, то гр. 1 \neq 0, стр. 3400.
7. Стр. 3000, гр. 3, 4 = стр. (3100 + 3200 + 3300 + 3400 + 3900), гр. 3, 4.
8. Стр. 4000, гр. 3, 4 = стр. (1000 + 2000 – 3000), гр. 3, 4.
9. Стр. 4000, гр. 3 = форма № 1-страховщик, стр. 2170, гр. 4.
10. Стр. 1000, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 1000, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
11. Стр. 2100, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 2100, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
12. Стр. 2300, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 2300, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
13. Стр. 2510, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 2510, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
14. Стр. 2520, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 2520, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
15. Стр. 2590, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 2590, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
16. Стр. 2600, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 2600, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
17. Стр. 3100, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 3100, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
18. Стр. 3210, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 3210, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
19. Стр. 3211, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 3211, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
20. Стр. 3220, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 3220, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
21. Стр. 3230, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 3230, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
22. Стр. 3240, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 3240, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.
23. Стр. 3250, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 3250, гр. 3 промежуточной

бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

24. Стр. 3300, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 3300, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

25. Стр. 3400, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 3400, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

26. Стр. 3900, гр. 4 = форма № 6-овс, стр. 3900, гр. 3 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период предыдущего года, аналогичный отчетному периоду.

27. В случае расхождений по пунктам 10–26 следует дать разъяснение в пояснениях в текстовой форме.

Практическое занятие № 16

Порядок составления внутренней отчетности (отчетность страховых агентов)

Цель: закрепление навыков в составлении внутренней отчетности страховщика

Теоретическая часть

В страховых организациях при осуществлении страховой деятельности используются БСО, соответствующие формам, утверждённым министерством финансов РБ. Перечень документов утверждается руководителем страховой организации. Изготовление БСО осуществляется типографическим способом. БСО получение страховых организаций передаются в филиалы страховых компаний и их представительству. Страховая компания получает БСО от вышестоящих организаций по доверенности ф. №32, которая составляется в 2-х экземплярах и нумеруется последовательно с начала года. БСО доставляются в страховые организации через отделение почта, в случае обнаружения повреждения упаковки посылка вскрывается и проверяется в присутствии работников отделения связи. При недостатке бланков составляется акт в 3-х экземплярах. Обнаруженные бракованные бланки перечёркиваются по диагонали, и делается надпись БРАК. После этого бракованные бланки изымаются и прилагаются к акту составления по факту обнаружения брака. Для организации надлежащего учёта и обеспечение сохранности БСО в страховой организации устанавливается место хранения БСО и ответственное лицо, которое отвечает за учёт, выдачу и сохранность. Ежемесячно в период на 1-ое число проводится инвентаризация бланков строгой отчётности. По факту инвентаризации составляется акт. Порядок сдачи отчётов о проделанной работе и принятие специалистами заключённых договоров устанавливается в соответствии с инструкцией страховой организации. Ответственность за организацию отчётности страховых агентов несёт руководитель страховой организации.

Страховой агент в отчётный день заполняет бланк отчёта по установленной форме. Отчёт вместе с использованными и неиспользованными БСО страховой агент предъявляет специалисту, который осуществляет контроль за его отчётный период, страховой агент не заключает договор страхования. Специалист, который принимает отчёт страхового агента и одобряет договор страхования в присутствии страхового агента, проверяет правильность их заключения и соблюдение всех требований. Правильность заключения и одобрения договоров после проверки отчёта оформленного страховым агентом специалист подтверждает своей подписью. Отчёт вместе с копиями страховых полисов, заявлениями страхователя, а также документы, подтверждающие сдачу денег в кредитном учреждении, страховой агент предоставляет в бухгалтерию. Отчёт страхового агента принимается бухгалтерией только после проверки специалистами правильности заключения и оформления договоров. В случае утери БСО страховой агент может привлекаться к дисциплинарной и материальной ответственности. В случае неправильного оформления договора страхования, обнаруженного при проверке отчёта, специалист обязан вернуть страховому агенту 2-ой экземпляр БСО и исключить из отчёта непринятые договора страхования путём вычёркивания строк с номерами непринятых бланков и проставления в этих строках “Отчёт не принят” подписи специалиста и страхового агента. Страховой агент допустивший ошибку не позднее следующего отчётного дня обязан(если срок страхования ещё не наступил):

