



Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»

Кафедра управленческого учета и анализа

Татьяна Александровна Тюленева

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Электронное учебное пособие

Кемерово 2015

© КузГТУ, 2015

© Т. А. Тюленева, 2015

2-е издание

[Вперед→](#)

УДК 657(075.8)
ББК 65.052я73

Рецензенты: Кучерова Е. В. – заведующий кафедрой управленческого учета и анализа Института экономики и управления КузГТУ, кандидат экономических наук
Лубкова Э. М. – председатель учебно-методической комиссии специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», заведующий кафедрой финансов и кредита КузГТУ, кандидат экономических наук

Тюленева, Т. А. **Экономический анализ: учебное пособие** [Электронный ресурс] для студентов экономических направлений и специальностей. – 2-изд. / Т. А. Тюленева; КузГТУ. – Кемерово, 2015.

Содержит теоретический материал по дисциплине «Экономический анализ». В конце каждой темы приведены задания для самоконтроля освоения материала. Используется для выполнения заданий по самостоятельной работе, подготовке к экзамену по дисциплине. Может быть полезно специалистам экономического анализа и преподавателям смежных дисциплин.

Текстовое (символьное) электронное издание

Минимальные системные требования:

Частота процессора не менее 1,0 ГГц; ОЗУ 512 Мб; 20 Гб HDD; операционная система Windows XP; CD-ROM 4-скоростной; ПО для чтения файлов PDF-формата; SVGA-совместимая видеокарта; мышь

© КузГТУ, 2015

© Т. А. Тюленева, 2015

[Вперед→](#)

Сведения о программном обеспечении, которое использовано для создания электронного издания	MS Word
Сведения о технической подготовке материалов для электронного издания	Редактор 3. М. Савина
Дата подписания к использованию/дата размещения на сайте	13.07.2015
Объем издания в единицах измерения объема носителя, занятого цифровой информацией (байт, Кб, Мб)	4,5 мегабайт
Продолжительность звуковых и видеофрагментов (в минутах)	–
Комплектация издания (количество носителей, наличие сопроводительной документации)	1 CD-диск, без сопроводительной документации
Наименование и контактные данные юридического лица, осуществившего запись на материальный носитель	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования КузГТУ 650000, Кемерово, ул. Весенняя, 28 Тел./факс: 8(3842) 58-35-84

[Вперед→](#)



Оглавление

Предисловие.....	4
Тема 1. Экономический анализ в системе управления экономическим субъектом.....	6
Задания для самоконтроля.....	35
ЧАСТЬ I. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия.....	37
Тема 2. Анализ производства и реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг).....	37
Задания для самоконтроля	42
Тема 3. Анализ использования основных фондов и материальных ресурсов.....	43
Задания для самоконтроля.....	53
Тема 4. Анализ использования трудовых ресурсов.....	53
Задания для самоконтроля	61
Тема 5. Анализ затрат на производство и реализацию продукции (выполнение работ, оказание услуг).....	62
Задания для самоконтроля	67
Тема 6. Анализ финансового состояния.....	68
Задания для самоконтроля	78
Тема 7. Анализ финансовых результатов.....	78
Задания для самоконтроля	85
ЧАСТЬ II. Особенности экономического анализа деятельности других экономических субъектов.....	85
Тема 8. Особенности экономического анализа деятельности коммерческих банков.....	85
Задания для самоконтроля	108
Тема 9. Особенности экономического анализа деятельности страховых организаций.....	109
Задания для самоконтроля	121
Тема 10. Особенности экономического анализа деятельности бюджетных учреждений.....	121
Задания для самоконтроля	129
Список литературы.....	130
Приложение 1.....	132
Приложение 2.....	155
Приложение 3.....	231
Приложение 4.....	235

Предисловие

Проблемы анализа финансово-хозяйственной деятельности организаций постоянно находились в центре внимания финансовых органов, о чем свидетельствуют Письма Минфина СССР от 04.07.1969 № 175 «О методических указаниях по анализу финансово-хозяйственной деятельности государственных промышленных предприятий, переведенных на новый порядок планирования и экономического стимулирования» и от 02.06.1982 № 66 «О методических указаниях по анализу финансово-хозяйственной деятельности производственных объединений и предприятий промышленности», в которых от имени Правительства СССР Минфином СССР перед финансовыми органами ставилась задача повышения уровня экономической работы по анализу финансово-хозяйственной деятельности объединений и предприятий с целью выявления и мобилизации внутривозможных резервов.

Иначе говоря, до конца 1992 года, то есть до образования налоговой системы Российской Федерации, работники финансовых органов были обязаны глубоко анализировать выполнение заданий предприятиями и организациями по следующим показателям: производство продукции в натуральном выражении, себестоимость продукции, общая сумма прибыли, осуществление платежей в государственный бюджет, выполнение плана поставок продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления по номенклатуре (ассортименту) и в сроки в соответствии с заключенными договорами (заказами). Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций должен способствовать выявлению возможностей повышения эффективности использования производственными объединениями и предприятиями материальных, трудовых и денежных ресурсов.

В настоящее время перед работниками финансовой системы Правительством РФ поставлены другие цели, о чем свидетельствует Постановление от 06.03.1998 № 273 «Об утверждении Положения о Министерстве финансов Российской Федерации», а задачей налоговых органов согласно Налоговому кодексу Российской Федерации является осуществление контроля за своевременным и

правильным начислением и перечислением налогоплательщиками платежей в соответствующие бюджеты Российской Федерации.

В рыночных условиях стабильность положения хозяйствующего субъекта в конкурентной среде зависит от его финансовой устойчивости, которая достигается посредством повышения эффективности производства на основе экономного использования всех видов ресурсов в целях снижения затрат. При этом экономический анализ позволяет разработать конкретную стратегию и тактику по развитию организации, выявлению имеющихся резервов повышения производства продукции (работ, услуг) и увеличению прибыли.

В условиях рыночной экономики экономисты, менеджеры, бухгалтеры, аудиторы должны владеть новейшими методами экономического анализа, правильно пользоваться экономической информацией при проведении анализа; более эффективно применять инструменты анализа на практике; постигать саму методику анализа финансово-хозяйственной деятельности; правильно давать оценку финансовой устойчивости и платежной способности организации. Собственники организаций анализируют финансовые отчеты в целях повышения доходности вложенного капитала, а также обеспечения стабильности работы организации, инвесторы и кредиторы – для исключения рисков по предоставленным займам и вкладам.

Учебное пособие «Экономический анализ» является частью учебно-методического комплекса дисциплины, изучаемой студентами специальности «Экономическая безопасность», основная цель которой – формирование у студентов представления о комплексном подходе к оценке финансово-хозяйственной деятельности субъектов современной экономической системы, в частности, коммерческих организаций, учреждений бюджетной сферы, кредитных организаций и страховых компаний, а также о методах аналитического обоснования управленческих решений.

Учебное пособие составлено в соответствии с программой дисциплины «Экономический анализ» специальности «Экономическая безопасность», и может быть использовано для самостоятельного изучения теоретического материала и выполнения заданий по самостоятельной работе, подготовке к сдаче экзамена и в дальнейшем для решения профессиональных задач в области экономического анализа.

[Вернуться к оглавлению](#)

Тема 1. Экономический анализ в системе управления экономическим субъектом

Данная тема содержит следующие вопросы:

- 1. Понятие и классификация экономического анализа*
- 2. Предмет, объекты, содержание и задачи экономического анализа*
- 3. Методика экономического анализа*
- 4. Методы факторного анализа*
- 5. Системы показателей экономического анализа*
- 6. Основы расчета резервов*
- 7. Организация аналитической работы и ее информационная база*

Задания для самоконтроля

Вернуться к оглавлению

1. Понятие и классификация экономического анализа

Под анализом в широком смысле понимается способ познания предметов и явлений окружающей среды, основанный на расчленении целого на составные части и изучении их во всем многообразии связей и зависимостей.

Становление экономического анализа обусловлено следующими объективными требованиями и условиями:

1. Развитие производительных сил, совершенствование производственных отношений, расширение масштабов производства.
2. Развитие экономической науки в целом и дифференциация ее отраслей.

Классификация экономического анализа:

1. По отраслевому признаку:
 - отраслевой – используются методики анализа отдельных отраслей экономики;
 - межотраслевой – используется общая методика для анализа различных отраслей экономики.
2. По признаку времени:

- предварительный (прогнозный) – проводится при осуществлении хозяйственных операций для принятия управленческих решений, прогнозирования будущего и оценки ожидаемого выполнения плана, предупреждения нежелательных результатов;

- последующий (ретроспективный) – проводится после совершения хозяйственной операции для контроля за выполнением плана, выявления неиспользованных резервов, объективной оценки результатов деятельности предприятий. Ретроспективный анализ делится на два вида:

а) оперативный (ситуационный) – проводится сразу после совершения хозяйственных операций или изменения ситуации за короткие отрезки времени, его целью является оперативное выявление недостатков и воздействие на хозяйственные процессы;

б) итоговый (заключительный) – проводится за отчетный период времени, при этом комплексно и всесторонне изучается деятельность предприятия.

3. По пространственному признаку:

- внутрихозяйственный – изучает деятельность исследуемого предприятия и его структурных подразделений;

- межхозяйственный – сравниваются результаты деятельности двух и более предприятий для выявления передового опыта, недостатков и резервов.

4. По объектам управления – в основу данной классификации положены управляемые подсистемы хозяйственной деятельности предприятия:

- технико-экономический анализ – его содержанием является изучение взаимодействия технических и экономических процессов и установление их влияния на экономические результаты деятельности предприятия;

- финансово-экономический анализ – его содержанием является изучение финансовых результатов деятельности предприятия и его финансового состояния;

- управленческий анализ – проводится с целью предоставления руководству предприятия информации, необходимой для планирования, контроля и принятия оптимальных управленческих решений, выработки стратегии и тактики по вопросам финансовой политики и маркетинговой деятельности;

- социально-экономический анализ – его содержанием является изучение взаимосвязи социальных и экономических процессов, их влияние друг на друга и экономические результаты деятельности;

- экономико-статистический анализ – применяется для изучения массовых общественных явлений на разных уровнях управления: предприятие, отрасль, регион;

- экономико-экологический анализ – исследует взаимодействие экологических и экономических процессов, связанных с сохранением и улучшением окружающей среды и затратами на экологию;

- маркетинговый анализ – применяется для изучения внешней среды функционирования предприятия, рынков сырья и сбыта готовой продукции, ее конкурентоспособности, разработки стратегии и тактики маркетинговой деятельности.

5. По методике изучения объектов:

- сопоставительный анализ – проводится сравнение отчетных показателей с плановыми или показателями предыдущих лет;

- факторный анализ – проводится выявление величины влияния факторов на прирост и уровень результативных показателей;

- диагностический анализ – способ установления характера нарушений нормального хода экономических процессов на основе типичных признаков, характерных только для данного нарушения;

- маржинальный анализ – метод оценки и обоснования эффективности управленческих решений в бизнесе на основании причинно-следственной взаимосвязи объема продаж, себестоимости и прибыли и деления затрат на постоянные и переменные;

- экономико-математический анализ – с его помощью выбирается оптимальный вариант решения экономической задачи, выявляются резервы повышения эффективности производства за счет более полного использования имеющихся ресурсов;

- детерминированный анализ – применяется для исследования функциональных взаимосвязей между факторными и результативными показателями;

- стохастический анализ – используется для изучения случайных зависимостей между исследуемыми явлениями и процессами хозяйственной деятельности;

- функционально-стоимостной анализ – способ выявления резервов, основанный на функциях, которые выполняет объект, и

сориентированный на оптимальные методы их реализации на всех стадиях жизненного цикла изделия. Его основное назначение в том, чтобы выявить и предупредить излишние затраты за счет ликвидации ненужных элементов.

6. По субъектам (пользователям) анализа:

- внутренний анализ – проводится непосредственно на предприятии для нужд оперативного, кратко- и долгосрочного управления производственной, коммерческой и финансовой деятельностью;

- внешний анализ – проводится на основании финансовой и статистической отчетности органами хозяйственного управления, банками, финансовыми органами, акционерами и инвесторами.

7. По охвату изучаемых объектов:

- сплошной анализ – выводы делаются после изучения всех без исключения объектов;

- выборочный анализ – выводы делаются по результатам обследования только части объектов.

8. По содержанию программы:

- комплексный анализ – всесторонне изучение деятельности предприятия;

- тематический анализ – изучаются только отдельные стороны деятельности предприятия, представляющие в определенный момент времени наибольший интерес.

[Вернуться к началу темы](#)

2. Предмет, объекты, содержание и задачи экономического анализа

Предмет – какая-либо часть или сторона объективной действительности, которая изучается только данной наукой.

Предметом экономического анализа являются хозяйственная деятельность предприятия и хозяйственные процессы и явления.

Объектами экономического анализа являются экономические результаты хозяйственной деятельности. На промышленном предприятии объектами экономического анализа являются производство и реализация продукции, себестоимость, использование мате-

риальных трудовых и финансовых ресурсов, финансовые результаты, финансовое состояние предприятия.

Содержание экономического анализа вытекает из выполняемых им функций:

1. Изучение характера действия экономических законов, установление закономерностей и тенденций экономических явлений и процессов в конкретных условиях предприятия.

2. Научное обоснование перспективных и текущих планов.

3. Контроль за выполнением планов и управленческих решений, за экономным использованием ресурсов.

4. Поиск резервов повышения эффективности производства на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

5. Оценка результатов деятельности предприятия по выполнению планов, достигнутому уровню развития экономики, использованию имеющихся возможностей.

6. Разработки мероприятий по использованию выявленных резервов.

Экономический анализ – система специальных знаний, связанных с исследованием тенденций хозяйственного развития, научным обоснованием планов, управленческих решений, контролем за их выполнением, оценкой достигнутых результатов, поиском, измерением и обоснованием величины хозяйственных резервов повышения эффективности производства и разработкой мероприятий по их использованию.

Принципы экономического анализа:

1. Государственный подход – оценивая определенные экономические явления, нужно учитывать их соответствие государственной экономической, социальной, экологической, международной политике и законодательству.

2. Научность – анализ должен основываться на положениях теории познания, учитывать требования экономических законов развития производства, использовать достижения передового опыта, новейшие методы экономических исследований.

3. Комплексность – охват всех звеньев и сторон деятельности и всестороннего изучения причинных зависимостей в экономике предприятия.

4. Системность – каждый изучаемый объект должен рассматриваться как сложная динамическая система, состоящая из ряда

элементов, определенным способом связанных между собой и внешней средой.

5. Объективность – анализ должен основываться на достоверной, проверенной информации, реально отражающей объективную действительность, а выводы должны обосновываться точными аналитическими расчетами.

6. Действенность – анализ должен активно воздействовать на ход производства и его результаты, своевременно выявляя недостатки и информируя об этом руководство предприятия.

7. Плановость – систематическое проведение анализа с планированием аналитической работы на предприятии.

8. Оперативность – быстрое и четкое проведение анализа и принятие и реализация управленческих решений.

9. Демократичность – участие в проведении анализа широкого круга работников предприятия для более полного выявления передового опыта и использования внутривозрастных резервов.

10. Эффективность – окупаемость затрат на проведение анализа получаемыми результатами.

[Вернуться к началу темы](#)

3. Методика экономического анализа

Методика – совокупность способов и правил наиболее целесообразного выполнения какой-либо работы. Методика анализа содержит следующие составляющие:

1. Задачи и формулировки целей анализа.
2. Объекты анализа.
3. Системы показателей, с помощью которых будет исследоваться каждый объект анализа.
4. Советы по последовательности и периодичности проведения анализа.
5. Описание способов исследования изучаемых объектов.
6. Источники данных, на основании которых проводится анализ.
7. Указания по организации анализа (какие лица, службы будут проводить отдельные части исследования).
8. Технические средства, которые целесообразно использовать для аналитической обработки информации.

9. Характеристика документов, которыми лучше всего оформлять результаты анализа.

10. Потребители результатов анализа.

При выполнении анализа выделяются следующие этапы:

1. Уточняются объекты, цель и задачи анализа, составляется план аналитической работы.

2. Разрабатывается система синтетических и аналитических показателей, с помощью которых характеризуется объект анализа.

3. Собирается и подготавливается к анализу необходимая информация.

4. Проводится сравнение фактических результатов хозяйствования с показателями плана отчетного года, фактическими данными прошлых лет, с достижениями ведущих предприятий, отрасли в целом.

5. Выполняется факторный анализ – выделяются факторы и определяется их влияние на результат.

6. Выявляются неиспользованные и перспективные резервы повышения эффективности производства.

7. Проводится оценка результатов деятельности с учетом действия различных факторов и выявления неиспользованных резервов, разрабатываются мероприятия по их использованию.

Технические приемы и способы анализа используются для:

1) первичной обработки собранной информации;

2) изучения состояния и закономерностей развития исследуемых объектов;

3) определения влияния факторов на результаты деятельности;

4) подсчета неиспользованных и перспективных резервов повышения эффективности производства;

5) обобщения результатов анализа и комплексной оценки деятельности предприятий;

6) обоснования планов экономического и социального развития, управленческих решений, различных мероприятий.

Способы экономического анализа:

1. Традиционные (сравнение; относительных и средних величин; графический; группировки; балансовый).

2. Способы детерминированного факторного анализа (цепные подстановки; индексный метод; абсолютные разницы; относитель-

ные разницы; интегральный; пропорциональное деление; логарифмирование).

3. Способы стохастического факторного анализа (корреляционный анализ; дисперсионный анализ; компонентный анализ; современный многомерный факторный анализ).

4. Способы оптимизации показателей (экономико-математические методы; программирование; теория массового обслуживания; теория игр; исследование операций).

[Вернуться к началу темы](#)

4. Методы факторного анализа

В процессе факторного анализа идет построение многофакторной зависимости с последующим анализом и выявлением влияния каждого отдельного фактора на конечный результат.

Комплексный экономический анализ предполагает широкое и полное исследование всех факторов, влияющих на конечные результаты деятельности организации, которые, в конечном счете, и являются основной целью деятельности организации. Результаты проведенного анализа должны быть использованы для принятия правильных управленческих решений администрацией организации и обоснованных инвестиционных решений акционерами-собственниками.

Любой факторный анализ начинается с моделирования многофакторной модели. Сущность построения модели заключается в создании конкретной математической зависимости между факторами.

Все модели, используемые в экономическом анализе, характеризующие влияние факторов на результативный показатель, можно разделить на следующие группы:

1) аддитивные модели – используются, когда результативный показатель можно представить в виде суммы факторных показателей:

$$X = a + b + c + \dots;$$

2) мультипликативные модели – используются, когда резуль- тативный показатель можно представить в виде произведения фак- торных показателей:

$$X = a \cdot b \cdot c \cdot \dots;$$

3) кратные модели – применяются, когда резуль тативный по- казатель получают путем деления одного факторного показателя на другой:

$$X = \frac{a}{b};$$

4) смешанные (комбинированные) модели – применяются, ко- гда резуль тативный показатель можно представить в виде различ- ных комбинаций предыдущих моделей, например:

$$X = \frac{a}{b} + c \cdot d .$$

При проведении факторного анализа для количественной оценки влияния определенного фактора на резуль тативный показа- тель влияние остальных факторов должно быть исключено. Это до- стигается с использованием приема элиминирования, сущность ко- торого заключается в том, что сначала изменяется один фактор, а все другие остаются без изменения, на следующем этапе рассчиты- вается изменение показателей под влиянием двух факторов при неизменности остальных и т. д. Достоинством данного приема яв- ляется простота применения, а недостатком – количественное ис- кажение результатов исследования при различной последователь- ности факторов в модели.

Способ цепных подстановок используется для расчета влия- ния факторов на резуль тативный показатель во всех типах фактор- ных моделей. Сущность данного способа заключается в определе- нии влияния отдельных факторов на изменение величины резуль та- тивного показателя путем постепенной замены базисной величины каждого из них на фактическую в отчетном периоде. С этой целью определяют ряд условных величин резуль тативного показателя, ко- торые учитывают изменение одного, двух и последующих факто- ров допуская, что остальные не изменяются.

В табл. 1.1. представлены плановые и отчетные показатели выработки товарной продукции на предприятии.

Таблица 1.1

Показатели выработки товарной продукции предприятия

Показатели	Условное обозначение	База	Отчет	Отклонение	
				абсолютное	относительное
1. Товарная продукция, тыс. р.	<i>ТП</i>	400	600	+200	+50
2. Среднесписочная численность работников, чел.	<i>Ч</i>	100	120	+20	+20
3. Среднегодовая выработка товарной продукции одним работником, тыс. р.	<i>V_{год}</i>	4	5	+1	+25
4. Число дней, отработанных одним работником	<i>Д</i>	200	205	+5	+2,5
5. Среднедневная выработка одного работника, тыс. р.	<i>V_{дн}</i>	0,02	0,0244	+0,0044	+22
6. Средняя продолжительность рабочего дня, ч	<i>Т</i>	8	7,5	-0,5	-6,25
7. Среднечасовая выработка одного работника, тыс. р.	<i>V_ч</i>	0,0025	0,00325	+0,00085	+30

Как видно из данных таблицы, товарную продукцию можно представить следующими формулами:

$$ТП = Ч \cdot V_{год}$$

(в данной формуле численность является количественным фактором, среднегодовая выработка – качественным фактором);

$$ТП = Ч \cdot \overbrace{Д \cdot V_{дн}}^{V_{год}}$$

(в данной формуле среднегодовая выработка представлена в виде произведения среднедневной выработки на среднее число дней, отработанных одним работником, где среднее число отработанных дней – количественный фактор, а среднедневная выработка – качественный фактор);

$$ТП = Ч \cdot \overbrace{Д \cdot \overbrace{T \cdot V_{ч}}^{V_{дн}}}^{V_{год}}$$

(в данной формуле средняя дневная выработка представлена в виде произведения средней продолжительности рабочего дня на среднечасовую выработку одного работника, где продолжительность рабочего дня – количественный фактор, а среднечасовая выработка – качественный фактор).

Таким образом, в итоговой формуле товарной продукции для последовательного расчета влияния факторов на первом месте располагаются более количественные показатели. Численность работающих поставим на первое место. Среднее число отработанных дней поставим на второе место. Среднюю продолжительность рабочего дня поставим на третье место.

Расчет влияния факторов на изменение резульативного показателя приведен в табл. 1.2.

Таблица 1.2

Расчет влияния факторов на изменение резульативного показателя способом цепных подстановок

$ТП = \underbrace{Ч}_1 \cdot \underbrace{Д}_2 \cdot \underbrace{T}_3 \cdot \underbrace{B}_4$	
1) Оценка изменения товарной продукции под влиянием первого фактора (численность)	$\Delta ТП_{(Ч)} = Ч_1 \cdot Д_0 \cdot T_0 \cdot B_{ч0} - Ч_0 \cdot Д_0 \cdot T_0 \cdot B_{ч0}$ $\Delta ТП_{(Ч)} = 120 \cdot 200 \cdot 8 \cdot 0,0025 - 100 \cdot 200 \cdot 8 \cdot 0,0025 = +80$
2) Оценка изменения товарной продукции под влиянием второго фактора (число отработанных дней)	$\Delta ТП_{(Д)} = Ч_1 \cdot Д_1 \cdot T_0 \cdot B_{ч0} - Ч_1 \cdot Д_0 \cdot T_0 \cdot B_{ч0}$ $\Delta ТП_{(Д)} = 120 \cdot 205 \cdot 8 \cdot 0,0025 - 120 \cdot 200 \cdot 8 \cdot 0,0025 = +12$
3) Оценка изменения товарной продукции под влиянием третьего фактора (продолжительность рабочего дня)	$\Delta ТП_{(Т)} = Ч_1 \cdot Д_1 \cdot T_1 \cdot B_{ч0} - Ч_1 \cdot Д_1 \cdot T_0 \cdot B_{ч0}$ $\Delta ТП_{(Т)} = 120 \cdot 205 \cdot 7,5 \cdot 0,0025 - 120 \cdot 205 \cdot 8 \cdot 0,0025 = -30,75$
4) Оценка изменения товарной продукции под влиянием четвертого фактора (среднечасовая выработка)	$\Delta ТП_{(Bч)} = Ч_1 \cdot Д_1 \cdot T_1 \cdot B_{ч1} - Ч_1 \cdot Д_1 \cdot T_1 \cdot B_{ч0}$ $\Delta ТП_{(Bч)} = 120 \cdot 205 \cdot 7,5 \cdot 0,00325 - 120 \cdot 205 \cdot 7,5 \cdot 0,0025 = +138,75$
5) Общее изменение товарной продукции	$\Delta ТП = \Delta ТП_{(Ч)} + \Delta ТП_{(Д)} + \Delta ТП_{(Т)} + \Delta ТП_{(Bч)}$ $\Delta ТП = 80 + 12 - 30,75 + 138,75 = + 200$

Способы абсолютных и относительных разниц являются разновидностями способа цепных подстановок. Способ абсолютных разниц применяется для расчета влияния факторов на изменение резульативного показателя в мультипликативных моделях и мультипликативно-аддитивных моделях.

Для мультипликативных моделей при применении данного способа величина влияния факторов рассчитывается путем умножения абсолютного изменения значения исследуемого фактора на плановую или базисную величину факторов, которые находятся справа от него в модели, и на фактическую величину факторов, расположенных слева от него в модели.

Для иллюстрации применения данного способа используем данные предыдущего примера (табл. 1.1).

Таблица 1.3

Расчет влияния факторов на изменение результативного показателя способом абсолютных разниц

$ТП = \underbrace{Ч}_1 \cdot \underbrace{Д}_2 \cdot \underbrace{T}_3 \cdot \underbrace{B_u}_4$	
1) Оценка изменения товарной продукции под влиянием первого фактора (численность)	$\Delta TP_{(Ч)} = (Ч_1 - Ч_0) \cdot Д_0 \cdot T_0 \cdot B_{u0}$ $\Delta TP_{(Ч)} = (120 - 100) \cdot 200 \cdot 8 \cdot 0,0025 = + 80$
2) Оценка изменения товарной продукции под влиянием второго фактора (число отработанных дней)	$\Delta TP_{(Д)} = Ч_1 \cdot (Д_1 - Д_0) \cdot T_0 \cdot B_{u0}$ $\Delta TP_{(Д)} = 120 \cdot (205 - 200) \cdot 8 \cdot 0,0025 = + 12$
3) Оценка изменения товарной продукции под влиянием третьего фактора (продолжительность рабочего дня)	$\Delta TP_{(T)} = Ч_1 \cdot Д_1 \cdot (T_1 - T_0) \cdot B_{u0}$ $\Delta TP_{(T)} = 120 \cdot 205 \cdot (7,5 - 8) \cdot 0,0025 = -30,75$
4) Оценка изменения товарной продукции под влиянием четвертого фактора (среднечасовая выработка)	$\Delta TP_{(B_u)} = Ч_1 \cdot Д_1 \cdot T_1 \cdot (B_{u1} - B_{u0})$ $\Delta TP_{(B_u)} = 120 \cdot 205 \cdot 7,5 \cdot (0,0032 - 0,0025) = +138,75$
5) Общее изменение товарной продукции	$\Delta TP = \Delta TP_{(Ч)} + \Delta TP_{(Д)} + \Delta TP_{(T)} + \Delta TP_{(B_u)}$ $\Delta TP = 80 + 12 - 30,75 + 138,75 = +200$

Для мультипликативно-аддитивных моделей влияние факторов, стоящих под знаком произведения, рассчитывается следующим образом: влияния исследуемого фактора берется по абсолютному изменению с соответствующим знаком, влияние остальных факторов приравнивается нулю.

Прибыль от реализации продукции рассчитывается по следующей формуле:

$$П = \sum q \cdot (p - z),$$

где q – объем реализации продукции; p – цена реализации единицы продукции; z – себестоимость реализации единицы продукции.

Влияние изменения объема реализации на изменение прибыли будет определяться по следующей формуле:

$$\Delta P_{(q)} = \sum (q_1 - q_0) \cdot (p_0 - z_0) = \sum \Delta q \cdot (p_0 - z_0)$$

Влияние изменения цены реализации единицы продукции на изменение прибыли будет определяться по формуле (изменение себестоимости реализации единицы продукции приравнивается нулю):

$$\Delta P_{(p)} = \sum q_1 \cdot (p_1 - p_0) = \sum q_1 \cdot \Delta p.$$

Влияние изменения себестоимости реализации единицы продукции на изменение прибыли будет определяться по формуле (изменение цены реализации единицы продукции приравнивается нулю):

$$\Delta P_{(z)} = \sum q_1 \cdot (- (z_1 - z_0)) = \sum (-\Delta z \cdot q_1).$$

Общее изменение прибыли от реализации продукции составит:

$$\Delta P = \Delta P_{(q)} + \Delta P_{(p)} + \Delta P_{(z)}.$$

Способ относительных разниц применяется для измерения влияния факторов на изменение результирующего показателя в мультипликативных моделях. Сущность данного способа заключается в следующем: для расчета влияния первого фактора базисная или плановая величина результирующего показателя умножается на относительное изменение первого фактора, выраженное в долях единицы; для расчета влияния второго фактора к плановой или базисной величине результирующего показателя добавляется изменение его величины за счет первого фактора и полученная сумма умножается на относительное изменение второго фактора. Влияние третьего фактора определяется путем прибавления к базисной или плановой величине результирующего показателя его изменения под влиянием первого и второго факторов и умножения полученной суммы на относительное изменение третьего фактора и т. д. Для иллюстрации применения способа относительных разниц воспользуемся данными примера «Способ цепных подстановок» (табл. 1.3).

Таблица 1.4

Расчет влияния факторов на изменение результирующего показателя способом относительных разниц

$ТП = \underbrace{Ч}_1 \cdot \underbrace{Д}_2 \cdot \underbrace{T}_3 \cdot \underbrace{Вч}_4$	
1) Оценка изменения товарной продукции под влиянием первого фактора (численность)	$\Delta ТП_{(ч)} = ТП_0 \cdot \frac{\Delta Ч}{Ч_0}$ $\Delta ТП_{(ч)} = 400 \cdot \frac{(+20)}{100} = +80$
2) Оценка изменения товарной продукции под влиянием второго фактора (число отработанных дней)	$\Delta ТП_{(д)} = (ТП_0 + \Delta ТП_{(ч)}) \cdot \frac{\Delta Д}{Д_0}$ $\Delta ТП_{(д)} = (400 + 80) \cdot \frac{(+5)}{200} = +12$
3) Оценка изменения товарной продукции под влиянием третьего фактора (продолжительность рабочего дня)	$\Delta ТП_{(Т)} = (ТП_0 + \Delta ТП_{(ч)} + \Delta ТП_{(д)}) \cdot \frac{\Delta Т}{Т_0}$ $\Delta ТП_{(Т)} = (400 + 80 + 12) \cdot \frac{(-0,5)}{8} = -30,75$
4) Оценка изменения товарной продукции под влиянием четвертого фактора (среднечасовая выработка)	$\Delta ТП_{(Вч)} = (ТП_0 + \Delta ТП_{(ч)} + \Delta ТП_{(д)} + \Delta ТП_{(Т)}) \cdot \frac{\Delta Вч}{Вч_0}$ $\Delta ТП_{(Вч)} = \frac{(+0,00085)}{0,0025} \cdot (400 + 80 + 12 - 30,75) = +138,75$
5) Общее изменение товарной продукции	$\Delta ТП = \Delta ТП_{(ч)} + \Delta ТП_{(д)} + \Delta ТП_{(Т)} + \Delta ТП_{(Вч)}$ $\Delta ТП = 80 + 12 - 30,75 + 138,75 = + 200$

Способ пропорционального деления используется для расчета влияния факторов в аддитивных и кратно-аддитивных моделях.

Для аддитивных моделей этот способ применяется следующим образом: влияние каждого фактора определяется путем произведения абсолютного изменения исследуемого фактора на отношение, в числителе которого общее изменение результирующего показателя, а в знаменателе – сумма абсолютных изменений всех факторных показателей.

В табл. 1.5. представлены данные о динамике составляющих прибыли от продаж, тыс. р.

Таблица 1.5.

Динамика составляющих прибыли от продаж

Показатели	Условное обозначение	База	Отчет	Отклонение	
				абсолютное	относительное
1. Выручка от продаж	<i>B</i>	99	106	+7	+7,07
2. Себестоимость продаж	<i>C</i>	82	88	+6	+7,32
3. Коммерческие расходы	<i>Kp</i>	8	6	-2	-25
4. Управленческие расходы	<i>Ур</i>	3	4	+1	+33,33
5. Прибыль от продаж	<i>П</i>	6	8	+2	+33,33

Как видно из данных таблицы, выручка от продаж может быть рассчитана по формуле

$$B = П + C + Kp + Ур.$$

Влияние изменения прибыли от продаж на изменение выручки рассчитывается следующим образом:

$$\Delta B_{(П)} = \Delta П \cdot \frac{\Delta B}{\Delta П + \Delta C + \Delta Kp + \Delta Ур} = 2 \cdot \frac{(+7)}{6 - 2 + 1 + 2} = +2 \text{ тыс. р.}$$

Влияние изменения себестоимости продаж на изменение выручки от продаж рассчитывается следующим образом:

$$\Delta B_{(C)} = \Delta C \cdot \frac{\Delta B}{\Delta П + \Delta C + \Delta Kp + \Delta Ур} = 6 \cdot \frac{(+7)}{6 - 2 + 1 + 2} = +6 \text{ тыс. р.}$$

Влияние изменения коммерческих расходов на изменение выручки от продаж рассчитывается следующим образом:

$$\Delta B_{(Kp)} = \Delta Kp \cdot \frac{\Delta B}{\Delta П + \Delta C + \Delta Kp + \Delta Ур} = -2 \cdot \frac{(+7)}{6 - 2 + 1 + 2} = -2 \text{ тыс. р.}$$

Влияние изменения управленческих расходов на изменение выручки от продаж рассчитывается следующим образом:

$$\Delta B_{(Ур)} = \Delta Ур \cdot \frac{\Delta B}{\Delta П + \Delta C + \Delta Kp + \Delta Ур} = 1 \cdot \frac{(+7)}{6 - 2 + 1 + 2} = +1 \text{ тыс. р.}$$

Общее изменение выручки от продаж рассчитывается по формуле:

$$\Delta B = \Delta B_{(П)} + \Delta B_{(C)} + \Delta B_{(Kp)} + \Delta B_{(Ур)} = 2 + 6 - 2 + 1 = +7 \text{ тыс. р.}$$

Для *кратно-аддитивных моделей* способ пропорционального деления применяется следующим образом: сначала способом цепной подстановки определяется, насколько изменился результирующий показатель за счет числителя и знаменателя, а затем проводится расчет влияния факторов на изменения числителя.

Для иллюстрации применения способа пропорционального деления для *кратно-аддитивных моделей* воспользуемся данными предыдущего примера.

Рентабельность продаж может быть определена по следующей формуле:

$$R = \frac{\Pi}{B} = \frac{B - C - Kp - Up}{B}.$$

Расчет влияния факторов на изменение рентабельности продаж производится следующим образом:

1. Влияние на изменение рентабельности продаж факторов, формирующих прибыль от продаж:

$$\Delta R_{(\Pi)} = \frac{\Pi_1}{B_0} - \frac{\Pi_0}{B_0} = \frac{\Delta \Pi}{B_0}.$$

Влияние на изменение прибыли от продаж изменения выручки:

$$\Delta \Pi_{(B)} = \Delta B \cdot \frac{\Delta \Pi}{\Delta B - \Delta C - \Delta Kp - \Delta Up}.$$

Исходя из этого, изменение рентабельности продаж под влиянием данного фактора будет определяться по формуле

$$\Delta R_{(B_n)} = \frac{\Delta B \cdot \Delta \Pi}{(\Delta B - \Delta C - \Delta Kp - \Delta Up) \cdot B_0} = \frac{7 \cdot 2}{(7 - 6 + 2 - 1) \cdot 99} = +0,07.$$

Влияние на изменение прибыли от продаж изменения себестоимости продаж:

$$\Delta \Pi_{(C)} = \Delta C \cdot \frac{\Delta \Pi}{\Delta B - \Delta C - \Delta Kp - \Delta Up}.$$

Исходя из этого, изменение рентабельности продаж под влиянием данного фактора будет определяться по формуле

$$\Delta R_{(C)} = \frac{\Delta C \cdot \Delta \Pi}{(\Delta B - \Delta C - \Delta Kp - \Delta Up) \cdot B_0} = \frac{6 \cdot 2}{(7 - 6 + 2 - 1) \cdot 99} = +0,06.$$

Влияние на изменение прибыли от продаж изменения коммерческих расходов:

$$\Delta\Pi_{(Kp)} = \Delta Kp \cdot \frac{\Delta\Pi}{\Delta B - \Delta C - \Delta Kp - \Delta Yp}$$

Исходя из этого, изменение рентабельности продаж под влиянием данного фактора будет определяться по формуле:

$$\Delta R_{(Kp)} = \frac{\Delta Kp \cdot \Delta\Pi}{(\Delta B - \Delta C - \Delta Kp - \Delta Yp) \cdot B_0} = \frac{-2 \cdot 2}{(7 - 6 + 2 - 1) \cdot 99} = -0,02.$$

Влияние на изменение прибыли от продаж изменения управленческих расходов:

$$\Delta\Pi_{(Yp)} = \Delta Yp \cdot \frac{\Delta\Pi}{\Delta B - \Delta C - \Delta Kp - \Delta Yp}$$

Исходя из этого, изменение рентабельности продаж под влиянием данного фактора будет определяться по формуле

$$\Delta R_{(Yp)} = \frac{\Delta Yp \cdot \Delta\Pi}{(\Delta B - \Delta C - \Delta Kp - \Delta Yp) \cdot B_0} = \frac{1 \cdot 2}{(7 - 6 + 2 - 1) \cdot 99} = +0,01.$$

2. Изменение рентабельности продаж под влиянием изменения выручки от продаж:

$$\Delta R_{(B)} = \frac{\Pi_1}{B_1} - \frac{\Pi_1}{B_0} = \frac{8}{106} - \frac{8}{99} = -0,087.$$

3. Общее изменение рентабельности продаж:

$$\Delta R = \Delta R_{(B\Pi)} + \Delta R_{(C)} + \Delta R_{(Kp)} + \Delta R_{(Yp)} + \Delta R_{(B)} = 0,07 + 0,06 - 0,02 + 0,01 - 0,08 = +0,164$$

При использовании метода долевого участия влияние каждого фактора рассчитывается путем умножения доли изменения факторного показателя в общем изменении на изменение результативного показателя.

Данный способ является частным случаем способа пропорционального деления и используется, когда влияние факторных показателей на изменение результативного показателя носило только положительный или только отрицательный характер.

Динамика активов организации за период характеризуется данными, представленными в табл. 1.6, тыс. р.

Таблица 1.6

Динамика активов организации

Показатели	Условное обозначение	Начало периода	Конец периода	Абсолютное изменение	Доля в общем приросте активов
1. Внеоборотные активы	<i>ВА</i>	100	200	+100	0,167
2. Запасы	<i>З</i>	100	300	+200	0,333
3. Дебиторская задолженность	<i>ДЗ</i>	100	200	+100	0,167
4. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	<i>ДС</i>	200	400	+200	0,333
Итого	<i>А</i>	500	1300	+600	1

Активы предприятия можно представить следующей формулой:

$$A = BA + З + ДЗ + ДС.$$

Влияние изменения внеоборотных активов на изменение общей суммы активов определяется формулой:

$$\Delta A_{(BA)} = 600 \cdot 0,167 = +100.$$

Влияние изменения запасов на изменение общей суммы активов определяется формулой:

$$\Delta A_{(З)} = 600 \cdot 0,333 = +200.$$

Влияние изменения дебиторской задолженности на изменение общей суммы активов определяется формулой:

$$\Delta A_{(ДЗ)} = 600 \cdot 0,167 = +100.$$

Влияние изменения денежных средств и краткосрочных финансовых вложений на изменение общей суммы активов определяется формулой

$$\Delta A_{(ДС)} = 600 \cdot 0,333 = +200.$$

Общее изменение активов рассчитывается по формуле

$$\Delta A = \Delta A_{(BA)} + \Delta A_{(З)} + \Delta A_{(ДЗ)} + \Delta A_{(ДС)} = 100 + 200 + 100 + 200 = 600.$$

Интегральный способ применяется для измерения влияния факторов в мультипликативных, кратных и кратно-аддитивных моделях. Достоинством данного способа по сравнению с предыдущими является более точное получение результатов влияния факторов,

не зависящее от порядка построения показателей в модели. Это достигается путем равномерного распределения величины влияния факторов между различными показателями. Недостатком данного способа является сложность построения формул для расчета влияния факторов.

Для мультипликативных моделей из двух факторов применяются следующие формулы:

$$X = a \cdot b;$$

1) оценка влияния изменения первого фактора:

$$\Delta X_{(a)} = \Delta a \cdot b_0 + \frac{1}{2} \cdot \Delta a \cdot \Delta b;$$

2) оценка влияния изменения второго фактора:

$$\Delta X_{(b)} = \Delta b \cdot a_0 + \frac{1}{2} \Delta a \cdot \Delta b;$$

3) общее изменение результативного показателя:

$$\Delta X = \Delta X_{(a)} + \Delta X_{(b)}.$$

В табл. 1.7 приведены данные о ценах и объемах выпуска продукции по наименованиям.

Таблица 1.7.

Выпуск продукции по наименованиям

Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	цена p , тыс. р.	объем q , ед.	общая стоимость $ТП$, тыс. р.	цена p , тыс. р.	объем q , ед.	общая стоимость $ТП$, тыс. р.
А	24	32	768	25	36	900
Б	78	13	1014	76	14	1064
В	11	38	418	12	37	444

Общая стоимость продукции определяется по формуле

$$ТП = \sum p \cdot q.$$

Изменение товарной продукции (тыс. р.) под влиянием изменения цены за единицу определяется по формуле

$$\begin{aligned} \Delta ТП_{(p)} = \sum (\Delta p \cdot q_0 + \frac{1}{2} \cdot \Delta p \cdot \Delta q) = & ((25 - 24) \cdot 32 + \frac{1}{2} \cdot (36 - 32) \cdot (25 - 24) + \\ & + (76 - 78) \cdot 13 + \frac{1}{2} \cdot (76 - 78) \cdot (14 - 13) + (12 - 11) \cdot 38 + \frac{1}{2} \cdot (12 - 11) \cdot (37 - \\ & - 38)) = +44,5 \end{aligned}$$

Изменение товарной продукции под влиянием изменения объема определяется по формуле

$$\Delta TП_{(q)} = \sum (\Delta q \cdot p_0 + \frac{1}{2} \cdot \Delta p \cdot \Delta q) = ((36 - 32) \cdot 24 + \frac{1}{2} \cdot (36 - 32) \cdot (25 - 24) + (14 - 13) \cdot 78 + \frac{1}{2} \cdot (76 - 78) \cdot (14 - 13) + (37 - 38) \cdot 11 + \frac{1}{2} \cdot (12 - 11) \cdot (37 - 38)) = +163,5$$

Общее изменение товарной продукции рассчитывается следующим образом:

$$\Delta TП = \Delta TП_{(p)} + \Delta TП_{(q)} = 44,5 + 163,5 = +208.$$

Для мультипликативных моделей из трех факторов применяются следующие формулы:

$$X = a \cdot b \cdot c;$$

1) оценка влияния изменения первого фактора:

$$\Delta X_{(a)} = \frac{1}{2} \cdot \Delta a \cdot (b_1 \cdot c_0 + b_0 \cdot c_1) + \frac{1}{3} \cdot \Delta a \cdot \Delta b \cdot \Delta c;$$

2) оценка влияния изменения второго фактора:

$$\Delta X_{(b)} = \frac{1}{2} \cdot \Delta b \cdot (a_1 \cdot c_0 + a_0 \cdot c_1) + \frac{1}{3} \cdot \Delta a \cdot \Delta b \cdot \Delta c;$$

3) оценка влияния изменения третьего фактора:

$$\Delta X_{(c)} = \frac{1}{2} \cdot \Delta c \cdot (a_0 \cdot b_1 + a_1 \cdot b_0) + \frac{1}{3} \cdot \Delta a \cdot \Delta b \cdot \Delta c;$$

4) общее изменение результативного показателя:

$$\Delta X = \Delta X_{(a)} + \Delta X_{(b)} + \Delta X_{(c)}.$$

Для иллюстрации применения данного способа для трехфакторной мультипликативной модели воспользуемся данными табл. 1.1. Товарную продукцию можно представить в виде следующего произведения факторных показателей:

$$TП = B_{\text{дн}} \cdot Д \cdot Ч.$$

Изменение товарной продукции под влиянием изменения среднедневной выработки будет рассчитываться по формуле

$$\begin{aligned}\Delta TП_{(B_{\text{дн}})} &= \frac{1}{2} \cdot \Delta B_{\text{дн}} \cdot (D_1 \cdot Ч_0 + D_0 \cdot Ч_1) + \frac{1}{3} \cdot \Delta B_{\text{дн}} \cdot \Delta D \cdot \Delta Ч = \\ &= \frac{1}{2} \cdot 0,004 \cdot (205 \cdot 100 + 200 \cdot 120) + \frac{1}{3} \cdot 0,004 \cdot 5 \cdot 20 = +94.\end{aligned}$$

Изменение товарной продукции под влиянием изменения среднего числа отработанных дней будет рассчитываться по формуле

$$\begin{aligned}\Delta TП_{(D)} &= \frac{1}{2} \cdot \Delta D \cdot (B_{\text{дн}1} \cdot Ч_0 + B_{\text{дн}0} \cdot Ч_1) + \frac{1}{3} \cdot \Delta B_{\text{дн}} \cdot \Delta D \cdot \Delta Ч = \\ &= \frac{1}{2} \cdot 5 \cdot (0,024 \cdot 100 + 0,02 \cdot 120) + \frac{1}{3} \cdot 0,004 \cdot 5 \cdot 20 = +12.\end{aligned}$$

Изменение товарной продукции под влиянием изменения среднесписочной численности рабочих будет рассчитываться по формуле

$$\begin{aligned}\Delta TП_{(Ч)} &= \frac{1}{2} \cdot \Delta Ч \cdot (B_{\text{дн}0} \cdot D_1 + B_{\text{дн}1} \cdot D_0) + \frac{1}{3} \cdot \Delta B \cdot \Delta D \cdot \Delta Ч = \\ &= \frac{1}{2} \cdot 20 \cdot (0,02 \cdot 205 + 0,024 \cdot 200) + \frac{1}{3} \cdot 0,004 \cdot 5 \cdot 20 = +94.\end{aligned}$$

Общее изменение товарной продукции рассчитывается следующим образом:

$$\Delta TП = \Delta TП_{(B_{\text{дн}})} + \Delta TП_{(D)} + \Delta TП_{(Ч)} = 94 + 12 + 94 = +200.$$

[Вернуться к началу темы](#)

5. Системы показателей экономического анализа

Показатели, используемые в экономическом анализе, классифицируются по следующим признакам:

1. По содержанию:
 - качественные – показывают существенные особенности и свойства изучаемых объектов (производительность труда, рентабельность, урожайность);
 - количественные – показывают объем изучаемых объектов (количество работников, площадь посевов).