- · Получить у страхователя ранее выданный неправильно оформленный страховой полис.
- · Разъяснить ему последствия допущенной ошибки и принести свои извинения.
- · Заполнить новый бланк страхового полиса.
- · Перечеркнуть по диагонали и погасить надписью “ИСПОРЧЕН”, на новом ставится надпись “ПЕРЕОФОРМЛЕН ВЗАМЕН”.

Если срок страхования уже наступил ао неправильно оформленному договору страхования, страховой договор переоформляется:

- · На испорченном указывается “ИСПОРЧЕН”.
- · На новом указывается “ПЕРЕОФОРМЛЕН ВЗАМЕН” (ставится № страхового полиса, подпись и дата).

В случае если страхователь отказывается от заключённого ранее договора страхования страховой агент обязан доложить руководителю страховой организации, который обязан организовать своевременный возврат и вручение страхователю суммы уплаченного страхового взноса, при этом страхователь должен предоставить оригинал

страхового полиса, заявление о расторжении договора, паспорт и другие необходимые документы.

В случае если в период исправления ошибки по неправильно заключённому договору наступил страховой случай, руководитель компании обязан назначить служебную проверку результаты и документы, по которой в 5-и дневной срок передать в соответствующие органы страховой компании, где принимается решение о недействительность данного договора.

Задание.

1. Заполнить бланк доверенности ф. №32, на себя
2. Заполнить отчет о деятельности страховых агентов, сделать выводы по табличным данным

Отчет о деятельности страховых агентов

№ п/п	Фамилия	Объем страховых сделок			Комиссионное вознаграждение
		за III квартал	Июль	Август	
	Иванов А.Р.		4000	1200	3900
	Федоров Е.Р.		2500	2000	2700
	Антонов Г.Л.		2900	3700	4100
	Орлов К.Н.		3500	2100	3600
	Смирнов М.Я.		4100	3800	2800
	Владимиров Н.Л.		3600	2900	3400
	Егоров П.О.		4200	4500	4200
	Громов Н.Г.		3600	750	4700
	Антонов К.Р.				4200
	Борисов Р.П.				
	Всего				
	Средний объем сделок				
	Максимальный объем				
	Минимальный объем				
	Количество неотчитавшихся				

Тарификационная таблица

2000	8%
3000	10%
4000	12%
5000	15%
6000	18%

8000	20%
10000	25%

Практическое занятие № 17

Подготовка отчетности для представления в органы надзора

Цель: закрепление навыков в подготовке отчетности в органы надзора

Пояснения к заданию

Инструкция об объеме форм отчетности, представляемой в порядке надзора, порядке ее составления и представления

I. Общие положения

1. Настоящая Инструкция устанавливает объем форм отчетности страховых организаций, представляемой в порядке надзора в Федеральную службу по финансовым рынкам и ее территориальные органы (далее - отчетность в порядке надзора), порядок ее составления и представления.

2. Отчетность в порядке надзора составляют страховые организации, являющиеся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации и получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.

Страховые организации включают в отчетность в порядке надзора показатели деятельности всех филиалов и представительств.