2. По сфере охвата:

- общие – используются при анализе деятельности всех отраслей экономики (товарная продукция, производительность труда);
- специфические – используются для анализа деятельности предприятий отдельных отраслей (калорийность угля, урожайность культур).

3. По степени синтеза:

- обобщающие – применяются для обобщенной характеристики сложных экономических явлений (среднегодовая выработка продукции);
- частные – отражают отдельные стороны, элементы изучаемых явлений и процессов (затраты рабочего времени на производство изделия А);
- вспомогательные (косвенные) – используются для более полной характеристики того или иного объекта анализа.

4. По возможности выражения в единицах измерения:

- абсолютные – выражаются в денежных, натуральных измерителях или через трудоемкость. Подразделяются на: а) натуральные – выражают величину явления в физических единицах измерения; б) применяются для обобщенной характеристики объемов производства и реализации продукции разнообразного ассортимента; в) стоимостные – показывают величину сложных по составу явлений в денежном измерении;
- относительные – показывают соотношение двух абсолютных показателей и выражаются в коэффициентах, процентах и индексах.

5. По направленности причинно-следственных связей:

- факторные – определяют поведение результативного показателя и выступают в качестве причин изменения его величины (производительность труда);
- результативные – выступают в качестве объекта исследования и рассматриваются как результат воздействия одной или нескольких причин (товарная продукция).

6. По способу формирования:

- нормативные – нормы расходы сырья, материалов, топлива, энергии и т. д.;
- плановые – данные планового развития предприятия, плановые задания внутрихозяйственным подразделениям;

- учетные – данные бухгалтерского, статистического и оперативного учета;

- отчетные – данные бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности;

- аналитические (оценочные) – исчисляются в процессе самого анализа для оценки результатов и эффективности работы предприятия.

7. По объекту анализа:

- показатели исходных условий деятельности предприятия характеризуют: наличие необходимых материальных и финансовых ресурсов для нормального функционирования предприятия и выполнения его производственной программы; организационно-технический уровень предприятия (производственную структуру предприятия, структуру управления, уровень концентрации и специализации производства, продолжительность производственного цикла, техническую и энергетическую вооруженность труда, степень механизации и автоматизации, прогрессивность технологических процессов); уровень маркетинговой деятельности;

- показатели использования средств производства включают фондорентабельность, фондоотдача, фондоемкость, среднегодовая стоимость основных средств, коэффициенты годности и износа.

- показатели использования предметов труда включают материалоемкость, материалотдачу, затраты материалов;

- показатели использования трудовых ресурсов включают показатели обеспеченности предприятия трудовыми ресурсами, полноту использования фонда рабочего времени, фонда заработной платы, показатели производительности труда, прибыли на 1 работника и на 1 рубль заработной платы;

- к показателям производства и сбыта продукции относятся объем валовой, товарной и реализованной продукции в стоимостном, натуральном и условно-натуральном выражении, структура продукции, ее качество, ритмичность производства, объем отгрузки и реализации продукции, остатки готовой продукции на складах;

- к показателям себестоимости продукции относятся общая сумма затрат на производство и реализацию продукции, в том числе по элементам и статьям калькуляции, затраты на рубль товарной продукции, себестоимость отдельных изделий;

- к показателям финансового состояния предприятия относятся показатели, характеризующие наличие и структуру капитала предприятия по составу его источников и формам размещения, эффективность и интенсивность использования собственных и заемных средств, использование прибыли, кредитов банков, платежеспособность, кредитоспособность и инвестиционную привлекательность предприятия, риск банкротства и т. д.

[Вернуться к началу темы](#)

6. Основы расчета резервов

Резерв представляет собой:

- запасы ресурсов, которые необходимы для бесперебойной работы предприятия;
- возможности повышения эффективности производства.

Резервы можно классифицировать по следующим признакам:

1. По пространственному признаку:

- внутрихозяйственные – резервы, которые выявляются и могут быть использованы только на исследуемом предприятии (ликвидация потерь и непроизводительных затрат ресурсов);

- отраслевые – резервы, которые могут быть выявлены только на уровне отрасли (разработка новых систем, улучшений конструкции изделий, оборудования);

- региональные – резервы, которые могут быть выявлены и использованы в пределах географического региона (использование местного сырья и топлива, энергетических ресурсов, централизация вспомогательных производств);

- общегосударственные – резервы, использование которых возможно путем проведения мероприятий на общегосударственном уровне управления (ликвидация диспропорций в развитии отраслей производства, изменение формы собственности, системы управления региональной экономикой).

2. По признаку времени:

- неиспользованные – упущенные возможности повышения эффективности производства относительно плана или достижений науки и передового опыта за прошедшие промежутки времени;

- текущие – возможности улучшения результатов хозяйственной деятельности, которые могут быть использованы на протяжении ближайшего времени (месяца, квартала);

- перспективные – резервы, использование которых связано со значительными инвестициями, внедрением новых технологий.

3. По стадиям жизненного цикла:

- на стадии предпроизводственной – улучшения конструкции изделия, усовершенствование технологии производства, применение более дешевого сырья;

- на стадии производственной – выявление и использование излишних затрат ресурсов, которые не затрагивают производственного процесса, улучшение организации труда, повышение его интенсивности, сокращение простоев оборудования, экономия и рациональное использование сырья и материалов;

- на стадии эксплуатационной – более производительное использование изготовленного изделия.

4. По характеру воздействия на результаты производства:

- экстенсивные – резервы, связанные использованием в производстве дополнительных ресурсов, увеличением времени их использования, устранение непроизводительных потерь ресурсов;

- интенсивные – резервы, связанные с наиболее полным и рациональным использованием имеющегося производственного потенциала, совершенствованием используемых средств труда, предметов труда и рабочей силы, организации и технологии производства, ускорением оборачиваемости капитала предприятия.

5. По уровню затратоемкости освоения:

- наименее затратные – сокращение потерь сырья и готовой продукции;

- средней степени затратоемкости – внедрение достижений науки без проведения реконструкции производства;

- наиболее затратные – реконструкция и техническое перевооружение производства.

6. По способам выявления:

- явные – легко выявляемые по данным учета и отчетности. Они бывают: а) безусловными – связаны с недопущением безусловных потерь ресурсов (недостача и порча продукции и материалов, производственный брак, потери от списания долгов, штрафы); б) условными – перерасходы всех видов ресурсов по сравнению с действующими нормами на предприятии;

- скрытые – резервы, связанные с внедрением передового опыта, которые не были предусмотрены планом.

7. По времени возникновения:

- резервы, не учтенные при разработке планов;

- резервы, возникшие после утверждения плана.

Принципы поиска резервов:

1. Научность – при поиске резервов необходимо основываться на знаниях экономических законов, знать экономическую сущность и природу резерва.

2. Комплексность – всесторонне выявление резервов по всем направлениям хозяйственной деятельности с последующим их обобщением.

3. Системность – выявление резервов должно производиться с учетом взаимосвязи и соподчиненности изучаемых явлений.

4. Предотвращение повторного счета – исключение обобщения влияния различных факторов по несмежным источникам.

5. Комплектность – сбалансированность резервов по основным моментам процесса труда (средств труда, предметов труда и трудовых ресурсов), необходимость учета резервов повышения эффективности производства при полноте формирования всех других резервов.

6. Обоснованность – необходимость учета при подсчете реальных возможностей предприятия и подкрепление соответствующими мероприятиями.

7. Оперативность – сокращение времени между выявлением и освоением резервов.

8. Плановость – планомерный, систематический и ежедневный поиск резервов.

9. Массовость – привлечение к процессу поиска резервов всех работников предприятия.

10. Выделение «ведущего звена» и «узких мест» – определяются участки производства, где систематически не выполняются

планы или имеются большие потери сырья, допускается производственный брак, простой техники, и таким образом определяют направления, по которым поиск резервов идет в первую очередь.

Методика подсчета резервов зависит от характера резервов (интенсивные или экстенсивные), способа выявления (явные или скрытые) и способов определения их величины (формальный или неформальный подход). При формальном подходе величина резервов определяется без увязки с конкретными мероприятиями по их освоению. Неформальный подход основывается на мероприятиях.

Для подсчета величины резервов используется ряд способов:

1. Способ прямого счета – применяется для подсчета резервов экстенсивного характера, когда известна величина дополнительно привлеченных или величина безусловных потерь ресурсов. Возможность увеличения выпуска продукции определяется как дополнительное количество ресурсов или величина потерь по вине предприятия, деленное на плановую или возможную норму их расхода на единицу продукции (или умноженное на плановую ресурсоотдачу).

2. Способ сравнения – применяется для подсчета величины резервов интенсивного характера, когда потери ресурсов или возможная их экономия определяются в сравнении с плановыми нормами или затратами на единицу продукции на ведущих предприятиях. Резерв увеличения выпуска продукции определяется как сверхплановый перерасход ресурсов на единицу продукции, умноженный на физический объем ее производства в натуральном выражении и деленный на плановую норму расхода (или умноженный на плановую ресурсоотдачу).

3. Способы детерминированного факторного анализа (цепной подстановки, абсолютных разниц, относительных разниц, интегральный).

4. Расчетно-конструктивный метод – применяется, если резуль- тативный показатель можно представить в виде кратной модели.

[Вернуться к началу темы](#)

7. Организация аналитической работы и ее информационная база

Основные правила организации экономического анализа:

1. Научный характер анализа – анализ должен основываться на новейших достижениях науки и передового опыта, строиться с учетом действия экономических законов в рамках конкретного предприятия.

2. Обоснованное распределение обязанностей по проведению анализа между исполнителями.

3. Эффективность – затраты на проведение анализа должны быть наименьшими при оптимальной глубине анализа и его комплексности.

Аналитическая работа на предприятии подразделяется на следующие этапы:

1. Выделение субъектов и объектов анализа, выбор организационных форм их исследования и распределение обязанностей между отдельными исследователями.

2. Планирование аналитической работы.

3. Информационное и методическое обеспечение анализа.

4. Аналитическая обработка данных о ходе и результатах хозяйствования.

5. Оформление результатов анализа.

6. Контроль внедрения в производство предложений, сделанных по результатам анализа.

Организационные формы анализа деятельности предприятия определяются составом аппарата и техническим уровнем управления.

На крупных промышленных предприятиях деятельностью всех экономических служб управляет главный экономист, который является заместителем директора по экономическим вопросам. Он организует всю экономическую работу на предприятии, в том числе и по экономическому анализу. В непосредственном его подчинении находятся лаборатория экономики и организации производства, планово-экономический отдел, отдел труда и заработной платы, бухгалтерия, финансовый отдел и т. д. На мелких или средних предприятиях возглавляет аналитическую работу начальник планового отдела или главный бухгалтер. Для координации аналитической работы могут создаваться также технико-экономические советы, в состав которых входят руководители всех отделов и служб предприятия.

Схема распределения функций экономического анализа может быть представлена следующим образом:

1. Производственный отдел – анализирует выполнение плана выпуска продукции по объему и ассортименту, ритмичность работы, повышение качества продукции, внедрение новой техники и технологии, работу оборудования, расходом материальных ресурсов, длительность технологического цикла, общий технический и технологический уровень производства.

2. Отдел главного механика и энергетика – изучает состояние эксплуатационных машин и оборудования, выполнение графиков ремонта и модернизации оборудования, качество и себестоимость ремонтов, полноту использования оборудования и производственных мощностей, рациональность потребления энергоресурсов.

3. Отдел технического контроля – анализирует качество сырья и готовой продукции, брак и потери от брака, рекламации покупателей, мероприятия по сокращению брака, повышению качества продукции, соблюдению технологической дисциплины.

4. Отдел снабжения – контролирует качество и своевременность материально-технического снабжения производства, выполнение планов поставок по объему, номенклатуре, срокам, качеству, состояние и сохранность складских запасов, соблюдение норм отпуска материалов, транспортно-заготовительные расходы.

5. Отдел сбыта – изучает выполнение договорных обязательств и планов поставок продукции потребителям по объему, качеству, срокам, номенклатуре, состояние складских запасов и сохранность готовой продукции.

6. Отдел труда и заработной платы – анализирует уровень организации труда, выполнение плана мероприятий по повышению его уровня, обеспеченность предприятия трудовыми ресурсами по категориям и профессиям, уровень производительности труда, использование фонда рабочего времени и фонда заработной платы.

7. Бухгалтерия – анализирует выполнение сметы затрат на производство, себестоимость продукции, использование прибыли, финансовое состояние, платежеспособность предприятия.

8. Планово-экономический отдел – осуществляет составление плана аналитической работы и контроль за его выполнением, методическое обеспечение анализа, организует и обобщает результаты анализа, разрабатывает мероприятия по улучшению показателей финансово-хозяйственной деятельности.

[Вернуться к началу темы](#)

Задания для самоконтроля

Задание 1. Используя различные методы факторного анализа, определить влияние на изменение затрат на рубль товарной продукции изменения объема (ед.), цены (р.) и себестоимости единицы продукции (р.).

Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	цена	объем	себестоимость	цена	объем	себестоимость
А	37	13	36	38	14	36
Б	12	38	14	11	39	10
В	52	19	47	53	22	50
Вид Продукции	Базисный период			Отчетный период		
	цена	объем	себестоимость	цена	объем	себестоимость
А	38	14	36	39	16	36
Б	11	39	10	13	40	11
В	53	22	50	55	17	49
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	цена	объем	себестоимость	цена	объем	себестоимость
А	37	13	36	39	16	36
Б	12	38	14	13	40	11
В	52	19	47	55	17	49
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	цена	объем	себестоимость	цена	объем	себестоимость
А	39	11	35	40	36	35
Б	26	8	21	28	19	23
В	31	72	27	30	25	25
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	цена	объем	себестоимость	цена	объем	себестоимость
А	40	36	35	42	37	38
Б	28	19	23	30	20	25
В	30	25	25	31	22	26

Задание 2. Используя различные методы факторного анализа, определить по данным предыдущего примера влияние на изменение прибыли от продаж изменения объема реализации, цены и себестоимости единицы реализованной продукции. Сделать выводы.

Задание 3. Используя различные методы факторного анализа, определить влияние на изменение затрат на производство (тыс. р.) изменения объема (тыс. р.) и себестоимости единицы продукции (р.):

Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	себестоимость	объем	общие затраты	себестоимость	объем	общие затраты
А	20	32	640	21	35	735
Б	72	13	936	72	16	1152
В	13	38	494	10	36	360

Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	себестоимость	объем	общие затраты	себестоимость	объем	общие затраты
А	21	35	735	22	36	792
Б	72	16	1152	71	14	994
В	10	36	360	9	37	333
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	себестоимость	объем	общие затраты	себестоимость	объем	общие затраты
А	20	32	640	22	36	792
Б	72	13	936	71	14	994
В	13	38	494	9	37	333
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	себестоимость	объем	общие затраты	себестоимость	объем	общие затраты
А	35	11	385	35	36	1260
Б	21	8	168	23	19	437
В	27	72	1944	25	25	625
Вид продукции	Базисный период			Отчетный период		
	себестоимость	объем	общие затраты	себестоимость	объем	общие затраты
А	35	36	1260	38	37	1406
	23	19	437	25	20	500
В	25	25	625	26	22	572

Задание 4. Используя различные методы факторного анализа, определить по нижеприведенным данным влияние на изменение товарной продукции изменения различных показателей выработки и отработанного времени:

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Выпуск товарной продукции, тыс. р.	1925	2127
Среднесписочная численность рабочих, чел.	172	169
Среднее число отработанных человеко-дней	38007	37921
Среднее число отработанных человеко-часов	291508	284806
Выпуск товарной продукции, тыс. р.	2015	1933
Среднесписочная численность рабочих, чел.	147	150
Среднее число отработанных человеко-дней	53748	54870
Среднее число отработанных человеко-часов	244232	248311

[Вернуться к оглавлению](#)

ЧАСТЬ I. Экономический анализ деятельности промышленных предприятий

Тема 2. Анализ производства и реализации продукции (выполнения работ, оказания услуг)

Источниками информации для проведения анализа являются форма № П-1 «Сведения о производстве и отгрузке товаров и услуг», форма № 5-з «Сведения о затратах на производство и реализацию продукции», форма «Отчет о финансовых результатах», форма № 1-предприятие «Основные сведения о деятельности организации», а также плановые и фактические данные о производстве и продаже продукции (работ, услуг) по видам в разрезе кварталов и месяцев года».

Данная тема содержит следующие вопросы:

- 1. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции*
- 2. Анализ баланса готовой продукции*
- 3. Анализ выполнения плана по номенклатуре продукции*
- 4. Анализ выполнения плана по структуре продукции*
- 5. Анализ ритмичности выпуска продукции*

Задания для самоконтроля

Вернуться к оглавлению

1. Анализ динамики и выполнения плана производства и реализации продукции

Объем производства и реализации промышленной продукции может выражаться в натуральных, условно-натуральных и стоимостных измерителях. Основными показателями объема производства служат товарная и валовая продукция. Натуральные единицы измерения показателей производства и реализации используются на предприятиях, производящих однородную продукцию. Для целей

анализа объемов производства и реализации на предприятиях, производящих несколько видов разнородных изделий, используются стоимостные показатели. Для устранения влияния ценового фактора используются сопоставимые цены. В качестве сопоставимых цен используются цены базового года анализируемого периода.

Для анализа объемных показателей производства и реализации продукции составляется табл. 2.1.

Таблица 2.1

Выпуск и реализация продукции

тыс. р.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменения	
			В сумме (гр.3-гр.2)	В % $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	4	5	7
1. Товарная продукция				
1.1. в действующих ценах	5221	13608	+8387	2,61 р.
1.2. в сопоставимых ценах	5221	5762	+541	+10,36
2. Реализованная продукция				
2.1. в действующих ценах	5579	11350	+5771	2,03 р.
2.2. в сопоставимых ценах	5579	4806	-773	-13,86

Из данных таблицы 2.1. следует, что за анализируемый период объем производства товарной продукции предприятия вырос на 541 тыс. р., или на 10,36 %, объем же реализации уменьшился на 773 тыс. р., или на 13,86 %. Данное обстоятельство свидетельствует о неэффективной сбытовой политике и перенакоплении остатков нереализованной продукции на складах. А значительное превышение темпов роста товарной и реализованной продукции в действующих ценах над темпами их изменения в сопоставимых ценах указывает на то, что определяющее влияние на изменение данных показателей в анализируемом периоде оказывал фактор цены, а не объема.

[Вернуться к началу темы](#)

2. Анализ баланса готовой продукции

Баланс готовой продукции составляется для комплексного анализа показателей выпуска и реализации. Данные для анализа представлены в табл. 2.2.

Таблица 2.2

Баланс готовой продукции

тыс. р.

Показатели	План	Фактически	Изменения	
			В сумме (гр.3-гр.2)	В % $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
1. Остаток нереализованной товарной продукции на начало года (Он)	2135	2135	-	-
2. Выпуск товарной продукции (ТП)	13424	13608	+184	+1,37
3. Итого товарная продукция с остатком	15559	15743	+184	+1,18
4. Реализовано товарной продукции (РП)	13424	11350	-2074	-15,45
5. Остаток нереализованной товарной продукции на конец года (Ок)	2135	4393	+2258	2,1раза

На основании данных таблицы 2.2. оценивается влияние на изменение объема реализованной продукции по сравнению с планом изменения остатков нереализованной продукции и ее выпуска.

$$\Delta РП = \Delta О_{Н} + \Delta ТП - \Delta О_{К}$$

$$\Delta РП_{О_{Н}} = \Delta О_{Н} = 0;$$

$$\Delta РП_{ТП} = \Delta ТП = +184 \text{ (тыс. р.)};$$

$$\Delta РП_{О_{К}} = -\Delta О_{К} = -2258 \text{ (тыс. р.)}.$$

$$\Delta РП = \Delta РП_{О_{Н}} + \Delta РП_{ТП} + \Delta РП_{О_{К}} = 0 + 184 - 2258 = 2074 \text{ (тыс. р.)}.$$

Таким образом, план по производству был перевыполнен на 184 тыс. р., или на 1,37 %; недовыполнение плана по реализации продукции составило 2074 тыс. р., или 15,45 %. На изменение объема реализованной продукции оказало влияние два фактора: изменение объема производства и остатков нереализованной продукции на конец года. Наибольшим было влияние последнего фактора, которое привело к снижению реализованной продукции на 2258 тыс. р.; за счет роста объемов производства данный показатель увеличился на 184 тыс. р.

[Вернуться к началу темы](#)

3. Анализ выполнения плана по номенклатуре продукции

План по номенклатуре продукции считается выполненным, если в отчетном периоде по выпуску каждого из видов продукции выполнялись плановые задания.

Таблица 2.3

Выполнение плана по номенклатуре

тыс. р.

Виды продукции	План	Фактически	Засчитывается в выполнение плана (min гр.2 и гр.3)	Недовыполнение плана (гр.2-гр.4)
1	2	3	4	5
Покрасочные камеры	5737	5286	5286	451
Бытовые шкафы	3655	4372	3655	-
Павильоны	3180	3180	3180	-
Прочая продукция	852	770	770	82
Всего	13424	13608	12891	533

Как следует из данных таблицы 2.3, в анализируемом периоде план по производству товарной продукции предприятие в целом перевыполнило на 1,37 % ($13608/13424 \cdot 100 - 100$). По номенклатуре товарной продукции план оказался недовыполнен на 3,97 % ($12891/13424 \cdot 100 - 100$). Причинами данного отставания явились недовыпуск покрасочных камер на 451 тыс. р., что составило 84,6 % недовыпуска ($451/533 \cdot 100$), и прочей продукции на 82 тыс. р., или 15,4 % недовыпуска. В целом это сократило выпуск по номенклатуре по сравнению с планом на 533 тыс. р.

[Вернуться к началу темы](#)

4. Анализ выполнения плана по структуре продукции

План по структуре считается выполненным, если в отчетном периоде в фактическом объеме производства соблюдались запланированные соотношения отдельных ее видов.

Таблица 2.4

Выполнение плана по структуре

тыс. р.

Показатели	По плану		Фактически		Фактический выпуск при плановой структуре $\left(\frac{гр.3 \cdot \sum гр.4}{100}\right)$	Принимается в выполнение плана (min гр.4 и гр.6)	Недовыполнение плана (гр.6-гр.7)
	тыс. р.	%	тыс. р.	%			
1	2	3	4	5	6	7	8
Покрасочные камеры	5737	42,74	5286	38,84	5816	5286	530
Бытовые шкафы	3655	27,23	4372	32,13	3705	3705	-
Павильоны	3180	23,69	3180	23,87	3180	3180	43
Прочая продукция	852	6,34	770	5,66	770	770	94
Всего	13424	100	13608	100	12941	12941	667

Из данных таблицы 2.4 следует, что при общем перевыполнении плана по выпуску продукции на 1,37 % план по структуре был недовыполнен на 4,9 % ($12941/13608 \cdot 100 - 100$). Причиной отставания явилось несоблюдение запланированных соотношений выпуска покрасочных камер, павильонов и прочей продукции, сложившееся в результате сверхпланового увеличения доли выпуска бытовых шкафов на 4,9 % п. Однако произошедшие изменения в структуре выпуска не изменили запланированного порядка соотношений отдельных ее видов. Наибольший удельный вес в фактическом объеме производства, так же, как и по плану, занимают покрасочные камеры (около 39 %), далее идут бытовые шкафы (около 32 %) и павильоны (около 24 %).

[Вернуться к началу темы](#)

5. Анализ ритмичности выпуска продукции

Работа предприятия считается ритмичной, если план по производству был выполнен им не только в целом за отчетный год, но и в отдельные его месяцы, кварталы и декады. Ритмичность работы

предприятия оценивается по значению коэффициента ритмичности, который рассчитывается по формуле

$$Kp = \frac{ТПф \leq ТПпл}{ТПпл}.$$

Если $Kp = 1$, то работа предприятия считается ритмичной. Если $Kp = 0,97 \div 0,99$, то работа предприятия считается относительно ритмичной и достаточно ритмичной. Если $Kp < 0,97$, то работа предприятия считается неритмичной.

Таблица 2.5

Расчет ритмичности производства

тыс. р.

Период	По плану	Фактически	Принимается в выполнение плана (min гр.2 и гр.3)	Недовыполнение плана (гр.2-гр.4)	Процент выполнения плана $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100\right)$	Коэффициент ритмичности $\left(\frac{гр.4}{гр.2}\right)$
1	2	3	4	5	6	7
I квартал	2708	2701	2701	7	99,74	0,9974
II квартал	3312	3319	3312	-	100,21	1
III квартал	3174	3409	3174	-	107,4	1
IV квартал	4230	4179	4179	51	98,79	0,9879
Всего	13424	13608	13366	58	101,37	0,9957

Как следует из данных таблицы 2.5, в отчетному году план по производству продукции был перевыполнен на 1,37 %, величина коэффициента ритмичности за этот же период составила 0,9957, то есть предприятие работало достаточно ритмично. Отставание от квартального плана наблюдалось в 1 и 4 квартале (коэффициенты ритмичности соответственно равны 0,9974 и 0,9879). В целом за год недовыпуск продукции из-за неритмичной работы предприятия составил 58 тыс. р., или 0,43 % годового плана $(58/13424 \cdot 100)$. Он был компенсирован сверхплановым выпуском продукции во 2 и 3 квартале.

[Вернуться к началу темы](#)

Задания для самоконтроля

Задание 1. По данным приложения оценить изменения в стоимости и объемах выпуска продукции по сравнению с планом и предыдущим годом.

Задание 2. По данным приложения оценить влияние факторов на выполнение плана по реализации продукции, при расчетах приравняв фактический остаток товарной продукции на начало года к остатку товарной продукции на начало года по плану.

Задание 3. По данным приложения оценить выполнение плана по номенклатуре продукции.

Задание 4. По данным приложения оценить выполнение плана по структуре продукции.

Задание 5. По данным приложения оценить ритмичность работы предприятия.

[*Вернуться к оглавлению*](#)

Тема 3. Анализ использования основных фондов

Источниками информации для анализа являются форма № 11 «Сведения о наличии, движении и составе основных фондов (средств) и других нефинансовых активов», форма «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах», а также инвентарные списки основных средств.

Данная тема содержит следующие вопросы:

- 1. Анализ динамики и структуры основных фондов*
- 2. Анализ движения основных фондов*
- 3. Анализ возрастного состава оборудования*
- 4. Анализ технического состояния основных фондов*
- 5. Анализ эффективности использования основных фондов*
- 6. Оценка влияния эффективности использования средств труда на изменение объемов производства*

Задания для самоконтроля

Вернуться к оглавлению

1. Анализ динамики и структуры основных фондов

Таблица 3.1

Состав основных фондов

Показатели	На начало года		На конец года		Изменения		
	тыс. р.	%	тыс. р.	%	тыс. р. (гр.4-гр.2)	% $\left(\frac{гр.4}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$	% п (гр.5-гр.3)
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего основных фондов	40630	100	38359	100	-2271	-5,59	-
Из них:							
1. Здания	26453	65,11	26453	68,96	-	-	+3,85
2. Сооружения	10040	24,71	7290	19,00	-2750	-27,39	-5,71
3. Другие основные фонды	-	-	-	-	-	-	-
Итого пассивная часть основных фондов (стр.1+стр.2+стр.3)	36493	89,82	33743	87,97	-2750	-7,54	-1,85
4. Машины и оборудование	3166	7,79	3710	9,67	+544	+17,18	+1,88
5. Транспортные средства	859	2,11	803	2,09	-56	-6,52	-0,02
6. Инвентарь	112	0,28	103	0,27	-9	-8,04	-0,01
Итого активная часть основных фондов (стр.4+стр.5+стр.6)	4137	10,18	4616	12,03	+479	+11,58	+1,85

Как следует из данных таблицы, общая стоимость основных фондов предприятия за период снизилась на 2271 тыс. р., или на 5,59 %, данное изменение было связано со снижением стоимости пассивной части основных фондов на 2750 тыс. р., или на 27,39 %. Это снижение, в свою очередь, произошло из-за сокращения стоимости сооружений. Активная часть основных фондов предприятия увеличилась на 479 тыс. р., или на 11,58 % за счет машин и оборудования, которые возросли на 544 тыс. р., или на 17,18 %. Структура основных фондов за рассматриваемый период изменилась незначительно: около 88 % их состава занимает пассивная часть. Незначительное снижение ее доли (с 89,82 до 87,97 %) было обусловлено выбытием некоторых объектов основных средств из группы сооружений. Удельный вес активной части основных фондов по сравнению с началом года вырос на 1,85 %п и составил 12,03 %. Прирост активной части основных

фондов произошел за счет машин и оборудования, доля которых выросла с 7,79 до 9,67 %.

[Вернуться к началу темы](#)

2. Анализ движения основных фондов

Движение основных фондов предприятия характеризуется следующими показателями:

1. Коэффициент поступления (обновления) – характеризует интенсивность поступления средств труда на предприятие и показывает, какая часть основных фондов предприятия, числящихся на его балансе на конец периода, поступила (введена в эксплуатацию) на предприятие в течение данного периода:

$$K_{\text{пост(обновл)}} = \frac{ОФ_{\text{пост(введенные)}}}{ОФ_{\text{к.п.}}} \cdot 100, \% .$$

2. Коэффициент выбытия – характеризует интенсивность сокращения средств труда предприятия и показывает, какая часть основных фондов предприятия, числящихся на его балансе на начало периода, выбыла с предприятия в течение данного периода:

$$K_{\text{выб}} = \frac{ОФ_{\text{выб}}}{ОФ_{\text{н.п.}}} \cdot 100, \% .$$

3. Коэффициент компенсации выбытия – характеризует интенсивность замещения выбывающих средств труда поступающими и показывает, какая часть поступивших в течение отчетного периода на предприятие основных фондов заменила собой выбывшие:

$$K_{\text{комп}} = \frac{ОФ_{\text{выб}}}{ОФ_{\text{пост}}} \cdot 100, \% .$$

Если $K_{\text{комп}}$ больше 1 (100 %), то делают вывод об интенсивном характере обновления основных фондов, если $K_{\text{комп}}$ меньше 1 (100 %), то делают вывод об экстенсивном характере обновления основных фондов.

4. Коэффициент прироста – характеризует интенсивность наращивания средств труда предприятия и показывает, какая часть поступивших на предприятия в течение периода основных фондов обеспечила их прирост:

$$K_{прир} = \frac{ОФ_{пост} - ОФ_{выб}}{ОФ_{пост}} \cdot 100, \% \text{ (только больше 0!)}$$

Таблица 3.2

Движение основных фондов

Показатели	На начало года	Поступило		Выбыло	На конец года	Коэффициенты, %				
		всего	в т.ч. новых			Поступления (гр.3/гр.6.100)	Обновления (гр.4/гр.6.100)	Выбытия (гр.5/гр.2.100)	компенсации выбытия (гр.5/гр.3.100)	прироста ((гр.3-гр.5)/гр.3.100)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего основных фондов	40630	574	329	2845	38359	1,5	0,86	7	4,96	-
Из них:										
1. Здания	26453	-	-	-	26453	-	-	-	-	-
2. Сооружения	10040	-	-	2750	7290	-	-	27,39	-	-
3. Другие основные фонды	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого пассивная часть основных фондов (стр.1+стр.2+стр.3)	36493	-	-	-	33743	-	-	7,54	-	-
4. Машины и оборудование	3166	574	329	30	3710	20,87	11,96	0,94	5,23	94,77
5. Транспортные средства	859	-	-	56	803	-	-	6,52	-	-
6. Инвентарь	112	-	-	9	103	-	-	8,04	-	-
Итого активная часть основных фондов (стр.4+стр.5+стр.6)	4137	574	329	95	4616	12,44	7,13	2,3	16,55	83,45

Из данных таблицы следует, что интенсивность движения основных фондов предприятия в анализируемом периоде была невысокой. Коэффициент поступления составляет 1,5 %, поступление наблюдалось только в активной части и было полностью связано с машинами и оборудованием (коэффициент поступления 20,87 %). Из всех поступивших основных фондов новые составили 57 %, а сам коэффициент обновления 0,86 %.

Интенсивность выбытия составила 7 %, что превысило скорость поступления в 4,7 раза (7 % / 1,5 %). Значение коэффициента компенсации выбытия свидетельствует о том, что в целом процесс обновления носил интенсивный характер, однако данный характер был обеспечен, с одной стороны, значительной интенсивностью поступления машин и оборудования и (20,87 %) при незначительном их выбытии (0,94 %), с другой стороны – интенсивным выбытием сооружений (27,39 %) при отсутствии их поступления. Прирост активной части основных фондов был обеспечен машинами и оборудованием и составил 94,77 % поступления средств труда данной группы.

[Вернуться к началу темы](#)

3. Анализ возрастного состава оборудования

Таблица 3.3

Состав оборудования предприятия на начало года

Показатели	Всего	В том числе оборудование в возрасте							Удельный вес, %
		до 5 лет	от 5 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	от 20 до 25 лет	от 25 до 30 лет	старше 30 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Всего:									
- единиц	188	31	53	35	23	28	6	12	X
- то же, в % к итогу	100	16,49	28,19	18,62	12,23	14,89	3,19	6,39	100
- тыс. р.	3166	585	547	1030	436	190	174	204	X
- то же, в % к итогу	100	18,48	17,27	32,55	13,76	6	5,5	6,44	100
В том числе в цехах основного производства:									
- единиц	147	27	37	29	22	22	5	5	X
- то же, в % к итогу	100	18,37	25,17	19,72	14,96	14,96	3,41	3,41	78,19
- тыс. р.	2856	570	486	998	420	153	142	87	X
- то же, в % к итогу	100	19,96	17,03	34,96	14,69	5,36	4,97	3,03	90,21

Как следует из данных таблицы 3.3, по состоянию на начало года наибольший удельный вес в физическом объеме оборудования предприятия занимало оборудование в возрасте от 5 до 10 лет

(соответственно в целом по предприятию и в цехах основного производства 28,19 и 25,17 %). Наиболее дорогостоящее оборудование предприятия находится в возрасте от 10 до 15 лет (при 18,62 % физического объема удельный вес в стоимости оборудования 32,55 %, в цехах основного производства – 19,72 и 34,96 % соответственно). Средний возраст оборудования на начало года превышает 10 лет (в целом по предприятию 13,3 года, в цехах основного производства – 12,9 года), что указывает на его значительный моральный износ и необходимость замены.

$$T_{\text{общ}}=2,5 \cdot 0,165+7,5 \cdot 0,2819+12,5 \cdot 0,1862+17,5 \cdot 0,1223+22,5 \cdot 0,1489+27,5 \cdot 0,0319+32,5 \cdot 0,0639=13,3 \text{ (г)};$$

$$T_{\text{осн}}=2,5 \cdot 0,1837+7,5 \cdot 0,2517+12,5 \cdot 0,1972+17,5 \cdot 0,1496+22,5 \cdot 0,1496+27,5 \cdot 0,0341+32,5 \cdot 0,0341=12,9 \text{ (г)}.$$

[Вернуться к началу темы](#)

4. Анализ технического состояния основных фондов

Техническое состояние основных фондов характеризуется коэффициентами годности и износа.

Коэффициент износа показывает, какая часть первоначальной стоимости основных фондов предприятия уже перенесена на себестоимость готовой продукции и рассчитывается как отношение суммы начисленной амортизации к первоначальной стоимости объекта.

Коэффициент годности показывает, какая часть первоначальной стоимости основных фондов предприятия еще не самортизирована и рассчитывается как отношение остаточной стоимости основных фондов к первоначальной, либо путем вычитания из 100 значения коэффициента износа.

Если коэффициент износа составляет до 50 %, то техническое состояние средств труда оценивается как удовлетворительное, если от 50 до 75 % – неудовлетворительное, если больше 75 % – критическое.

Таблица 3.4

Техническое состояние основных фондов

Показатели	На начало года	На конец года	Изменение (гр.3-гр.2)
1	2	3	4
1. Основные фонды по полной первоначальной стоимости, тыс. р.	40630	38359	-2271
1.1. Здания	26453	26453	-
1.2. Сооружения	10040	7290	-2750
1.3. Другие основные фонды	-	-	-
Итого пассивная часть основных фондов	36493	33743	-2750
1.4. Машины и оборудование	3166	3710	+544
1.5. Транспортные средства	859	803	-56
1.6. Инвентарь	112	103	-9
Итого активная часть основных фондов	4137	4616	+479
2. Амортизация основных фондов, тыс. р.	14609	18014	+3405
2.1. Здания	8830	9156	+326
2.2. Сооружения	3643	6208	+2565
2.3. Другие основные фонды	-	-	-
Итого пассивная часть основных фондов	12473	15364	+2891
2.4. Машины и оборудование	1700	2180	+480
2.5. Транспортные средства	373	391	+18
2.6. Инвентарь	63	79	+16
Итого активная часть основных фондов	2136	2650	+514
3. Коэффициент износа, % (стр.2/стр.1·100)	35,96	46,96	+11
3.1. Здания	33,38	34,61	+1,23
3.2. Сооружения	36,28	85,16	+48,88
3.3. Другие основные фонды	-	-	-
Итого пассивная часть основных фондов	34,18	45,53	+11,35
3.4. Машины и оборудование	53,7	58,76	+5,06
3.5. Транспортные средства	43,42	58,76	+15,34
3.6. Инвентарь	56,25	76,7	+20,45
Итого активная часть основных фондов	51,63	57,41	+5,78

Из данных таблицы 3.4 следует, что техническое состояние средств труда предприятия по сравнению с началом года значительно ухудшилось, о чем свидетельствует повышение коэффициента износа на 11 %п, причем ухудшение технического состояния наблюдалось по всем их классификационным группам. Наиболее высокими темпами повышение коэффициента износа произошло по группе сооружений (48,88 %п) и инвентарю (20,45 %п). По состоянию на конец года техническое состояние машин, оборудования и транспортных средств оценивается как неудовлетворительное (коэффициент износа 58,76 %), а инвентаря

и сооружений – как критическое (коэффициент износа 76,7 % и 85,16 % соответственно), что указывает на необходимость первоочередного обновления производственно-технической базы предприятия с данных групп основных фондов.

[Вернуться к началу темы](#)

5. Анализ эффективности использования основных фондов

Эффективность использования основных фондов предприятия оценивается по следующим показателям:

1. Фондоотдача – характеризует эффективность использования средств труда в производственной деятельности предприятия и показывает, сколько товарной продукции было получено предприятием с единицы стоимости основных фондов, использованных для ее производства:

$$\Phi_o = \frac{ТП_{сопост.ценах}}{ОФ_{ср}} \cdot 100, коп.$$

2. Оборачиваемость основных фондов – характеризует эффективность использования средств труда в сбытовой деятельности предприятия и показывает, сколько реализованной продукции было получено предприятием в отчетном периоде с единицы стоимости основных фондов, используемых для ее производства:

$$Об = \frac{РП_{сопост.ценах}}{ОФ_{ср}} \cdot 100, коп.$$

3. Рентабельность основных фондов – характеризует прибыльность использования средств труда в основной деятельности предприятия и показывает, сколько прибыли от продаж получено предприятием в отчетном периоде с единицы стоимости основных фондов, используемых в производстве продукции:

$$R = \frac{\Phi P \text{ от продаж}}{ОФ_{ср}} \cdot 100, коп.$$

4. Фондовооруженность – характеризует степень загруженности трудовых ресурсов средствами труда и показывает, сколько основных фондов приходилось в отчетном периоде в среднем на 1 работающего.

$$\Phi_v = \frac{ОФ_{ср}}{Ч_{ср}}, \text{ руб / чел.}$$

Таблица 3.5

Эффективность использования основных фондов

Показатели	Преды дущий год	Отчет чет- ный год	Изменения	
			В сумме (гр.3-гр.2)	В % $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
1. Товарная продукция в сопоставимых ценах, тыс. р.	5221	5762	+541	+10,36
2. Реализованная продукция в сопоставимых ценах, тыс. р.	5579	4806	-773	-13,86
3. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. р.	40535	38854	-1681	-4,15
4. Финансовый результат от продаж, тыс. р.	-87	-79	+8	-
5. Среднесписочная численность промышленно-производственного персонала, чел.	166	161	-5	-3,01
6. Фондоотдача, к.	12,88	14,83	+1,95	+15,14
7. Оборачиваемость основных фондов, к.	13,76	12,37	-1,39	-10,1
8. Рентабельность (убыточность) основных фондов, к.	-0,21	-0,2	+0,01	-
9. Фондовооруженность, тыс. р./чел.	244,19	229,9	-14,29	-5,85

Как следует из данных таблицы, за анализируемый период эффективность использования средств труда в производственной деятельности предприятия улучшилась, на что указывает повышение фондоотдачи на 1,95 коп., или на 15,14 %. При этом темп изменения фондовооруженности труда (-14,29 %) был ниже темпа изменения фондоотдачи (+15,14 %), то есть повышение эффективности использования средств труда сопровождалось повышением эффективности использования трудовых ресурсов. Положительным моментом в использовании основных фондов является снижение убыточности их использования в производственной деятельности предприятия на 0,01 к., однако полностью преодолеть убыточность не удалось. Отрицательно характеризует эффективность использования средств труда в сбытовой деятельности предприятия снижение их оборачиваемости на 1,39 коп., или на 10,1 %.

[Вернуться к началу темы](#)

6. Оценка влияния эффективности использования средств труда на изменение объемов производства

Данный анализ проводится по следующим формулам:

1. Изменение объема производства под влиянием изменения фондоотдачи:

$$\Delta ТП_{(Фo)} = \Delta Фo \cdot ОФ_1 = +771 \text{ тыс. р.}$$

2. Изменение объема производства под влиянием изменения стоимости основных фондов:

$$\Delta ТП_{(ОФ)} = \Delta ОФ \cdot Фo_0 = -230 \text{ тыс. р.}$$

3. Общее изменение объема производства:

$$\Delta ТП = \Delta ТП_{(Фo)} + \Delta ТП_{(ОФ)} = +541 \text{ тыс. р.,}$$

где $Фo$ – фондоотдача; $ОФ$ – среднегодовая стоимость основных производственных фондов; 1 – отчетный период; 0 – базисный период.

Таким образом, в анализируемом периоде объем товарной продукции увеличился на 541 тыс. р., положительное влияние на данное изменение оказало увеличение фондоотдачи на 1,95 коп., которое привело к росту товарной продукции на 771 тыс. р. Влияние данного фактора перекрыло снижение объема производства за счет уменьшения стоимости основных фондов на 230 тыс. р. Преобладающее влияние на изменение объема производства качественного фактора (фондоотдачи) свидетельствует об интенсивном характере использования средств труда предприятия (то есть увеличение объема производства достигается за счет более эффективного использования имеющейся производственной базы).

Если определяющее влияние на изменение объема производства оказывает количественный фактор (изменение стоимости основных фондов), то делают вывод об экстенсивном характере использования средств труда предприятия (то есть увеличение объема производства достигается за счет расширения производственной базы).

[Вернуться к началу темы](#)

Задания для самоконтроля

Задание 1. По данным приложения оценить динамику и структуру основных фондов.

Задание 2. По данным приложения оценить характер движения основных фондов.

Задание 3. По данным приложения оценить изменение возрастного состава оборудования.

Задание 4. По данным приложения оценить изменение технического состояния основных фондов.

Задание 5. По данным приложения оценить эффективность использования основных фондов.

Задание 6. По данным приложения оценить характер использования средств труда (интенсивный или экстенсивный):

[*Вернуться к оглавлению*](#)

Тема 4. Анализ использования трудовых ресурсов

Источниками информации для анализа являются форма № П-4 «Сведения о численности, заработной плате и движении работников», форма № 1-предприятие «Основные сведения о деятельности организации», а также данные отдела кадров и отдела труда и заработной платы об использовании рабочего времени и количестве явок и неявок на работу по различным причинам.

Данная тема содержит следующие вопросы:

- 1. Анализ динамики трудовых ресурсов*
- 2. Анализ движения трудовых ресурсов*
- 3. Анализ структуры фонда рабочего времени и использования времени*
- 4. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов*
- 5. Оценка влияния на изменение объемов производства эффективности использования трудовых ресурсов*
- 6. Анализ состава фонда оплаты труда и выплат социального характера*
- 7. Оценка соотношения темпов изменения средней заработной платы и производительности труда*

1. Анализ динамики трудовых ресурсов

Таблица 4.1

Численность работающих

чел.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение	
			В сумме (гр.3-гр.2)	В % $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
Всего работающих	178	172	-6	-3,34
в том числе:				
1. Промышленно-производственный персонал	166	161	-5	-3,01
из них:				
1.1. руководители и специалисты	40	36	-4	-10
1.2. рабочие	126	125	-1	-0,79
2. Непромышленный персонал	9	8	-1	-11,11
3. Несписочный фонд	3	3	-	-

Как следует из данных таблицы 4.1, в анализируемом периоде уменьшение численности работающих предприятия происходило практически по всем категориям и в целом за три года составило 6 человек, или 3,34 %. Наибольшее сокращение в анализируемом периоде (4 человека, или 10 %) наблюдалось по категории руководителей и специалистов. Это свидетельствует о наличии положительной тенденции в формировании структуры персонала предприятия: повышении нормы управляемости, налаживании более гибких производственных связей, снижению бюрократизации.

[Вернуться к началу темы](#)

2. Анализ движения трудовых ресурсов

Интенсивность движения работников предприятия показывают следующие коэффициенты:

1. Коэффициент оборота по приему – характеризует интенсивность увеличения численности трудовых ресурсов предприятия и показывает, какая часть численности работавших на предприятии на конец периода была принята в течение данного периода:

$$K_{пр} = \frac{Ч_{принятых}}{Ч_{к.п}} \cdot 100, \% .$$

2. Коэффициент оборота по выбытию – характеризует интенсивность сокращения трудовых ресурсов предприятия и показывает, какая часть численности работавших на предприятии на начало периода была уволена в течение данного периода:

$$K_{выб} = \frac{Ч_{уволенных}}{Ч_{н.п}} \cdot 100, \% .$$

3. Коэффициент текучести – характеризует интенсивность сокращения трудовых ресурсов предприятия по неуважительным причинам и показывает, какая часть численности работавших на предприятии на начало периода была уволена в течение данного периода по собственному желанию и за нарушение трудовой дисциплины:

$$K_{тек} = \frac{Ч_{уволенных(неув.прич.)}}{Ч_{н.п}} \cdot 100, \% .$$

Таблица 4.2

Движение рабочей силы

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение (гр.3-гр.2)
1	2	3	4
1. Состояло в списочном составе на начало года, чел.	178	179	+1
2. Принято в течение года, чел.	56	52	-4
3. Выбыло в течение года, чел.	55	56	+1
3.1. в том числе по собственному желанию	43	51	+8
4. Состояло в списочном составе на конец года, чел.	179	175	-4
5. Коэффициент оборота по приему, % (стр.2/стр.4·100)	31,28	29,88	-1,4
6. Коэффициент оборота по выбытию, % (стр.3/стр.1·100)	30,9	31,28	+0,38
7. Коэффициент текучести, % (стр.3.1/стр.1·100)	24,16	28,49	+4,33

Данные таблицы 4.2 свидетельствуют о значительной подвижности рабочей силы, поскольку значения всех характеризующих ее коэффициентов превышают 20 %. Снижение коэффициента оборота по приему на 1,4 %п, сопровождающееся россом коэффициента оборота по выбытию на 0,38 %п обусловлено сокращением числа рабочих мест на предприятии со 178 на начало 2011 года до 175 на конец 2012 года. Повышение коэффициента текучести на 4,33 %п является отрицательной тенденцией с изменении характера движения трудовых ресурсов предприятия, так как указывает на снижение трудовой дисциплины на предприятии и формировании трудового коллектива менее постоянного состава.