3. В состав годовой отчетности в порядке надзора включаются:

Отчет о платежеспособности - форма N 6-страховщик;

Отчет о размещении средств страховых резервов - форма N 7-страховщик;

Отчет о размещении средств страховых резервов по обязательному медицинскому страхованию - форма N 7а-страховщик;

Отчет о страховых резервах - форма N 8-страховщик;

Отчет об использовании средств фонда (резерва) предупредительных мероприятий - форма N 9-страховщик;

Отчет об операциях перестрахования - форма N 10-страховщик;

Информация по операционному сегменту - форма N 11-страховщик;

Информация о дочерних и зависимых обществах - форма N 12-страховщик;

Информация о филиалах и представительствах - форма N 13-страховщик;

Отчет о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств - форма N 14-страховщик; пояснительная записка.

Страховые организации, не осуществляющие обязательное медицинское страхование, в составе годовой отчетности в порядке надзора не представляют Отчет о размещении средств страховых резервов по обязательному медицинскому страхованию (форма N 7а-страховщик). Страховые медицинские организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование, в составе годовой отчетности в порядке надзора не представляют: Отчет о платежеспособности (форма N 6-страховщик), Отчет о размещении средств страховых резервов (форма N 7-страховщик), Отчет о страховых резервах (форма N 8-страховщик), Отчет об операциях перестрахования (форма N 10-страховщик), Информацию по операционному сегменту (форма N 11-страховщик).

В состав промежуточной отчетности в порядке надзора включаются:

Отчет о платежеспособности - форма N 6-страховщик;

Отчет о размещении средств страховых резервов - форма N 7-страховщик;

Отчет о размещении средств страховых резервов по обязательному медицинскому страхованию - форма N 7а-страховщик;

Отчет об операциях перестрахования - форма N 10-страховщик;

Информация по операционному сегменту - форма N 11-страховщик;

Отчет о составе активов, принимаемых для покрытия собственных средств - форма N 14-страховщик; пояснительная записка.

Страховые организации, не осуществляющие обязательное медицинское страхование, в составе промежуточной отчетности в порядке надзора не представляют Отчет о размещении средств страховых резервов по обязательному медицинскому страхованию (форма N 7а-страховщик). Страховые медицинские организации, осуществляющие только обязательное медицинское страхование, в составе промежуточной отчетности в порядке надзора не представляют: Отчет о платежеспособности (форма N 6-страховщик), Отчет о размещении средств страховых резервов (форма N 7-страховщик), Отчет об операциях перестрахования (форма N 10-страховщик), Информацию по операционному сегменту (форма N 11-страховщик).

4. Годовая отчетность в порядке надзора представляется страховой организацией вместе с годовой бухгалтерской отчетностью в установленные для представления годовой бухгалтерской отчетности сроки в территориальный орган Федеральной службы по финансовым рынкам, осуществляющий страховой надзор на территории по месту нахождения данной страховой организации, в двух экземплярах (ксерокопии не принимаются) по утвержденным формам, а также на сменных носителях информации.

Сменные носители информации (два компакт-диска (CD-R)) после записи информации должны быть закрыты и содержать одинаковую информацию.

Промежуточная отчетность в порядке надзора, составленная нарастающим итогом с начала отчетного года, представляется страховыми организациями, осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, за первый квартал, первое полугодие и девять месяцев.

Страховыми организациями, не осуществляющими обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, промежуточная отчетность в порядке надзора, составленная нарастающим итогом с начала отчетного года, представляется только за первое полугодие.

Промежуточная отчетность в порядке надзора в составе форм, предусмотренных в пункте 3 настоящей Инструкции, и пояснительной записки представляется страховыми организациями вместе с промежуточной бухгалтерской отчетностью в установленные для представления промежуточной бухгалтерской отчетности сроки в Федеральную службу по финансовым рынкам и ее территориальные органы в адрес каждого получателя в одном экземпляре (ксерокопии не принимаются) по утвержденным формам, а также по электронной почте.

Информация на сменных носителях информации, по электронной почте представляется в виде xml-файлов, обеспечивающих считывание и контроль показателей отчетности, и должна быть идентична информации, представляемой на бумажных носителях.