[Вернуться к началу темы](#)

3. Анализ структуры фонда рабочего времени и использования времени

Анализ использования фонда рабочего времени проводится на основе исследования календарного фонда времени работающих, структуры и динамики его составляющих:

1) календарный фонд рабочего времени – складывается из всех явок и неявок на работу на отчетный период;

2) табельный фонд рабочего времени представляет собой календарный фонд рабочего времени за вычетом неявок в связи выходными и праздничными днями;

3) максимально возможный фонд рабочего времени – представляет собой табельный фонд рабочего времени за вычетом неявок в связи с очередными отпусками.

На основе полученных показателей и данных о фактически отработанном времени рассчитываются коэффициенты использования каждого из этих фондов времени как отношение фактически отработанного времени к величине соответствующего фонда, показывающие, какая часть соответствующего фонда была фактически отработана в анализируемом периоде.

Таблица 4.3

Календарный фонд времени

Показатели	Предыдущий год			Отчетный год			Изменения		
	чело- веко- дней	% к ито- гу	дней на 1 рабо- таю- щего	чело- веко- дней	% к ито- гу	дней на 1 рабо- таю- щего	чело- веко- дней (гр.5- гр.2)	%п (гр.6- гр.3)	дней на 1 раб. (гр.7- гр.4)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Отработанное время	38089	59,82	218,34	38219	61,78	226,11	+130	+1,96	+7,77
2. Неявки на работу	5652	8,88	32,42	4157	6,72	24,6	-1495	-2,16	-7,82
в том числе									
2.1 очередные отпуска	3030	4,76	17,37	2080	3,36	12,31	-950	-1,4	-5,06
2.2 отпуска по учебе	39	0,06	0,22	16	0,02	0,07	-23	-0,04	-0,15
2.3 болезни	1195	1,88	6,86	1123	1,82	6,66	-72	-0,06	-0,2
2.4 прочие неявки, разрешенные законом	26	0,04	0,16	4	0,01	0,04	-22	-0,03	-0,12
2.5 неявки с разрешения администрации	1253	1,97	7,19	686	1,11	4,05	-567	-0,86	-3,14
2.6 прогулы	109	0,17	0,62	248	0,40	1,46	+139	+0,23	+0,84
3. Праздничные и выходные дни	19931	31,3	114,24	19491	31,5	114,29	-440	+0,2	+0,05
4. Календарный фонд времени (стр.1+стр.2+стр.3)	63672	100	365	61867	100	366	-1805	-	+1
5. Табельный фонд времени (стр.4-стр.3)	43861	68,76	250,76	42376	68,5	249,71	-1485	-0,26	-1,05
6. Максимально возможный фонд времени (стр.5-стр.2.1)	40831	64,01	233,38	40296	65,13	237,4	-535	+1,12	+1,12

Из данных таблицы 4.3 следует, что структура распределения календарного фонда времени не претерпела существенных изменений. На протяжении рассматриваемого периода доля неявок сократилась в целом на 2,16 %п и составила 6,72 % календарного фонда времени. Изменение этого показателя происходило главным образом за счет снижения удельного веса очередных отпусков (1,4 %п)

и неявок с разрешения администрации (на 0,86 %п). Доля прогулов возросла на 0,23 %п, что свидетельствует об отрицательных изменениях с структуре фонда времени. В анализируемом периоде наметилась положительная тенденция в использовании всех фондов времени работающих, на что указывает рост характеризующих их показателей:

$$K_{K_0} = 38089/63672 \cdot 100 = 59,82\%,$$

$$K_{K_1} = 38219/61861 \cdot 100 = 61,78\%,$$

$$K_{T_0} = 38089/43861 \cdot 100 = 86,84\%,$$

$$K_{T_1} = 38219/42376 \cdot 100 = 90,19\%,$$

$$K_{M_0} = 38089/40831 \cdot 100 = 93,28\%,$$

$$K_{M_1} = 38219/40296 \cdot 100 = 94,84\%.$$

[Вернуться к началу темы](#)

4. Анализ эффективности использования трудовых ресурсов

Обобщающим показателем, характеризующим эффективность использования трудовых ресурсов, является производительность труда, показывающая объем товарной продукции, произведенной работником предприятия в отчетном периоде.

Таблица 4.4

Динамика производительности труда

Показатели	Преды- дущий год	Отчет- ный год	Изменения	
			В сумме (гр.3-гр.2)	В % $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
1. Товарная продукция в сопоставимых ценах, тыс. р.	5221	5762	+541	+10,36
2. Среднесписочная численность ППП, чел.	166	161	-5	-3,01
3. Производительность труда 1 работника, р. (стр.1/стр.2)	31452	35789	+4337	+13,79
4. Среднесписочная численность рабочих, чел.	126	125	-1	-0,79
5. Производительность труда 1 рабочего, р. (стр.1/стр.4)	41436	46096	+4660	+11,25

Из данных таблицы 4.4 следует, что в анализируемом периоде произошло увеличение производительности труда 1 работника на 4337 р./чел., или на 13,79 %, по производительности труда на 1 рабочего прирост составил 4660 р./чел., или 11,25 %. Данная динамика показателей свидетельствует о повышении эффективности использования трудовых ресурсов предприятия в анализируемом периоде. Превышение темпов роста производительности труда 1 работника по сравнению с темпами роста производительности труда 1 рабочего на 2,54 % объясняется тем, что численность ППП сокращалась более быстрыми темпами, чем рабочих (3,01 % по сравнению с 0,79 %).

[Вернуться к началу темы](#)

5. Оценка влияния на изменение объемов производства эффективности использования трудовых ресурсов

Данный анализ проводится с использованием следующих формул:

1. Изменение объема товарной продукции под влиянием изменения производительности труда:

$$\Delta\Pi_{\text{ПТ}} = \Delta\Pi \cdot Ч_1 = + 703 \text{ тыс. р.}$$

2. Изменение объема товарной продукции под влиянием изменения численности работающих:

$$\Delta\Pi_{\text{Ч}} = \Delta\text{Ч} \cdot \Pi\text{T}_0 = - 162 \text{ тыс. р.}$$

3. Общее изменение объема товарной продукции:

$$\Delta\Pi = \Delta\Pi_{\text{ПТ}} + \Delta\Pi_{\text{Ч}} = 703 - 162 = +541 \text{ тыс. р.}$$

Таким образом, на изменение объема товарной продукции оказало влияние два фактора: изменение производительности труда 1 работника и их среднесписочной численности. Объем товарной продукции увеличился на 541 тыс. р., в том числе за счет роста производительности труда – на 703 тыс. р., за счет снижения численности ППП данный показатель сократился на 162 тыс. р. Преобладающее влияние на изменение объема производства качественного фактора (производительности труда) свидетельствует о том, что использование трудовых ресурсов годами носило интенсивный ха-

рактар (то ест увеличение объемов производства достигается за счет более эффективного использования имеющейся рабочей силы).

Если преобладающе влияние на изменение объема производства оказал количественный фактор (изменение численности работающих), то делают вывод, что использование трудовых ресурсов в анализируемом периоде носило экстенсивный характер (то ест увеличение объемов производства достигается за счет увеличения численности занятых в производственном процессе работников).

[Вернуться к началу темы](#)

6. Анализ состава фонда оплаты труда и выплат социального характера

Исследование структуры и динамики выплат социального характера в общем фонде оплаты труда позволяет сделать вывод о действиях руководства предприятия в области социальной политики.

Таблица 4.5

Состав денежного фонда оплаты труда

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение (гр.3 - гр.2)
1	2	3	4
1. Фонд начисленной заработной платы с выплатами социального характера, тыс. р.	1401,2	2033,4	+632,2
2. Выплаты социального характера, тыс. р.	41,7	26,6	-15,1
3. Удельный вес выплат социального характера, % (стр.2/стр.1·100)	2,98	1,31	-1,67

Из данных таблицы 4.5 следует, что удельный вес выплат социального характера за анализируемый период снизился на 1,67 % в результате того, что увеличение фонда оплаты труда на 632,2 тыс. р. сопровождалось снижением суммы выплат социального характера на 15,1 тыс. р. Данное обстоятельство отрицательно характеризует деятельность руководства предприятия в социальной сфере.

[Вернуться к началу темы](#)

7. Оценка соотношения темпов изменения средней заработной платы и производительности труда

Одним из показателей эффективности работы предприятия является соотношение темпов прироста средней заработной платы и производительности труда.

Таблица 4.6

Соотношение темпов изменения средней заработной платы и производительности труда

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение, % $\left(\frac{zp.3}{zp.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4
Производительность труда 1 работника, р.	31452	35789	+13,79
Среднемесячная заработная плата работника, р.	672	990	+47,32
Соотношение между приростом средней заработной платы и производительности труда (стр.2/стр.1)	x	x	+3,41

Из данных таблицы 4.6 следует, что в целом за анализируемый период темп прироста средней заработной платы превысил темп роста производительности труда в 3,41 раза. Это означает рост себестоимости производимой предприятием продукции в части затрат на оплату труда и свидетельствует о нерациональном соотношении меры труда и меры потребления.

[Вернуться к началу темы](#)

Задания для самоконтроля

Задание 1. По данным приложения оценить динамику трудовых ресурсов.

Задание 2. По данным приложения оценить характер движения трудовых ресурсов.

Задание 3. По данным приложения оценить изменение структуры календарного фонда времени и эффективность использования времени работающих.

Задание 4. По данным приложения оценить эффективность использования трудовых ресурсов.

Задание 5. По данным приложения оценить динамику и структуру фонда оплаты труда.

Задание 6. По данным приложения оценить эффективность использования затрат на оплату труда.

Задание 7. По данным приложения оценить характер использования трудовых ресурсов в производстве (экстенсивный или интенсивный)

[Вернуться к оглавлению](#)

Тема 5. Анализ затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)

Источниками информации для анализа являются форма № 5-з «Сведения и затратах на производство и реализацию продукции (работ, услуг)», форма «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах», а также плановые и отчетные калькуляции затрат на производство продукции по изделиям.

Данная тема содержит следующие вопросы:

- 1. Анализ динамики затрат на 1 рубль товарной продукции*
- 2. Факторный анализ затрат на рубль товарной продукции*
- 3. Анализ динамики и состава затрат на производство по экономическим элементам*

- 4. Анализ состава затрат на производство по калькуляционным статьям*

Задания для самоконтроля

Вернуться к оглавлению

1. Анализ динамики затрат на 1 рубль товарной продукции

Таблица 5.1

Затраты на 1 рубль товарной продукции

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение	
			В сумме (гр.3-гр.2)	В % $\left(\frac{зр.3}{зр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
Себестоимость выпущенной товарной продукции, тыс. р.	5260	13573	+8313	2,58 раза
Товарная продукция в действующих ценах, тыс. р.	5221	13608	+8387	2,61 раза
Затраты на 1 рубль товарной продукции, коп. (стр.1/стр.2·100)	100,75	99,74	-1,01	-1,00

Из данных таблицы 4.1 следует, что затраты на 1 рубль товарной продукции снизились в целом за период на 1,01 коп., или на 1 %, при этом выпуск товарной продукции рос быстрее себестоимости на 3 % п. $((2,61 - 2,58) \cdot 100)$, что свидетельствует о снижении удельных расходов ресурсов производства в данном периоде. Положительным моментом в динамике затрат на 1 рубль товарной продукции является преодоление убыточности производства, которая наблюдалась в 2011 году, когда на 1 рубль товарной продукции приходилось 0,75 к. убытка.

[Вернуться к началу темы](#)

2. Факторный анализ затрат на рубль товарной продукции

Данный анализ проводится по следующим формулам:

1. Изменение затрат на 1 рубль товарной продукции под влиянием изменения объема производства:

$$\Delta Zq = \frac{\sum z_0 \cdot q_1}{\sum p_0 \cdot q_1} - \frac{\sum z_0 \cdot q_0}{\sum p_0 \cdot q_0}.$$

2. Изменение затрат на 1 рубль товарной продукции под влиянием изменения себестоимости единицы продукции:

$$\Delta Z_z = \frac{\sum z_1 \cdot q_1}{\sum p_0 \cdot q_1} - \frac{\sum z_0 \cdot q_1}{\sum p_0 \cdot q_1}.$$

3. Изменение затрат на 1 рубль товарной продукции под влиянием изменения цены единицы продукции:

$$\Delta Z_p = \frac{\sum z_1 \cdot q_1}{\sum p_1 \cdot q_1} - \frac{\sum z_1 \cdot q_1}{\sum p_0 \cdot q_1}.$$

4. Общее изменение затрат на 1 рубль товарной продукции:

$$\Delta Z = \Delta Z_q + \Delta Z_z + \Delta Z_p.$$

$$\Delta Z_q = -0,0641 \text{ (коп.)}, \Delta Z_z = +1,4121 \text{ (коп.)},$$

$$\Delta Z_p = -2,3554 \text{ (коп.)}, \Delta Z = -1,0074 \text{ (коп.)}$$

Таким образом, за анализируемый период затраты на 1 рубль товарной продукции снизились на 1,01 коп., на изменение данного показателя оказало влияние три фактора: изменение объема производства, цены и себестоимости единицы продукции. За счет изменения физического объема производства затраты на 1 рубль товарной продукции сократились на 0,06 коп., за счет роста себестоимости единицы продукции – увеличились на 1,41 коп., за счет изменения цен – возросли на 2,36 коп. То есть определяющее влияние на снижение затрат на 1 рубль товарной продукции оказало снижение средней цены за единицу продукции предприятия.

[Вернуться к началу темы](#)

3. Анализ динамики и состава затрат на производство по экономическим элементам

Изучение структуры затрат по экономическим элементам позволяет дать оценку характера производства продукции на предприятии и на основании данной оценки выявлять возможные резервы снижения себестоимости продукции. Если наибольший удельный вес в составе затрат на производство занимает элемент «Материальные затраты», то производство продукции на предприятии считается материалоемким, если наибольший удельный вес занимают затраты на оплату труда – трудоемким, если наибольший удельный вес занимает элемент «Амортизация основных фондов» – фондоемким.

Таблица 5.2

Элементы затрат на производство

Показатели	Предыдущий год		Отчетный год		Изменения		
	тыс. р.	%	тыс. р.	%	в сумме (гр.4 - гр.2)	% $\left(\frac{гр.4}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$	%п (гр.5- гр.3)
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Материальные затраты:	2727	51,84	9100	67,04	+6373	3,34 раза	+15,20
1.1. Сырье и материалы	1310	48,04	6142	67,49	+4832	4,69 раза	+19,45
1.2. Полуфабрикаты	1205	44,19	2667	29,31	+1462	2,21 раза	-14,88
1.3. Топливо	35	1,28	30	0,33	-5	-14,28	-0,95
1.4. Энергия	177	6,49	261	2,87	+84	1,47 раза	-3,62
2. Затраты на оплату труда	1113	21,16	1945	14,33	+832	1,75 раза	-6,83
3. Отчисления на социальные нужды	428	8,14	784	5,78	+356	1,83 раза	-2,36
4. Амортизация основных фондов	572	10,87	694	5,11	+122	1,21 раза	-5,76
5. Прочие затраты	420	7,99	1050	7,74	+630	2,5 раза	-0,25
Итого затрат	5260	100	13573	100	+8313	2,58 раза	-

Из данных таблицы 5.2 следует, что за анализируемый период общая сумма затрат на производство увеличилась на 8313 тыс. р., или в 2,58 раза, что было обеспечено ростом всех составляющих экономических элементов. Наибольший вклад в общее увеличение внесли материальные затраты, которые увеличились на 6373 тыс. р., или в 3,34 раза, что составило почти 77 % общего увеличения $(6373/8313 \cdot 100)$. В свою очередь, материальные затраты увеличились в основном за счет роста затрат на сырье и материалы на 4832 тыс. р., или в 4,69 раза и полуфабрикаты на 1462 тыс. р., или в 2,21 раза. В структуре затрат на производство анализируемом периоде произошли изменения, выразившиеся в перегруппировке рангов амортизации основных фондов (ее доля снизилась с 10,87 до 5,11 %) и прочих затрат. Так как наибольший удельный вес в общем объеме затрат занимают материальные затраты, то производство продукции на предприятии считается материалоемким, причем в анализируемом периоде наметилась тенденция к дальнейшему повышению материалоемкости производства, что выразилось в увеличении доли материальных затрат с 51,84 до 67,04 %.

[Вернуться к началу темы](#)

4. Анализ состава затрат на производство по калькуляционным статьям

Анализ себестоимости по калькуляционным статьям позволяет дать оценку экономии или перерасхода, определить место его возникновения и показать влияние каждой статьи на общее изменение себестоимости товарного выпуска. Для расчета экономии или перерасхода плановые данные или данные базисного периода корректируются на индекс изменения объема производства:

$$Jq = \frac{\sum p_0 \cdot q_1}{\sum p_0 \cdot q_0} = \frac{ТП_1 \text{ в сопоставлении цен}}{ТП_0},$$

за исключением статей «Общепроизводственные расходы» и «Общехозяйственные расходы», которые считаются условно-постоянными (не зависящими от изменения объема производства).

Таблица 5.3

Затраты по калькуляционным статьям

тыс. р.

Статьи затрат	Себестоимость товарной продукции в предыдущем году	Выпуск товарной продукции в отчетном году		Экономия (-), перерасход (+) (гр.4-гр.3)	Изменение затрат, %		Темп роста затрат, % $\left(\frac{зп.4}{зп.2} \cdot 100 - 100\right)$
		по себестоимости предыдущего	по фактической себестоимости		по калькуляционной статье $\left(\frac{зп.5}{зп.3} \cdot 100\right)$	по всему товарному выпуску $\left(\frac{зп.5}{\sum зп.3} \cdot 100\right)$	
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Заработная плата	496	547	799	+252	+46,07	+4,47	1,61 раза
2. Отчисления на социальные нужды	184	203	301	+98	+48,28	+1,73	1,64 раза
3. Запасные части	988	1090	2510	+1420	+130,28	+25,12	2,54 раза
4. Материалы	1456	1607	4840	+3233	+201,18	+57,20	3,32 раза
5. Топливо	161	178	332	+154	+86,52	+2,72	2,06 раза
6. Электроэнергия	190	210	274	+64	+30,48	+1,13	1,44 раза
7. Горюче-смазочные материалы	52	57	158	+101	+177,19	+1,79	3,04 раза
8. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	268	295	883	+588	+199,32	+10,40	3,29 раза
9. Общепроизводственные расходы	546	546	1243	+697	+127,66	+12,33	2,28 раза

Статьи затрат	Себестоимость товарной продукции в предыдущем году	Выпуск товарной продукции в отчетном году		Экономия (-), перерасход (+) (гр.4-гр.3)	Изменение затрат, %		Темп роста затрат, % $\left(\frac{зр.4}{зр.2} \cdot 100 - 100\right)$
		по себестоимости предыдущего	по фактической себестоимости		по калькуляционной статье $\left(\frac{зр.5}{зр.3} \cdot 100\right)$	по всему товарному выпуску $\left(\frac{зр.5}{\Sigma зр.3} \cdot 100\right)$	
1	2	3	4	5	6	7	8
10. Металлолом	1,6	1,7	0	-1,7	-100	-0,03	-
11. Потери от брака	1,4	1,5	7	+5,5	+366,67	+0,10	5 раз
12. Общехозяйственные расходы	916	916	2226	+1310	+143,01	+23,18	2,43 раза
Итого себестоимость	5260	5652,2	13573	+7920,8	+140,14	+140,14	2,58 раза

Как следует из данных таблицы 4.3, в 2012 году имелся перерасход затрат по сравнению с 2011 годом в сумме 7920,8 тыс. р. Перерасход наблюдался по всем калькуляционным статьям. Большая его часть была обеспечена за счет материалов (3233 тыс. р.), запасных частей (1420 тыс. р.) и общехозяйственных расходов (1310 тыс. р.).

[Вернуться к началу темы](#)

Задания для самоконтроля

Задание 1. По данным приложения оценить динамику затрат на 1 рубль товарной продукции.

Задание 2. По данным приложения оценить влияние факторов на изменение затрат на 1 рубль товарной продукции.

Задание 3. По данным приложения оценить изменение затрат на производство продукции по экономическим элементам.

Задание 4. По данным приложения оценить изменение затрат на производство продукции по калькуляционным статьям.

[Вернуться к оглавлению](#)

Тема 6. Анализ финансового состояния

Финансовое состояние предприятия – это комплексное понятие, которое характеризуется наличием, размещением и использованием всех его материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Основными источниками информации для анализа финансового состояния являются формы «Бухгалтерский баланс», «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» и П-3 Сведения о финансовом состоянии организации».

Данная тема содержит следующие вопросы:

1. *Анализ динамики и структуры имущества предприятия*
2. *Анализ динамики и структуры источников средств предприятия*
3. *Анализ финансовой устойчивости*
4. *Анализ платежеспособности*

[Задания для самоконтроля](#)

[Вернуться к оглавлению](#)

1. Анализ динамики и структуры имущества предприятия

Таблица 6.1

Состав имущества предприятия

тыс. р.

Показатели	На начало года		На конец года		Изменения		
	в сумме	%	в сумме	%	тыс. р. (гр.4- гр.2)	% $\left(\frac{гр.4}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$	%п (гр.5- гр.3)
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего имущество в том числе:	39693	100	47088	100	+7395	+18,30	-
1. Внеоборотные активы	25187	63,45	24458	51,94	-729	-2,89	-11,51
2. Оборотные активы из них:	14506	36,55	22630	49,06	+8124	1,56р	+11,51
2.1. Материальные обо- ротные средства	5208	35,90	11471	50,69	+6263	2,2р	+14,79
2.2. Дебиторская задол- женность	7628	52,58	9549	42,20	+1921	1,25р	-10,38
2.2.1. в том числе про- сроченная	3368	44,15	4416	46,24	+1048	1,31р	+2,09

Показатели	На начало года		На конец года		Изменения		
	в сумме	%	в сумме	%	тыс. р. (гр.4- гр.2)	% $\left(\frac{гр.4}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$	%п (гр.5- гр.3)
2.3. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	664	4,58	740	3,27	+76	+11,44	-1,31
Реальные активы ¹	29822	75,13	35290	74,94	+5468	+18,34	-0,19

«Реальные активы¹» характеризуют величину производственных возможностей предприятия и рассчитываются как сумма основных средств и запасов. Для нормальной производственной деятельности предприятия его реальные активы должны составлять не менее 50 % имущества.

Структура имущества предприятия с финансовой точки зрения считается рациональной, если между отдельными составляющими его активов соблюдаются следующие соотношения:

$$\frac{\text{Внеоборотные активы}}{\text{Оборотные активы}} = \frac{50 \%}{50 \%} \text{ имущества,}$$

$$\begin{array}{l} \text{Материальные} \\ \text{оборотные} \\ \text{средства} \end{array} : \begin{array}{l} \text{Дебиторская} \\ \text{задолженность} \end{array} : \begin{array}{l} \text{Денежные средства} \\ \text{и} \\ \text{краткоср. фин. вложения} \end{array} = \\ = 40 \% : 40 \% : 20 \% \text{ оборотных средств}$$

Как следует из данных таблицы, за год имущество предприятия увеличилось на 7395 тыс. р., или на 18,3 %, и данное увеличение было полностью связано с увеличением оборотных активов на 8124 тыс. р., или в 1,56 раза, в то время как внеоборотные активы снизились на 729 тыс. р., или на 2,89 %. В свою очередь, рост оборотных активов был обеспечен всеми их составляющими, наибольшим из которых было увеличение материальных оборотных средств на 6263 тыс. р., или в 2,2 раза. Дебиторская задолженность организации по сравнению с началом года возросла на 1921 тыс. р., или в 1,25 раза, просроченные обязательства увеличивались более быстрыми темпами (на 1048 тыс. р., или в 1,31 раза), что привело к повышению из удельного веса в составе дебиторской задолженности с 44,15 до 46,24 % и указывает на снижение качества дебиторской задолженности. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения предприятия выросли на 76 тыс. р.,

или на 11,44 %, однако из доля в оборотных активах уменьшилась на 1,31 %п и составила на конец года только 3,27 %, что говорит о недостатке платежных средств.

В целом структура активов предприятия за год изменилась не существенно, наибольший удельный вес в их составе как на начало, так и на конец года занимают внеоборотные активы, несмотря на его снижение на 11,51 %п. В составе оборотных средств по сравнению с началом года произошли существенные изменения: если на начало года более половины их состава приходилось на дебиторскую задолженность, то на конец года – на материальные оборотные средства, что указывает на снижение ликвидности оборотных средств.

Некоторое снижение в составе активов боли имущества производственного назначения не угрожает производственным возможностям предприятия, поскольку по состоянию на конце периода удельный вес реальных активов в имуществе остается достаточно высоким (около 75 %).

Таким образом, структура имущества предприятия с финансовой точки зрения в целом за год несколько улучшилось, что характеризуется повышением доли оборотных средств, однако изменения, произошедшие в составе последних оцениваются отрицательно, поскольку возросла доля материальных оборотных средств и просроченных обязательств в составе дебиторской задолженности. На конец отчетного периода структура имущества предприятия с финансовой точки зрения оценивается как нерациональная из-за дефицита денежных средств и краткосрочных финансовых вложений и значительной доли просроченных обязательств в составе дебиторской задолженности.

[Вернуться к началу темы](#)

2. Анализ динамики и структуры источников средств предприятия

Таблица 6.2

Состав источников средств предприятия

тыс. р.

Показатели	На начало года		На конец года		Изменения		
	в сумме	%	в сумме	%	тыс. р. (гр.4- гр.2)	% $\left(\frac{гр.4}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$	%п (гр.5- гр.3)
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего имущество в том числе:	39693	100	47088	100	+7395	+18,30	-
1. Собственные средства ¹	29027	73,13	29018	61,62	-9	-0,03	-11,51
1.1. В том числе собствен- ные оборотные средства ²	3840	13,23	4560	15,71	+720	+18,75	+2,48
1.2. Убытки	-	X	-	X	-	X	X
2. Заемные средства из них:	10665	26,87	18070	38,38	+7405	1,69р	+11,51
2.1. Долгосрочные заем- ные средства	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Краткосрочные заем- ные средства	400	3,75	3200	17,71	+2800	8р	+13,96
2.3. Кредиторская задол- женность	10265	96,25	14870	82,29	+4605	1,45р	-13,96
2.3.1. В том числе просро- ченная	3753	36,56	3913	26,31	+160	+4,26	-10,25
2.4. Прочие краткосроч- ные обязательства	-	-	-	-	-	-	-

«Собственные средства¹» характеризуют долгосрочную финансовую устойчивость предприятия, для обеспечения которой их величина должна составлять не менее 50 % имущества.

«Собственные оборотные средства²» характеризуют степень краткосрочной финансовой устойчивости предприятия и рассчитываются как собственные средства за вычетом внеоборотных активов. Для нормальной краткосрочной финансовой устойчивости собственные оборотные средства должны составлять не менее 10 % собственных средств.

Как следует из данных таблицы, прирост имущества предприятия на 7395 тыс. р., или на 18,3 % был полностью связан с увеличением заемных средств на 7405 тыс. р., или в 1,69 раза. Несмотря

на снижение собственных средств предприятия как в абсолютном и относительном выражении (на 9 тыс. р., или на 0,03 %), так и в структуре (на 11,51 %п), или величина в течение года и превышала заемные средства и на конец периода составила 61,62 % всех источников средств предприятия. Это говорит о высокой независимости предприятия от внешних источников средств. Собственные оборотные средства предприятия по сравнению с началом года возросли на 720 тыс. р., или на 18,75 %, а их доля в собственных средствах увеличилась с 13,23 до 15,71 %, что говорит о высокой краткосрочной финансовой устойчивости предприятия и наличии возможности дальнейшего усиления финансовой независимости в краткосрочной перспективе. Положительным моментом в деятельности предприятия является отсутствие убытков в составе собственных средств.

Прирост заемных средств предприятия за год в большей степени был обеспечен приростом кредиторской задолженности на 4605 тыс. р., или в 1,45 раза, доля просроченных обязательств в ее составе сократилась с 36,56 до 26,31 %, что указывает на повышение качества кредиторской задолженности.

Таким образом, структура источников средств предприятия за год несколько ухудшилась, что было связано с повышением доли заемных средств. Однако по состоянию на конец года она остается удовлетворительной, так как собственные и собственные оборотные средства предприятия составляют величину, достаточную для обеспечения его долгосрочной и краткосрочной финансовой устойчивости, а также отсутствует необходимость покрытия убытков прошлых лет.

[Вернуться к началу темы](#)

3. Анализ финансовой устойчивости

Финансовая устойчивость предприятия – это его независимость от внешних источников средств. Она характеризуется следующими показателями:

1. Коэффициент независимости – характеризует долгосрочную финансовую устойчивость предприятия и показывает, какая часть

его имущества по состоянию на отчетную дату сформирована за счет собственных средств:

$$K_n = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Имущество}} \geq 0,5(50\%).$$

2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств – характеризует долгосрочную финансовую устойчивость предприятия и показывает, сколько заемных средств привлекало предприятие на отчетную дату на 1 рубль своих собственных средств:

$$K_{зис} = \frac{\text{Заемные средства}}{\text{Собственные средства}} < 1(100\%).$$

3. Коэффициент маневренности – характеризует краткосрочную финансовую устойчивость предприятия и показывает, какая часть его собственных средств по состоянию на отчетную дату находится в мобильной форме. Данный показатель может быть рассчитан 2 способами:

- без привлечения долгосрочных заемных средств:

$$K_{м'} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Собственные средства}} \geq 0,1(10\%);$$

- с привлечением долгосрочных заемных средств:

$$K_{м''} = \frac{\text{Собств. оборотные и долгоср заемные средства}}{\text{Собственные средства}} \geq 0,3(30\%).$$

4. Коэффициент обеспеченности собственными средствами – характеризует эффективность использования собственного капитала предприятия и показывает, какая часть оборотных активов предприятия по состоянию на отчетную дату сформирована за счет собственных средств, находящихся в мобильной форме:

$$K_{об} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные средства}} \geq 0,1(10\%).$$

5. Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия – характеризует степень использования производственных возможностей предприятия и показывает, какая часть его активов по состоянию на отчетную дату представлена имуществом производственного назначения:

$$K_{р.с.} = \frac{\text{Реальные активы}}{\text{Имущество}} \geq 0,5(50\%).$$

6. Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия – характеризует степень использования производственного потенциала предприятия и показывает, какая часть его активов по состоянию на отчетную дату представлена основными средствами:

$$K_{p.c.} = \frac{\text{Основные средства}}{\text{Имущество}} \rightarrow 0,5(50\%).$$

7. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств – характеризует степень использования долгосрочных источников пополнения производственного потенциала и показывает, сколько долгосрочных заемных средств привлекало предприятие для финансирования своих активов наряду с собственными средствами:

$$K_{дзс} = \frac{\text{Долгосрочные заемные средства}}{\text{Собственные средства и долгосрочные заемные средства}}.$$

О достаточности значения данного коэффициента для предприятия можно судить по величине коэффициента реальной стоимости основных средств. Если его значение соответствует нормативу, то делают вывод, что у предприятия отсутствует необходимость привлечения дополнительных долгосрочных заемных средств для увеличения своего производственного потенциала.

Таблица 6.3

Показатели финансовой устойчивости

%

Показатели	Нормативное значение	На начало года	На конец года	Изменение, %п (гр.4-гр.3)
1	2	3	4	5
1. Коэффициент независимости	≥ 50	73,13	61,62	-11,51
2. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	< 100	36,74	62,27	+43,84
3. Коэффициент маневренности	≥ 10	13,23	15,71	+2,48
4. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	≥ 10	26,47	20,15	-6,32
5. Коэффициент реальной стоимости основных и материальных оборотных средств в имуществе предприятия	≥ 50	75,13	74,94	-0,19
6. Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия	→ 50	63,45	50,78	-12,67
7. Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств		-	-	-

Как следует из данных таблицы, в отчетном году значения показателей финансовой устойчивости предприятия не выходили за пределы нормативов. Доля собственных средств в имуществе предприятия за год сократилась на 11,51 %п и составила 61,61 %, то есть несмотря на некоторое ослабевание, финансовая устойчивость предприятия остается на достаточно высоком уровне. Сумма заемных средств, привлекаемых предприятием на 1 рубль собственных средств, увеличилась с 36,74 до 62,27 коп., что говорит об усилении зависимости предприятия от внешних источников средств. Значение коэффициента маневренности увеличилось за год с 13,23 до 15,71 %, то есть краткосрочная финансовая устойчивость предприятия находится на достаточно высоком уровне и имеется тенденция ее дальнейшего повышения. Значение коэффициента обеспеченности собственными средствами, несмотря на свое сокращение на 6,32 %п, по состоянию на конец года более чем в 2 раза превышает минимально допустимое, что говорит об эффективном использовании собственного капитала предприятия. Коэффициент реальной стоимости за год снизился на 0,19 %п, однако почти в 1,5 раза превышает свое минимально допустимое значение, что говорит о высоком уровне развития производственных возможностей предприятия. Коэффициент реальной стоимости основных средств в имуществе предприятия за год сократился на 12,67 % и приблизился к своему предельному значению (50,78 %), и при сохранении такой тенденции в будущем у предприятия может возникнуть необходимость привлечения долгосрочных заемных источников для пополнения производственного потенциала.

В целом финансовую устойчивость предприятия можно считать удовлетворительной, так как его собственные средства превышают заемные. В течение анализируемого периода возросла величина собственных средств, находящихся в мобильной форме, что положительно характеризует его краткосрочную финансовую устойчивость и эффективность использования собственного капитала. Структура имущества предприятия с производственной точки зрения достаточна для эффективного использования его реальных активов, в том числе основных средств, и не требует привлечения долгосрочных заемных средств для их пополнения. Однако наметившаяся тенденция снижения реальной стоимости основных средств в имуществе может повлечь за собой усиление зависимости

предприятия от внешних источников средств и ослабит его долгосрочную финансовую устойчивость.

[Вернуться к началу темы](#)

4. Анализ платежеспособности

Платежеспособность – это способность предприятия своевременно погасить свои текущие обязательства. Она характеризуется следующими показателями:

1. Коэффициент абсолютной ликвидности – характеризует способность предприятия рассчитаться по имеющимся на отчетную дату текущим обязательствам своими наиболее ликвидными активами (денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями). К текущим обязательствам предприятия относятся краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства):

$$K_{a.l.} = \frac{\text{Денежные средства и краткоср. фин. вложения}}{\text{Текущие обязательства}} \geq 0,2(20\%).$$

2. Коэффициент критической ликвидности – характеризует способность предприятия рассчитаться по текущим обязательствам своими наиболее ликвидными активами при условии своевременного погашения дебиторской задолженности:

$$K_{k.l.} = \frac{\text{Деб. задолженность, ден. средства и краткоср. фин. вложения}}{\text{Текущие обязательства}} \geq 0,7(70\%).$$

3. Коэффициент текущей ликвидности – характеризует способность предприятия рассчитаться по текущим обязательствам своими наиболее ликвидными активами при условии своевременного погашения дебиторской задолженности и благоприятной реализации имеющихся запасов:

$$K_{t.l.} = \frac{\text{Оборотные активы без НДС}}{\text{Текущие обязательства}} \geq 1(100\%).$$

Если все 3 коэффициента соответствуют своим нормативным значениям, то платежеспособность предприятия оценивается как обеспеченная. Если хотя бы один из первых 2 коэффициентов не соответствует нормативу, а третий соответствует, то платежеспособность оценивается как слабообеспеченная. Если третий коэффициент не соответствует нормативу, то платежеспособность оцени-

вается как необеспеченная независимо от значений, которые принимают первые 2 коэффициента.

Таблица 6.4

Показатели платежеспособности

%

Показатели	Нормативное значение	На начало года	На конец года	Изменение, %п (гр.4-гр.3)
1	2	3	4	5
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	≥ 20	6,22	4,09	-2,13
2. Коэффициент критической ликвидности	≥ 70	77,74	52,84	-24,9
3. Коэффициент текущей ликвидности	>100	128,47	121,18	-7,29

Как следует из данных таблицы, за анализируемый период произошло снижение всех показателей платежеспособности предприятия. По состоянию на начало года коэффициент абсолютной ликвидности был почти в 3 раза ниже минимально допустимого значения, в дальнейшем его величина сократилась на 2,13 %п и составила только 4,09 %, что говорит о недостаточных платежных возможностях. Коэффициент критической ликвидности на начало года соответствовал минимально допустимому значению, но на конец года его величина стала ниже почти на 20 %п, что говорит о необеспеченной платежеспособности предприятия даже при условии своевременных расчетов со всеми дебиторами. В течение года значение коэффициента текущей ликвидности превышало минимально допустимое, что говорит о наличии у предприятия оборотных активов, остающихся в его распоряжении после погашения всех текущих обязательств. Однако снижение значения коэффициента с 128,47 до 121,18 % говорит о снижении платежных возможностей.

Таким образом, платежеспособность предприятия оценивается как слабообеспеченная с тенденцией дальнейшего снижения платежных возможностей.

[Вернуться к началу темы](#)

Задания для самоконтроля

Задание 1. По данным приложения оценить динамику и структуру имущества предприятия.

Задание 2. По данным приложения оценить динамику и структуру источников средств предприятия.

Задание 3. По данным приложения оценить финансовую устойчивость предприятия и тенденции ее изменения.

Задание 4. По данным приложения оценить платежеспособность предприятия и тенденции ее изменения.

[Вернуться к оглавлению](#)

Тема 7. Анализ финансовых результатов

Основными источниками информации для анализа являются формы «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах».

Данная тема содержит следующие вопросы:

- 1. Анализ динамики финансовых результатов*
- 2. Факторный анализ финансового результата от продаж*
- 3. Анализ динамики показателей рентабельности*
- 4. Факторный анализ рентабельности продаж*

[Задания для самоконтроля](#)

[Вернуться к оглавлению](#)

1. Анализ динамики финансовых результатов

Таблица 7.1

Динамика финансовых результатов

тыс. р.

Показатели	Преды- дущий год	Отчетный год	Изменение	
			В сумме (гр.3-гр.2)	В % $\left(\frac{zp.3}{zp.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
1. Выручка от продаж	22877	32591	+9714	1,42р
2. Себестоимость продаж	21180	30254	+9074	1,43р

Показатели	Преды- дущий год	Отчетный год	Изменение	
			В сумме (гр.3-гр.2)	В % $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
3. Валовая прибыль (убыток) (стр.1–стр.2)	1697	2337	+640	1,38р
4. Коммерческие расходы	1368	2094	+726	1,53р
5. Управленческие расходы	-	-	-	-
6. Результат от продаж (стр.3–стр.4–стр.5)	329	243	-86	-26,14
7. Прочие доходы	530	624	+94	+17,74
8. Прочие расходы	363	566	+203	1,56р
9. Финансовый результат по прочей деятельности (стр.7–стр.8)	167	58	-109	-65,27
10. Финансовый результат до налогообложения (стр.6+ стр.9)	496	301	-195	-39,31
11. Налог на прибыль и аналогичные платежи	162	288	+126	1,78р
12. Финансовый результат от обычной деятельности (стр.10–стр.11)	334	13	-321	-96,11

Из данных таблицы следует, что за анализируемый период чистая прибыль предприятия сократилась на 321 тыс. р., или почти в 26 раз, данное сокращение было обеспечено как снижением прибыли до налогообложения на 195 тыс. р. или в 1,65 раза, так и ростом налога на прибыль на 126 тыс. р., или в 1,78 раза. В свою очередь, снижение прибыли до налогообложения произошло под влиянием как сокращения прибыли от продаж на 86 тыс. р., или на 26,14 %, так и прибыли по прочей деятельности на 109 тыс. р., или в 2,88 раза. Снижение прибыли по прочей деятельности произошло в результате того, что повышение прочих расходов на 203 тыс. р., или в 1,56 раза перекрыло повышение прочих доходов на 94 тыс. р., или на 17,74 %. Снижение прибыли от продаж было обеспечено совместным влиянием роста себестоимости продаж и коммерческих расходов на 9074 тыс. р., или в 1,43 раза, и на 726 тыс. р., или в 1,53 раза соответственно, которое перекрыло повышение выручки на 9714 тыс. р., или в 1,42 раза.

Таким образом, снижение чистой прибыли в анализируемом периоде было обусловлено тем, что все составляющих расходов увеличивались более быстрыми темпами, чем доходы.

[Вернуться к началу темы](#)

2. Факторный анализ финансового результата от продаж

Данный анализ проводится по следующим формулам:

1) изменение финансового результата от продаж под влиянием изменения физического объема продаж:

$$\Delta\Phi P_{(q)} = (B_1 - B_0 - \Delta B_p) \cdot R_0,$$

$$\text{где } \Delta B_p = B_1 - \frac{B_1}{J_p}, R_0 = \frac{\Phi P \text{ от продаж}_0}{B_0}, J_p = \frac{\sum p_1 \cdot q_1}{\sum p_0 \cdot q_1};$$

В нашем примере влияние фактора составило -259 тыс. р.;

2) изменение финансового результата от продаж под влиянием изменения средней цены продаж:

$$\Delta\Phi P_{(p)} = \Delta B_p \cdot R_0;$$

В нашем примере влияние фактора составило +388 тыс. р.;

3) изменение финансового результата от продаж под влиянием изменения себестоимости продаж:

$$\Delta\Phi P_{(C)} = -B_1 \cdot \left(\frac{B_1 - C_1 - Kp_0 - Up_0}{B_1} - \frac{B_1 - C_0 - Kp_0 - Up_0}{B_1} \right);$$

В нашем примере влияние фактора составило +408 тыс. р.;

4) изменение финансового результата от продаж под влиянием изменения коммерческих расходов:

$$\Delta\Phi P_{(Kp)} = -B_1 \cdot \left(\frac{B_1 - C_1 - Kp_1 - Up_0}{B_1} - \frac{B_1 - C_1 - Kp_0 - Up_0}{B_1} \right);$$

В нашем примере влияние фактора составило -623 тыс. р.

5) изменение финансового результата от продаж под влиянием изменения управленческих расходов:

$$\Delta\Phi P_{(Up)} = -B_1 \cdot \left(\frac{B_1 - C_1 - Kp_1 - Up_1}{B_1} - \frac{B_1 - C_1 - Kp_1 - Up_0}{B_1} \right);$$

В нашем примере влияние факторам составило 0 тыс. р., так как у предприятия не было управленческих расходов

б) общее изменение финансового результата от продаж:

$$\Delta\Phi P = \Delta\Phi P_{(q)} + \Delta\Phi P_{(p)} + \Delta\Phi P_{(C)} + \Delta\Phi P_{(Kp)} + \Delta\Phi P_{(Up)},$$

$$-259 + 388 + 408 - 623 = -86 \text{ тыс. р.}$$

где B – выручка от продаж, C – себестоимость продаж, Kp – коммерческие расходы, Up – управленческие расходы, p – цена

продаж, q – объем продаж, Jp – индекс цен, 0 – базисный период, 1 – отчетный период.

Таким образом, снижение финансового результата от продаж в анализируемом периоде на 86 тыс. р. произошло под влиянием четырех факторов: изменения цены, объема продаж и уровня себестоимости и коммерческих расходов в выручке. За счет снижения объема продажи финансовый результат уменьшился на 259 тыс. р., за счет повышения цен он вырос на 388 тыс. р. Снижение уровня себестоимости в выручке привело к росту финансового результата на 408 тыс. р., а повышение уровня коммерческих расходов – к его снижению на 623 тыс. р. То есть наибольшее влияние на снижение финансового результата от продаж оказало повышение уровня коммерческих расходов в выручке.

[Вернуться к началу темы](#)

3. Анализ динамики показателей рентабельности

Показатели рентабельности характеризуют прибыльность затрат или вложений предприятия. К ним относятся:

1. Рентабельность продаж – характеризует прибыльность основной деятельности предприятия и показывает, сколько прибыли от продаж в отчетном периоде было получено с 1 рубля выручки.

$$Rn = \frac{\text{Прибыль от продаж}}{\text{Выручка}} \cdot 100.$$

2. Рентабельность активов – характеризует прибыльность использования имущества в предпринимательской деятельности предприятия и показывает, сколько прибыли до налогообложения (или чистой прибыли) было получено предприятием в отчетном периоде с 1 рубля активов.

$$Ra = \frac{\text{Прибыль до налогообложения (Чистая прибыль)}}{\text{Средняя величина активов}} \cdot 100.$$

3. Рентабельность собственного капитала – характеризует инвестиционную привлекательность предприятия и показывает, сколько прибыли до налогообложения (или чистой прибыли) может быть потенциально получено в отчетном периоде акционерами предприятия с 1 рубля вложений в его собственный капитал.

$$R_{cc} = \frac{\text{Прибыль до налогообложения (Чистая прибыль)}}{\text{Средняя величина собственного капитала}} \cdot 100.$$

4. Рентабельность вложений – характеризует прибыльность инвестиционной деятельности предприятия и показывает, сколько доходов было получено предприятием в отчетном периоде с 1 рубля вложений в уставные капиталы других организаций.

$$R_v = \frac{\text{Доходы от участия в других организациях}}{\text{Средняя величина долгосрочных финансовых вложений}} \cdot 100.$$

Таблица 7.2

Показатели рентабельности

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение	
			В сумме (гр.3-гр.2)	В % $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
1. Выручка от продаж, тыс. р.	22877	32591	+9714	1,42р
2. Финансовый результат от продаж, тыс. р.	329	243	-86	-26,14
3. Финансовый результат до налогообложения, тыс. р.	496	301	-195	-39,31
4. Доходы от участия в других организациях, тыс. р.	-	-	-	-
5. Средняя величина имущества, тыс. р.	40558	46048	+5490	+13,54
6. Средняя величина собственного капитала, тыс. р.	28727	29023	+296	+1,03
7. Средний остаток долгосрочных финансовых вложений, тыс. р.	22	22	-	-
8. Рентабельность продаж, к.	1,44	0,74	-0,7	-48,61
9. Рентабельность имущества, к.	1,22	0,65	-0,57	-46,72
10. Рентабельность собственного капитала, к.	1,73	1,04	-0,69	-39,88
11. Рентабельность вложений, к.	0	0	-	-

Как следует из данных таблицы, за анализируемый период произошло снижение всех показателей рентабельности предприятия. Рентабельность продаж сократилась на 0,7 к., или почти в 2 раза, что указывает на снижение прибыльности основной деятельности. Рост средней величины активов предприятия на 5490 тыс. р., или на 13,54 %, сопровождающийся снижением прибыли до налогообложения на 195 тыс. р., или на 39,31 %, привел к снижению из рентабельности на 0,57 к., или почти в 2 раза, что говорит и снижении прибыльности использования имущества в предприниматель-

ской деятельности предприятия и перенакоплении по сравнению с фактическим сложившимся объемом продаж. Снижение рентабельности собственного капитала на 0,69 к, или на 38,88 % говорит о снижении окупаемости вложений и в него и в будущем может привести к потере инвестиционной привлекательности предприятия, поскольку при сложившихся в отчетном году величинах прибыли и собственного капитала срок окупаемости вложений в предприятие составит 96 лет (100/1,04 коп.). Отрицательно характеризует эффективность инвестиционной деятельности предприятия отсутствие в течение всего анализируемого периода доходов от участия в других организациях при осуществленных долгосрочных финансовых вложениях, поскольку отвлечение средств из хозяйственного оборота происходило без отдачи в собственный капитал предприятия.