5. Отчетность в порядке надзора представляется одновременно с бухгалтерской отчетностью в отдельной папке-скоросшивателе с твердой (картонно-бумажной) обложкой. Все страницы отчетов должны быть скреплены и пронумерованы.

6. Условия представления годовой отчетности в порядке надзора на сменных носителях информации и промежуточной отчетности в порядке надзора в виде набора файлов по электронной почте, а также контрольные соотношения (взаимосвязки) показателей отчетности доводит до сведения страховых организаций Федеральная служба по финансовым рынкам.

7. Страховые организации должны формировать, заполнять и распечатывать бланки форм, руководствуясь утвержденными формами отчетности в порядке надзора.

При этом допускается вносить изменения в утвержденные формы только в части расширения и сужения граф и строк с учетом количества знаков в показателях. Внесение дополнительных реквизитов и удаление отдельных реквизитов из утвержденных форм не допускается. Все реквизиты утвержденных форм должны оставаться без изменений (включая коды строк, номера и наименования форм, разделов и т.д.).

8. Годовая отчетность в порядке надзора составляется за отчетный год. Отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

9. Отчетность в порядке надзора должна быть составлена на русском языке и в валюте Российской Федерации. Данные приводятся в тысячах рублей без десятичных знаков.

10. Отчетность в порядке надзора подписывается руководителем и главным бухгалтером страховой организации и указывается дата ее подписания.

В состав бухгалтерской отчетности страховых медицинских организаций, осуществляющих обязательное медицинское страхование, кроме того входит ф. 2а-с «Отчет о прибылях и убытках по обязательному медицинскому страхованию» и ф. N4а-с «Отчет о движении средств по обязательному медицинскому страхованию».

Бухгалтерская отчетность должна включать в себя показатели деятельности филиалов, агентств, представительств и иных обособленных подразделений, в том числе выделенных на отдельные балансы.

Квартальная бухгалтерская отчетность включает в себя Бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях и убытках.

Для составления бухгалтерской отчетности отчетной датой считается последний календарный день отчетного периода. При составлении бухгалтерской отчетности за отчетный год отчетным годом является календарный год с 1 января по 31 декабря включительно.

Первым отчетным годом для вновь созданных организаций считается период с даты их государственной регистрации по 31 декабря соответствующего года, а для организаций, созданных после 1 октября, – по 31 декабря следующего года.

Типовые формы бухгалтерской отчетности страховых организаций, а также инструкции по их заполнению утверждаются Минфином РФ. В настоящий момент действуют Указания о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности страховых организаций, утвержденные приказом Минфина РФ от 08.12.2003 N 113н (в редакции приказа Минфина РФ от 02.05.2006).

Страховые медицинские организации, осуществляющие обязательное медицинское страхование, составляют ф. N7а-с «Отчет о размещении страховых резервов по обязательному медицинскому страхованию».

При наличии у страховой организации дочерних и зависимых обществ помимо собственного бухгалтерского отчета организация составляет сводную бухгалтерскую отчетность.

Сводная бухгалтерская отчетность – это система показателей, отражающих финансовое положение на отчетную дату и финансовые результаты за отчетный период группы взаимосвязанных организаций. Указанная группа взаимосвязанных организаций объединяет бухгалтерскую отчетность головной организации и ее дочерних обществ, а также включает данные о зависимых обществах.

При составлении сводной отчетности страховые организации руководствуются Методическими рекомендациями по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности, утвержденными Приказом Минфина РФ от 30.12.1996 N 112 и Особенности применения методических рекомендаций по составлению и представлению сводной бухгалтерской отчетности страховыми организациями, утвержденными Приказом Минфина РФ от 04.08.1997 N 60н.

Задание на занятие:

1. Перечислите типовые формы отчетности страховщика.
2. Перечислите типовые формы годовой бухгалтерской отчетности, которые дополнительно формируют страховые медицинские организации, осуществляющие обязательное и добровольное медицинское страхование.
3. Перечислите особенности отчетности для представления в органы надзора
4. Перечислите требования к