[Вернуться к началу темы](#)

4. Факторный анализ рентабельности продаж

Данный анализ проводится по следующим формулам:

1. Изменение рентабельности продаж под влиянием изменения выручки от продаж:

$$\Delta R_{(B)} = \left(\frac{B_1 - C_0 - Kp_0 - Up_0}{B_0} - \frac{B_0 - C_0 - Kp_0 - Up_0}{B_0} \right) \cdot 100;$$

В нашем примере влияние фактора составило +7,76 к.

2. Изменение рентабельности продаж под влиянием изменения себестоимости продаж:

$$\Delta R_{(C)} = \left(\frac{B_1 - C_1 - Kp_0 - Up_0}{B_1} - \frac{B_1 - C_0 - Kp_0 - Up_0}{B_1} \right) \cdot 100;$$

В нашем примере влияние фактора составило -9,01 к.

3. Изменение рентабельности продаж под влиянием изменения коммерческих расходов:

$$\Delta R_{(Kp)} = \left(\frac{B_1 - C_1 - Kp_1 - Up_0}{B_1} - \frac{B_1 - C_1 - Kp_0 - Up_0}{B_1} \right) \cdot 100;$$

В нашем примере влияние фактора составило +0,55 к.

4. Изменение рентабельности продаж под влиянием изменения управленческих расходов:

$$\Delta R_{(Yp)} = \left(\frac{B_1 - C_1 - Kp_1 - Yp_1}{B_1} - \frac{B_1 - C_1 - Kp_1 - Yp_0}{B_1} \right) \cdot 100;$$

В нашем примере влияние фактора составило 0 к.

5. Общее изменение рентабельности продаж:

$$\Delta R = \Delta R_{(B)} + \Delta R_{(C)} + \Delta R_{(Kp)} + \Delta R_{(Yp)}.$$

$$7,76 - 9,01 + 0,55 = -0,7 \text{ к.}$$

Таким образом, рентабельность продаж за анализируемый период сократилась на 0,7 к. под влиянием 3 факторов: изменения выручки от продаж и уровня себестоимости и коммерческих расходов в ней. За счет роста выручки от продаж рентабельность увеличилась на 7,76 к. За счет повышения уровня себестоимости в выручке рентабельность продаж снизилась на 9,01 к. Снижение уровня коммерческих расходов в выручке обеспечило рост рентабельности продаж на 0,55 к. То есть определяющее влияние на снижение рентабельности продаж оказало повышение уровня себестоимости в выручке.

[Вернуться к началу темы](#)

Задания для самоконтроля

Задание 1. По данным приложения оценить динамику финансовых результатов предприятия.

Задание 2. По данным приложения оценить влияние факторов на изменение финансового результата от продаж.

Задание 3. По данным приложения оценить динамику показателей рентабельности.

Задание 4. По данным приложения оценить влияние факторов на изменение рентабельности продаж по каждому из видов продукции.

[Вернуться к оглавлению](#)

ЧАСТЬ II. Особенности экономического анализа других экономических субъектов

Тема 8. Особенности экономического анализа деятельности коммерческих банков

Основными источниками информации для анализа являются форма № 101 «Оборотная ведомость по счетам кредитной организации» и форма № 102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации».

Данная тема содержит следующие вопросы:

- 1. Анализ ликвидности баланса банка*
- 2. Анализ качества активов и пассивов банка*
- 3. Анализ финансовой устойчивости банка*
- 4. Анализ платежеспособности банка*
- 5. Анализ рисков банковской деятельности*
- 6. Анализ рентабельности банковской деятельности*

Задания для самоконтроля

Вернуться к оглавлению

1. Анализ ликвидности баланса банка

Ликвидность баланса – это степень покрытия пассивов банка его активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Для оценки ликвидности баланса активы банка делятся по степени убывания скорости превращения в денежные средства делятся на следующие группы:

A1 – первоклассные ликвидные активы: денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах и вложения в государственные ценные бумаги;

A2 – ликвидные активы: краткосрочные кредиты, дебиторская задолженность по факторинговым операциям, краткосрочные вложения в ценные бумаги других организаций;

А3 – медленно реализуемые (долгосрочные) активы: долгосрочные кредиты и вложения в ценные бумаги других организаций;

А4 – неликвидные активы: все остальные активы.

Пассивы банка по степени возрастания сроков погашения делятся на следующие группы:

П1 – онкольные обязательства: депозиты до востребования, остатки на счетах клиентов и на корреспондентских счетах в других кредитных организациях;

П2 – срочные обязательства: срочные депозиты, межбанковские кредиты и выпущенные долговые обязательства;

П3 – прочие обязательства: все остальные обязательства;

П4 – постоянные пассивы: собственные средства.

Баланс банка считается абсолютно ликвидным, если между отдельными составляющими ее активов и пассивов соблюдаются следующие соотношения: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Таблица 8.1

Ликвидность баланса банка

тыс. р.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостаток	
						на начало года	на конец года
1	2	3	4	5	6	7	8
А1	65494	79373	П1	51300	48950	+14194	+30423
А2	22242	19542	П2	371509	301665	-349267	-282123
А3	327197	404516	П3	2029	92	+325168	+404424
А4	504285	477383	П4	494380	630107	+9905	-152724
Баланс	919218	980814	Баланс	919218	980814	-	-

Из данных таблицы 8.1 следует, что в течение всего анализируемого периода ликвидность баланса банка была недостаточной из-за дефицита ликвидных активов для покрытия срочных обязательств. При этом по сравнению с началом года ликвидность баланса банка улучшилась, что выразилось в устранении излишка неликвидных активов для покрытия постоянных пассивов, а также в увеличении платежных излишков первоклассных ликвидных активов и долгосрочных активов для покрытия онкольных обязательств

и прочих обязательств соответственно, а также сокращении дефицита ликвидных активов для покрытия срочных обязательств.

[Вернуться к началу темы](#)

2. Анализ качества активов и пассивов банка

Для целей анализа рассчитываются 4 группы показателей:

I. Показатели качества активов:

1. Коэффициент соотношения доходных и совокупных активов – характеризует качество активов, обусловленное их структурой, и показывает, какая часть активов банка представлена активами, приносящими доход (работающими активами), в состав которых включаются вклады в уставные капиталы, вложения в ценные бумаги, предоставленные срочные кредиты:

$$K_{с.а.} = \frac{\text{Работающие активы}}{\text{Активы}} \geq 75 \%$$

2. Коэффициент соотношения доходных активов и платных ресурсов – характеризует степень использования привлеченных ресурсов для извлечения дохода и показывает, какая часть онкольных и срочных обязательств банка по состоянию на отчетную дату вложена в работающие активы:

$$K_{н.р.} = \frac{\text{Работающие активы}}{П1 + П2} > 100 \%$$

3. Коэффициент качества кредитных вложений – характеризует качество активных кредитных операций банка и показывает, какая часть его предоставленных кредитов по состоянию на отчетную дату просрочена:

$$K_{к.в.} = \frac{\text{Просроченные предоставленные кредиты}}{\text{Общая сумма предоставленных кредитов}} < 4 \%$$

4. Коэффициент обеспеченности кредитных вложений резервами – характеризует качество кредитного портфеля банка и показывает, какая часть его предоставленных кредитов по состоянию на отчетную дату обеспечена резервами на возможные потери:

$$K_{об} = \frac{\text{Резервы на возможные потери по кредитам}}{\text{Общая сумма предоставленных кредитов}} < 4 \%$$

II. Показатели качества заемных средств:

1. Коэффициент структуры обязательств – характеризует стабильность финансовых средств банка и показывает, сколько депозитов до востребования по состоянию на отчетную дату приходится на 1 рубль его срочных депозитов:

$$K_{c.o.} = \frac{\text{Депозиты до востребования}}{\text{Срочные депозиты}} \rightarrow \min.$$

2. Коэффициент срочной структуры депозитов – характеризует стабильность ресурсной базы банка и показывает, какая часть депозитов банка по состоянию на отчетную дату представлена срочными депозитами:

$$K_{c.d.} = \frac{\text{Срочные депозиты}}{\text{Совокупные депозиты}} \leq 30 \%.$$

3. Коэффициент использования межбанковских заимствований – характеризует степень зависимости ресурсной базы банка от межбанковских кредитов и показывает, какая часть его заемных средств по состоянию на отчетную дату представлена полученными межбанковскими кредитами:

$$K_{m.z.} = \frac{\text{Полученные межбанковские кредиты}}{\text{Заемные средства}} = 25 \div 40 \%.$$

4. Коэффициент использования заемных средств по вложениям – характеризует ориентацию банка на проведение кредитных операций и показывает, сколько заемных средств банка по состоянию на отчетную дату приходилось на 1 рубль предоставленных кредитов:

$$K_{z.v.} = \frac{\text{Заемные средства}}{\text{Предоставленные кредиты}} \geq 65 \%.$$

III. Показатели достаточности собственных средств:

1. Коэффициент достаточности капитала по депозитам – характеризует степень покрытия средств клиентов банка собственным капиталом и показывает, какая часть депозитов по состоянию на отчетную дату обеспечена собственными средствами:

$$K_{\text{дост}} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Совокупные депозиты}} \geq 10 \%$$

2. Коэффициент покрытия ссудной задолженности – характеризует способность банка вернуть привлеченные средства в случае непогашения кредитов и показывает, какая часть полученных кредитов по состоянию на отчетную дату обеспечена собственными средствами:

$$K_{\text{покр}} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Полученные кредиты}} \rightarrow \min.$$

3. Коэффициент защищенности капитала – характеризует степень защищенности собственных средств банка от рисков за счет вложений в недвижимость и показывает, какая часть его собственного капитала по состоянию на отчетную дату вложена в основные средства и в уставные капиталы других организаций:

$$K_{\text{защ}} = \frac{\text{Основные средства} + \text{Вложения в уставные капиталы других организаций}}{\text{Собственные средства}} \rightarrow \max.$$

4. Коэффициент безубыточности капитала – характеризует уровень покрытия расходов и убытков банка собственным капиталом и показывает, сколько его собственных средств по состоянию на отчетную дату приходится на 1 рубль его расходов и непокрытых убытков:

$$K_{\text{безуб}} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Расходы} + \text{Непокрытые убытки}} > 100 \%$$

IV. Показатели сбалансированности активно-пассивных операций:

1. Коэффициент соотношения кредитных вложений и обязательств – характеризует рискованность кредитной политики банка и показывает, сколько предоставленных кредитов по состоянию на отчетную дату приходилось на 1 рубль заемных средств:

$$K_{\text{к.в.}} = \frac{\text{Кредиты предоставленные}}{\text{Заемные средства}}.$$

Если $K_{к.в.} < 53 \%$, то делают вывод о высокой вероятности убытков от операций с кредитами; если $K_{к.в.} = 53 \div 60 \%$, то делают вывод об осторожной кредитной политике; если $K_{к.в.} > 60 \%$, то делают вывод об осторожной кредитной политике.

2. Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственного капитала – характеризует рискованность кредитной политики банка и показывает, какая часть его собственных средств по состоянию на отчетную дату представлена выданными кредитами:

$$K_{к.с.} = \frac{\text{Кредиты предоставленные}}{\text{Собственные средства}} < 80 \%$$

3. Коэффициент соотношения полученных и выданных межбанковских кредитов (МБК) – характеризует позицию банка на рынке межбанковского кредитования и показывает, сколько полученных межбанковских кредитов по состоянию на отчетную дату приходится на 1 рубль предоставленных межбанковских кредитов:

$$K_{МБК} = \frac{\text{МБК полученные}}{\text{МБК предоставленные}}$$

Если $K_{МБК} > 100 \%$, то позицию банка на рынке межбанковского кредитования характеризуют как «нетто-заемщик», если $K_{МБК} < 100 \%$ – «нетто-кредитор».

Таблица 8.2

Показатели оценки качества активов и пассивов

%

Показатели	Норматив	На начало года	На конец года	Изменение, %п
1	2	3	4	5
1. Показатели качества активов				
1.1. Коэффициент соотношения доходных и совокупных активов	≥ 75	48,69	48,62	-0,07
1.2. Коэффициент соотношения доходных активов и платных ресурсов	> 100	102,25	131,14	+28,89
1.3. Коэффициент качества кредитных вложений	< 4	2,22	2,08	-0,14
1.4. Коэффициент обеспеченности кредитных вложений резервами	< 4	5,04	5,73	+0,69
2. Показатели качества заемных средств				
2.1. Коэффициент структуры обязательств	$\rightarrow \text{min}$	1,92	1,31	-0,61

Показатели	Норматив	На начало года	На конец года	Изменение, %п
2.2. Коэффициент срочной структуры депозитов	≤ 30	98,11	98,71	+0,6
2.3. Коэффициент использования межбанковских заимствований	25÷40	-	-	-
2.4. Коэффициент эффективности использования заемных средств по вложениям	≥ 65	55,8	42,69	-13,11
3. Показатели достаточности собственных средств				
3.1. Коэффициент достаточности капитала по депозитам	≥ 10	63,8	76,45	+12,65
3.2. Коэффициент покрытия ссудной задолженности	→ min	55,86	52,59	-3,27
3.3. Коэффициент защищенности капитала	→ max	4,12	4,12	-
3.4. Коэффициент безубыточности капитала	> 100	156,03	133,69	-22,34
4. Показатели сбалансированности активно-пассивных операций				
4.1. Коэффициент соотношения кредитных вложений и обязательств	53÷60	82,05	98,74	+16,69
4.2. Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственного капитала	≤ 80	178,24	190,08	+11,84
4.3. Коэффициент соотношения полученных и выданных межбанковских кредитов	~ 100	-	-	-

Из данных таблицы 8.2 следует, что в анализируемом году около половины показателей качества активов и пассивов банка не соответствовали нормативам.

Значение коэффициента соотношения доходных и совокупных активов на начало года было намного ниже минимально допустимого и сократилось за год на 0,07 %п, что говорит о недостаточном качестве активов банка, связанном с нерациональностью их структуры. Коэффициент соотношения доходных активов и платных ресурсов в течение года превышал минимально допустимое значение и продемонстрировал тенденцию к росту, что указывает на эффективное использование платных ресурсов банка. Коэффициент качества кредитных вложений в анализируемом году был в 2 раза ниже допустимого максимума, что говорит о высоком качестве предоставленных кредитов. Значение коэффициента обеспеченности кредитных вложений резервами в течение года превышало минимально допустимое и увеличилось на 0,69 %п, что свидетельствует о наличии у анализируемого банка избыточного числа заемщиков с отрицательной кредитной историей.

Коэффициент структуры обязательств банка за год уменьшился с 1,92 до 1,31 %, что указывает на повышение стабильности его заемных средств в целом. Однако более чем трехкратное превышение нормативного минимума коэффициента срочной структуры депозитов свидетельствует о нестабильности его заемных средств в части операций с депозитами. Отсутствие в анализируемом году операций с межбанковскими кредитами, обусловившее невозможность расчета соответствующего коэффициента, указывает на упущенные возможности банка по получению прибыли от межбанковского кредитования. Значение коэффициента эффективности использования заемных средств по вложениям в течение года было намного ниже минимально допустимого и показало снижение на 13,11 %п, что говорит о неэффективном использовании заемных средств банка на кредитование клиентов.

Значение коэффициента достаточности капитала по депозитам на начало года в 6, а на конец года в 7 раз превышало минимально допустимое, то есть собственные средства банка в достаточной мере покрывают депозиты, однако величина операций с последними является крайне недостаточной по сравнению с фактическими масштабами банка. Снижение значения коэффициента покрытия ссудной задолженности на 3,27 %п говорит о росте возможности возврата привлеченных средств в случае непогашения кредитов. Неизменная на протяжении года величина коэффициента защищенности капитала свидетельствует о неэффективной деятельности банка по вложению собственных средств в безрисковые активы. Коэффициент безубыточности капитала, несмотря на снижение на 22,34 %п, по состоянию на конец года намного превышает минимально допустимое значение, что говорит о достаточной величине собственного капитала для покрытия возможных убытков.

Высокие значение и тенденция дальнейшего роста коэффициента соотношения кредитных вложений и обязательств свидетельствуют об ориентации банка к ведению агрессивной кредитной политики на рынке кредитных операций, при которой риск получения возможных убытков зависит от кредитной истории заемщика. Значение коэффициента соотношения кредитных вложений и собственного капитала в течение года более чем в 2 раза превышало минимально допустимое, что говорит о перенакоплении операций кредитования по сравнению с величиной собственного капитала.

Отсутствие в отчетном году операций с межбанковскими кредитами, обусловившее невозможность расчета соответствующего коэффициента, указывает на отсутствие возможности пополнения ликвидных активов и дополнительного источника собственных средств в виде доходов от межбанковского кредитования.

По результатам анализа приведенных выше показателей можно сделать вывод о неудовлетворительном качестве активов банка, что связано с их нерациональной для извлечения прибыли структуре и избыточном количестве заемщиков с отрицательной кредитной историей. Положительными характеристиками качества активов являются эффективное использование платных ресурсов для ведения активных операций и высокое качество предоставленных кредитов. Также можно судить и о неудовлетворительном качестве заемных средств банка, связанном с их неэффективным использованием на кредитование заемщиков, нестабильности операций с депозитами и неиспользовании межбанковского кредитования для пополнения ликвидных активов и собственных средств. Качество собственных средств банка является удовлетворительным, так как их величина в полной мере может быть использована для покрытия депозитов, а также убытков и расходов. Отрицательным моментом является перенакопление собственного капитала банка для вложений в безрисковые активы и депозитные операции. В целом можно судить о несбалансированном соотношении активных и пассивных операций банка, поскольку риски получения возможных убытков зависят от кредитной истории заемщика, у банка наблюдается перенакопление операций кредитования по сравнению с величиной собственного капитала и отсутствует возможность пополнения ликвидных активов и собственных средств от межбанковского кредитования.

[Вернуться к началу темы](#)

3. Анализ финансовой устойчивости банка

Финансовая устойчивость банка характеризуется следующим показателями:

1. Коэффициент финансовой устойчивости – характеризует обеспеченность рискованных вложений банка его собственным капи-

талом и показывает, какая часть его активов по состоянию на отчетную дату сформирована за счет собственных средств:

$$K_{ф.у.} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Активы за вычетом резервов}} = 8 \div 15 \text{ \%} .$$

Если $K_{ф.у.} < 8 \text{ \%}$, то делают вывод о высокой вероятности его банкротства. Если $K_{ф.у.} > 15 \text{ \%}$, то делают вывод о его конкурентоспособности.

2. Коэффициент независимости – характеризует степень устойчивости банка к изменениям на рынке банковских услуг и показывает, сколько собственных средств по состоянию на отчетную дату приходится на 1 рубль заемных средств:

$$K_{нез.} = \frac{\text{Собственные средства}}{\text{Заемные средства}} \rightarrow \max .$$

3. Коэффициент несбалансированной устойчивости – характеризует устойчивость банка по возможности управления сроками размещения пассивов и показывает, какая часть заемных средств по состоянию на отчетную дату представлена срочными депозитами:

$$K_{н.у.} = \frac{\text{Срочные депозиты}}{\text{Заемные средства}} \rightarrow \max .$$

4. Коэффициент покрытия работающих активов – характеризует степень обеспеченности доходных активов банка собственными средствами, находящимися в мобильной форме, и показывает, какая часть его работающих активов сформирована за счет собственных средств:

$$K_{н.а.} = \frac{\text{Собственные средства за вычетом резервов}}{\text{Работающие активы}} \rightarrow \max .$$

5. Коэффициент использования депозитов населения – характеризует степень зависимости ресурсной базы банка от привлеченных средств населения и показывает, сколько вкладов населения на отчетную дату приходится на 1 рубль его собственных средств:

$$K_{и.д.} = \frac{\text{Депозиты физических лиц}}{\text{Собственные средства}} \leq 100 \text{ \%} .$$

6. Коэффициент использования собственных средств для приобретения долей в юридических лицах – характеризует уровень

иммобилизации собственного капитала банка в инвестиции и показывает, какая часть вложений в уставные капиталы других организаций по состоянию на отчетную дату сформирована за счет собственных средств:

$$K_{u.c.} = \frac{\text{Вложения в уставные капиталы}}{\text{Собственные средства}} \leq 25 \% .$$

Таблица 8.3

Показатели финансовой устойчивости банка

%

Показатели	Норматив	На начало года	На конец года	Изменение, %п
1	2	3	4	5
1. Коэффициент финансовой устойчивости	8÷15	27,21	25,57	-1,64
2. Коэффициент независимости	→ max	35,65	32,68	-2,97
3. Коэффициент несбалансированной устойчивости	→ max	-	-	-
4. Коэффициент покрытия работающих активов	→ max	50,78	47,79	-2,99
5. Коэффициент использования депозитов населения	≤ 100	152,51	126,54	-25,97
6. Коэффициент использования собственных средств для приобретения долей в юридических лицах	≤ 25	-	-	-

Из данных таблицы 8.3 следует, что в отчетном году наблюдались неблагоприятные значения и динамика всех показателей, характеризующих финансовую устойчивость банка.

Значение коэффициента финансовой устойчивости, несмотря на снижение на 1,64 %п, по состоянию на конец года превышало нормативное более чем в 1,5 раза, что свидетельствует о неконкурентоспособности анализируемого банка. Значение коэффициента независимости за год уменьшилось с 35,65 до 32,68 %, это указывает на ослабевание устойчивости банка к изменениям на рынке банковских услуг. В течение анализируемого года банк не осуществлял операции по привлечению срочных депозитов клиентов, что указывает на его неспособность к управлению сроками размещения пассивов. Снижение значения коэффициента покрытия работающих активов на 2,99 %п указывает на уменьшение обеспеченности доходных активов банка собственными средствами в мобильной форме и отрицательно сказывается на его финансовой устойчивости. Вместе с тем ресурсная база анализируемого банка является зави-

симой от привлеченных средств населения, на что указывает значение коэффициента использования депозитов населения, на конец года более чем в 1,2 раза превышающее максимально допустимое, несмотря на его снижение за год на 25,97 %п. Анализируемый банк неэффективно использует собственные средства для осуществления инвестиционной деятельности, на что указывает отсутствие в течение года вложений в другие организации.

В целом финансовую устойчивость банка следует оценить как неудовлетворительную с тенденцией дальнейшего ухудшения, на что указывает его неспособность управления сроками размещения пассивов, неконкурентоспособность, зависимость ресурсной базы от привлеченных средств населения и неэффективное использование собственных средств для инвестиционной деятельности. В краткосрочной перспективе у банка снижается устойчивость к изменениям на рынке банковских услуг.

[Вернуться к началу темы](#)

4. Анализ платежеспособности банка

Платежеспособность банка характеризуется следующими показателями:

1. Коэффициент использования мощностей – характеризует эффективность использования активов банка и показывает, какая часть его имущества по состоянию на отчетную дату представлена выданными кредитами, не обеспеченными резервами на возможные потери:

$$K_{и.м.} = \frac{\text{Кредиты предоставленные за вычетом резервов}}{\text{Активы}} = 65 \div 70 \% .$$

2. Коэффициент использования срочных депозитов – характеризует степень использования депозитов банка для удовлетворения спроса на кредиты и показывает, сколько выданных кредитов по состоянию на отчетную дату приходится на 1 рубль привлеченных депозитов:

$$K_{u.d.} = \frac{\text{Кредиты предоставленные}}{\text{Депозиты}} \approx 100 \% .$$

Если $K_{u.d.} > 100 \%$, то анализируемый банк является кредитной организацией, в достаточной мере управляющей пассивами. Если $K_{u.d.} < 100 \%$, то анализируемый банк является кредитной организацией с накопленной ликвидностью.

3. Коэффициент клиентской базы – характеризует степень зависимости банка от заемных средств и показывает, сколько средств клиентов банка по состоянию на отчетную дату приходится на 1 рубль его собственных средств:

$$K_{к.б.} = \frac{\text{Средства клиентов}}{\text{Собственные средства}} \leq 50 \% .$$

4. Коэффициент мгновенной ликвидности – характеризует способность банка к исполнению обязательств до востребования и показывает, какая часть его онкольных обязательств по состоянию на отчетную дату может быть погашена первоклассными ликвидными активами:

$$K_{м.л.} = \frac{A1}{П1} = 20 \div 50 \% .$$

5. Коэффициент текущей ликвидности – характеризует способность банка к исполнению обязательств до востребования и сроком до 30 дней и показывает, какая часть данных обязательств по состоянию на отчетную дату может быть погашена активами первых двух групп ликвидности:

$$K_{т.л.} = \frac{A1 + A2}{\text{Обязательства до востребования и сроком до 30 дней}} \geq 70 \% .$$

6. Коэффициент долгосрочной ликвидности – характеризует сбалансированность долгосрочных активов и обязательств и собственных средств банка и показывает, какая часть собственных и долгосрочных заемных средств банка по состоянию на отчетную дату может быть погашена долгосрочной дебиторской задолженностью:

$$K_{д.л.} = \frac{\text{Задолженность перед банком} \\ \text{сроком свыше 1 года}}{\text{Собственные средства + Обязательства} \\ \text{банка сроком свыше 1 года}} \leq 120 \% .$$

7. Коэффициент общей ликвидности – характеризует общую обеспеченность банка ликвидными активами и показывает, какая часть его активов, не обеспеченных резервами на возможные потери, по состоянию на отчетную дату представлена активами первых двух групп ликвидности:

$$K_{о.л.} = \frac{A1 + A2}{\text{Активы за вычетом резервов}} \geq 20 \% .$$

8. Генеральный коэффициент ликвидности – характеризует степень покрытия обязательств банка ликвидными активами и защищенным капиталом и показывает, какая часть обязательств банка по состоянию на отчетную дату может быть погашена активами первых двух групп ликвидности, а также недвижимостью и инвестициями:

$$K_{г.л.} = \frac{A1 + A2 + \text{Защищенный капитал}}{\text{Заемные средства}} \rightarrow \max .$$

9. Коэффициент локального покрытия – характеризует степень покрытия заемных средств банка собственными средствами, размещенными в активных операциях, и показывает, сколько собственных оборотных средств банка по состоянию на отчетную дату приходится на 1 рубль заемных средств:

$$K_{л.п.} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Заемные средства}} \rightarrow \max .$$

10. Коэффициент ликвидности по операциям с драгоценными металлами и камнями – характеризует способность банка исполнить обязательства в драгоценных металлах и камнях и показывает, какая часть данных обязательств может быть погашена указанным видом активов:

$$K_{л.м.} = \frac{\text{Активы в драгоценных металлах и камнях}}{\text{Обязательства в драгоценных металлах и камнях}} \geq 10 \text{ \%}.$$

Таблица 8.4

Показатели платежеспособности банка

%

Показатели	Норматив	На начало года	На конец года	Изменение, %п
1	2	3	4	5
1. Коэффициент использования мощностей	65÷70	44,48	44,06	-0,42
2. Коэффициент использования срочных депозитов	~ 100	113,72	145,32	+31,6
3. Коэффициент клиентской базы	≤ 50	18,25	18,54	+0,29
4. Коэффициент мгновенной ликвидности	20÷50	127,68	162,14	+34,46
5. Коэффициент текущей ликвидности	≥ 70	171,24	202,35	+31,11
6. Коэффициент долгосрочной ликвидности	≤ 120	90,62	105,56	+14,94
7. Коэффициент общей ликвидности	≥ 20	9,54	10,08	+0,54
8. Генеральный коэффициент ликвидности	→ max	43,34	41,32	-2,02
9. Коэффициент локального покрытия	→ max	10,95	4,53	-6,42
10. Коэффициент ликвидности по операциям с драгоценными металлами и камнями	≥ 10	-	-	-

Из данных таблицы 8.4 следует, что в анализируемом году значения некоторых показателей платежеспособности банка не соответствовали нормативам, и по ряду показателей наблюдались неблагоприятные изменения.

Значение коэффициента использования мощностей как на начало, так и на конец года не соответствовало нормативу, что говорит о неэффективном использовании его активов для повышения ликвидности. Значение коэффициента использования срочных депозитов в отчетном году превышало 100 % и имело тенденцию дальнейшего увеличения, что характеризует анализируемый банк как способный к эффективному управлению пассивами для повышения своей платежеспособности. Значение коэффициента клиентской базы за год увеличилось на 0,29 %п и не выходило за пределы норматива, что указывает на независимость банка от заемных средств. Значение коэффициента мгновенной ликвидности на нача-

ло года более чем в 6 раз превышало максимально допустимое, а его последующее увеличение к концу года на 34,46 %п указывает на неспособность банка к исполнению обязательств до востребования и тенденцию ее дальнейшего усиления. Значение коэффициента текущей ликвидности на начало года более чем в 2 раза превышало минимально допустимое, за год его величина выросла еще на 31,11 %п, то есть анализируемый банк обладает высокой способностью к погашению обязательств до востребования и сроком до 30 дней с тенденцией роста. Долгосрочные активы и обязательства банка как на начало, так и на конец года сбалансированы по срокам превращения в денежные средства и погашения, на что указывают значения и динамика коэффициента долгосрочной ликвидности, которые положительно характеризуют платежеспособность банка. Однако банк в недостаточной степени обеспечен ликвидными активами первых двух групп для расчетов по обязательствам, на что указывают значения коэффициента общей ликвидности на начало и конец периода в 2 раза ниже минимально допустимого. Значение генерального коэффициента ликвидности за год уменьшилось с 43,34 до 41,32 %, что указывает на снижение степени покрытия обязательств банка ликвидными активами и защищенным капиталом и отрицательно характеризует изменение его платежных возможностей. Снижение коэффициента локального покрытия более чем в 2 раза также указывает на отрицательные изменения в платежных возможностях банка, так как при сложившейся динамике коэффициента способность покрытия заемных средств банка собственными средствами, размещенными в активных операциях, ухудшается. В отчетном году банк не совершал операций с драгоценными металлами и камнями, что лишает его дополнительного источника роста ликвидности.

В целом платежные возможности банка можно оценить как удовлетворительные с точки зрения его независимости от заемных средств, сбалансированной величине долгосрочных обязательств и используемых для их погашения активов, возможности эффективного управления пассивами для повышения ликвидности и погашения обязательств до востребования и сроком до 30 дней (при условии, что первые из них будут востребованы не раньше чем через 30 дней). Недостатками в платежеспособности банка являются неэффективное использование активов для повышения ликвидности, не-

способность к погашению обязательств до востребования, недостаточную величину активов первых двух групп ликвидности для погашения обязательств, а также тенденции снижения эффективности использования собственных средств, вложенных в активные операции, а также ликвидных активов и собственного капитала для повышения платежеспособности.

[Вернуться к началу темы](#)

5. Анализ рисков банковской деятельности

Для анализа используются следующие показатели:

1. Коэффициент кредитного риска – характеризует качество кредитного портфеля банка и показывает, какая часть задолженности по предоставленным кредитам по состоянию на отчетную дату будет списана на уменьшение финансового результата банка в случае неплатежеспособности заемщика:

$$K_{к.р.} = \frac{\text{Кредиты предоставленные за вычетом резервов}}{\text{Кредиты предоставленные}} \rightarrow 100 \% .$$

2. Коэффициент покрытия убытков по ссудам – характеризует уровень защищенности финансового результата банка от потерь в связи с невозвратом ссуд и показывает, какая часть просроченной задолженности банка по состоянию на отчетную дату может быть списана за счет резерва на возможные потери:

$$K_{н.у.} = \frac{\text{Резервы на возможные потери по кредитам}}{\text{Просроченные предоставленные кредиты}} < 100 \% .$$

3. Коэффициент совокупного кредитного риска – характеризует степень защищенности собственного капитала банка от риска непогашения кредитов и показывает, сколько просроченных предоставленных кредитов банка по состоянию на отчетную дату приходится на 1 рубль собственных средств:

$$K_{c.p.} = \frac{\text{Просроченные предоставленные кредиты}}{\text{Собственные средства}} \rightarrow \min .$$

4. Коэффициент риска собственных вексельных обязательств – характеризует степень защищенности собственного капитала банка от риска непогашения обязательств по выпущенным векселям и показывает, сколько вексельных обязательств банка по состоянию на отчетную дату приходится на 1 рубль собственных средств:

$$K_{c.в.} = \frac{\text{Выпущенные собственные векселя и акцепты}}{\text{Собственные средства}} < 100 \% .$$

5. Коэффициент процентного риска – характеризует вероятность потери прибыли банка в случае изменения процентных ставок и показывает, насколько средняя продолжительность погашения дебиторской задолженности по основной деятельности банка по состоянию на отчетную дату превышает среднюю продолжительность погашения его кредиторской задолженности по основной деятельности:

$$K_{n.p.} = \frac{\text{Дюрация активов}}{\text{Дюрация обязательств}} \approx 100 \% .$$

Если $K_{n.p.} > 100 \%$, то делают вывод, что анализируемый банк получит дополнительную прибыль при падении процентных ставок на рынке, а если $K_{n.p.} < 100 \%$ – то при их росте.

Таблица 8.5

Показатели рисков банковской деятельности

%

Показатели	Норматив	На начало года	На конец года	Изменение, %п
1	2	3	4	5
1. Коэффициент кредитного риска	→ 100	92,9	92,35	-0,55
2. Коэффициент покрытия убытков по ссудам	> 100	327,48	376,19	+48,71
3. Коэффициент совокупного кредитного риска	→ min	-	-	-
4. Коэффициент риска собственных вексельных обязательств	< 100	-	-	-
5. Коэффициент процентного риска	~100~	88,34	169,46	+81,12

Из данных таблицы 8.5 следует, что сложившиеся значения и динамика показателей, представленных в ней, указывают на незначительную степень рисков банковской деятельности.

Значение коэффициента кредитного риска снизилось на 0,55 %п, что указывает на незначительные снижения качества кредитного портфеля банка. Величина коэффициента покрытия убытков по ссудам в течение года более чем в 3 раза превышала минимально допустимое значение и выросла еще на 48,71 %п, то есть собственный капитал банка в достаточной мере защищен от убытков, которые у него могут возникнуть в последующие периоды в связи с неплатежеспособностью заемщиков. Риск непогашения кредитов и собственных вексельных обязательств у анализируемого банка отсутствует в связи с отсутствием в отчетном году просроченной задолженности по предоставленным кредитам и выпущенных векселей и акцептов. В отчетном году у банка в противоположную сторону изменилась ситуация в оценке процентного риска, характеризующаяся значениями одноименного коэффициента: если на начало года существовал риск убыточности при снижении процентных ставок по кредитам, то на конец – риск убыточности при их повышении.

В целом по результатам оценки рассчитанных показателей можно судить об осторожном поведении банка на рынке банковских услуг, что характеризуется его уходом от таких видов деятельности, как выдача кредитов заемщикам с неблагоприятной кредитной историей и выпуск вексельных обязательств и акцептов. По осуществляемым в отчетном году видам деятельности проводимая политика достаточно осмотрительная, так как риски по ним находятся в пределах, позволяющих своевременно принимать корректирующие меры. В перспективе анализируемому банку рекомендуется усилить контроль за соотношением сроков принимаемых обязательств и выдаваемых дебиторам средств для возможности оперативного реагирования за изменениями процентных ставок по кредитам на рынке банковских услуг.

[Вернуться к началу темы](#)

6. Анализ рентабельности банковской деятельности

Рентабельность банковской деятельности характеризуется следующими показателями:

1. Коэффициент соотношения комиссионных и процентных доходов – характеризует соотношение безрискового и рискованного доходов банка и показывает, сколько комиссионных доходов в отчетном году приходилось на 1 рубль процентных доходов:

$$K_{к.п.} = \frac{\text{Комиссионные доходы}}{\text{Процентные доходы}} > 50 \% .$$

2. Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов – характеризует способность банка получать прибыль от деятельности, связанной с риском, и показывает, сколько процентных доходов приходилось в отчетном году на 1 рубль процентных расходов:

$$K_{п.д.} = \frac{\text{Процентные доходы}}{\text{Процентные расходы}} \rightarrow \max .$$

3. Коэффициент эффективности затрат – характеризует способность банка к покрытию произведенных расходов на счет собственных источников и показывает, сколько доходов приходилось в отчетном году на 1 рубль расходов банка:

$$K_{э.з} = \frac{\text{Доходы}}{\text{Расходы}} \rightarrow \max .$$

4. Коэффициент безрискового покрытия расходов – характеризует способность покрытия совокупных расходов банка за счет доходов от безрисковых видов деятельности и показывает, сколько комиссионных доходов в отчетном году приходилось на 1 рубль расходов банка:

$$K_{б.п.} = \frac{\text{Комиссионные доходы}}{\text{Расходы}} \geq 100 \% .$$

5. Коэффициент использования доходов на содержание аппарата управления – характеризует способность банка к покрытию расходов на содержание аппарата управления за счет собственных источников и показывает, сколько управленческих расходов в отчетном году приходилось на 1 рубль совокупных доходов:

$$K_{u.d.} = \frac{\text{Управленческие расходы}}{\text{Доходы}} \rightarrow \min .$$

6. Коэффициент операционной эффективности – характеризует прибыльность операционной деятельности банка и показывает, сколько операционных доходов в отчетном периоде приходилось на 1 рубль операционных расходов:

$$K_{o.э.} = \frac{\text{Операционные доходы}}{\text{Операционные расходы}} \rightarrow \max .$$

7. Коэффициент процентной маржи – характеризует прибыльность доходных активов банка и показывает, сколько доходов было получено в отчетном году с 1 рубля работающих активов:

$$K_{п.м.} = \frac{\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}}{\text{Средняя величина работающих активов}} = 20 \div 50 \% .$$

8. Коэффициент непроцентной маржи – характеризует прибыльность комиссионной деятельности банка и показывает, сколько доходов было получено в отчетном году с 1 рубля активов:

$$K_{н.м.} = \frac{\text{Комиссионные доходы} - \text{Комиссионные расходы}}{\text{Средняя величина активов}} \rightarrow \max .$$

9. Коэффициент налоговой нагрузки на доходы – характеризует уровень налогового бремени по доходам банка и показывает, какая часть полученных в отчетному году доходов будет направлена на уплату налогов:

$$K_{н.д.} = \frac{\text{Налоговые платежи}}{\text{Доходы}} \rightarrow \min .$$

10. Коэффициент налоговой нагрузки на собственный капитал – характеризует относительное снижение рентабельности собственного капитала банка, вызванное системой налогообложения, и показывает, сколько налоговых платежей приходилось в отчетном году на 1 рубль собственного капитала:

$$K_{н.к.} = \frac{\text{Налоговые платежи}}{\text{Средняя величина собственного капитала}} \rightarrow \min .$$

Таблица 8.6

Показатели рентабельности банковской деятельности

%

Показатели	Норматив	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение, %п
1	2	3	4	5
1. Коэффициент соотношения комиссионных и процентных доходов	> 50	52,60	19,59	-33,01
2. Коэффициент соотношения процентных доходов и расходов	→ max	211,50	110,06	-101,44
3. Коэффициент эффективности затрат	→ max	102,08	142,84	+40,76
4. Коэффициент безрискового покрытия расходов	> 100	23,78	7,9	-15,88
5. Коэффициент использования доходов на содержание аппарата управления	→ min	43,84	20,21	-23,63
6. Коэффициент операционной эффективности	→ max	231,22	250,70	+19,48
7. Коэффициент процентной маржи	20-50	10,54	8,03	-2,51
8. Коэффициент непроцентной маржи	→ max	5,04	1,51	-3,53
9. Коэффициент налоговой нагрузки на доходы	→ min	1,62	2,61	+0,99
10. Коэффициент налоговой нагрузки на собственный капитал	→ min	1,30	2,9	+1,6

Из данных таблицы 8.6 следует, что в анализируемом периоде произошло ухудшение практически всех показателей рентабельности деятельности банка.

Коэффициент соотношения комиссионных и процентных доходов в отчетном году снизился на 33,01 %п и почти в 3 раза стал ниже минимально допустимого значения, что указывает на преобладание у банка рискованных видов деятельности, способных максимизировать доходы. Снижение коэффициента соотношения процентных доходов и расходов почти в 2 раза говорит об уменьшении способности банка получать прибыль от деятельности, связанной с риском, которая, как правило, более доходна, чем безрисковая. Значение коэффициента эффективности затрат по сравнению с предыдущим годом увеличилось на 40,76 %п, что свидетельствует о повышении способности банка к покрытию произведенных расходов на счет собственных источников. В предыдущем году коэффициент безрискового покрытия расходов был почти в 4 раза ниже минимально допустимого, в отчетном году его величина сократилась еще на 15,88 %п, что указывает на снижение способности покрытия совокупных расходов банка за счет доходов от безрисковых видов

деятельности. Снижение коэффициента использования доходов на содержание аппарата управления более чем в 2 раза указывает на сокращение нагрузки на доходы банка для покрытия постоянных расходов. Рост коэффициента операционной эффективности на 19,48 %п указывает на увеличение прибыльности операционной деятельности банка. В предыдущем году значение коэффициента процентной маржи было в 2 раза ниже минимально допустимого, в отчетном году это значение снизилось еще на 2,58 %п, то есть доходные активы банка обладали прибыльностью, не достаточной для увеличения прибыли соответственно масштабам деятельности банка, и в анализируемом периоде наметилась тенденция ее дальнейшего снижения. Снижение коэффициента непроцентной маржи более чем в 3 раза за период указывает на снижение прибыльности комиссионной деятельности банка. Коэффициент налоговой нагрузки на доходы увеличился по сравнению с прошлым годом на 0,99 %п, что говорит о росте налогового бремени на доходы банка. Увеличение значения коэффициента налоговой нагрузки на собственный капитал более чем в 2 раза свидетельствует о снижении прибыльности собственного капитала под влиянием увеличения налогового бремени в отчетном году по сравнению с предыдущим.

В целом деятельность банка в анализируемом периоде можно оценить как рентабельную, но с тенденцией ухудшения характеризующих ее показателей. В указанном периоде у банка преобладали рискованные виды над безрисковыми, но они не приносили суммы доходов, достаточной для покрытия расходов и увеличения прибыли соответственно масштабам деятельности. Дополнительными факторами снижения прибыльности деятельности в анализируемом периоде явилось увеличение налоговой нагрузки на доходы и собственный капитал и снижение рентабельности комиссионной деятельности.

[Вернуться к началу темы](#)

Задания для самоконтроля

Задание 1. По данным приложений оценить ликвидность баланса банка на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 2. По данным приложений оценить качество активов банка на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 3. По данным приложений оценить качество заемных средств банка на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 4. По данным приложений оценить качество собственных средств банка на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 5. По данным приложений оценить сбалансированность активных и пассивных операций банка на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 6. Задание 2. По данным приложений оценить финансовую устойчивость активов банка на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 7. По данным приложений оценить платежеспособность банка на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 8. По данным приложений оценить степень рисков банковской деятельности на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 9. По данным приложений оценить рентабельность банковской деятельности в предыдущем и отчетном году. Сделать вывод.

[Вернуться к оглавлению](#)

Тема 9. Особенности экономического анализа деятельности страховой организации

Источниками информации для анализа являются форма № 1-страховщик «Бухгалтерский баланс страховой организации» и форма № 2-страховщик «Отчет о финансовых результатах страховой организации».

Данная тема содержит следующие вопросы:

- 1. Анализ ликвидности баланса страховой организации*
- 2. Ранговая оценка финансовой устойчивости страховой организации*
- 3. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации*

4. *Анализ показателей эффективности страховой деятельности*

[Задания для самоконтроля](#)

[Вернуться к оглавлению](#)

1. Анализ ликвидности баланса страховой организации

Ликвидность баланса – это степень покрытия пассивов страховой организации ее активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Для оценки ликвидности баланса активы страховой организации делятся по степени убывания скорости превращения в денежные средства на следующие группы:

A1 – наиболее ликвидные активы: денежные средства;

A2 – быстрореализуемые активы: доля перестраховщиков в иных страховых резервах, дебиторская задолженность, в т. ч. по депонированным премиям;

A3 – медленно реализуемые активы: доля перестраховщиков в резерве по страхованию жизни и запасы;

A4 – труднореализуемые активы: все остальные активы.

Пассивы страховой организации по степени возрастания сроков погашения делятся на следующие группы:

П1 – краткосрочные пассивы: кредиторская задолженность, в т. ч. по депонированным премиям;

П2 – среднесрочные пассивы: резервы по иным видам страхования, кредиты и займы;

П3 – долгосрочные пассивы: все остальные обязательства;

П4 – постоянные пассивы: собственные средства.

Баланс страховой организации считается абсолютно ликвидным, если между отдельными составляющими ее активов и пассивов соблюдаются следующие соотношения: $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Таблица 9.1

Ликвидность баланса страховой организации

тыс. р.

Актив	На начало года	На конец года	Пассив	На начало года	На конец года	Платежный излишек или недостаток	
						на начало года	на конец года
1	2	3	4	5	6	7	8
A1	1368	3111	П1	2618	2357	-1250	+754
A2	22694	33551	П2	60816	69177	-38122	-35626
A3	208	365	П3	1589	1433	-1381	-1068
A4	62239	58082	П4	21486	22142	+40753	+35940
Баланс	86509	95109	Баланс	86509	95109	-	-

Из данных таблицы 9.1 следует, что в течение всего анализируемого года ликвидность баланса страховой организации оценивалась как недостаточная. На начало года соотношение активов и пассивов страховщика имело вид: $A1 < П1$, $A2 < П2$, $A3 < П3$, $A4 > П4$, что говорит о дефиците наиболее ликвидных активов для погашения краткосрочных пассивов, дефиците быстрореализуемых активов для покрытия среднесрочных пассивов и дефиците медленно-реализуемых активов для покрытия долгосрочных пассивов. На конец года данные соотношения приняли следующий вид: $A1 > П1$, $A2 < П2$, $A3 < П3$, $A4 > П4$, то есть страховщику удалось устранить дефицит наиболее ликвидных активов для покрытия краткосрочных пассивов и сократить дефицит остальных групп активов для покрытия соответствующих пассивов, и, несмотря на сохранившуюся недостаточность, ликвидность баланса страховой организации можно оценить с тенденцией улучшения.

[Вернуться к началу темы](#)

2. Ранговая оценка финансовой устойчивости страховой организации

Для анализа составляется таблица, в которой сопоставляются нормативные и фактические ранги темпов изменения показателей, характеризующих финансовую устойчивость страховой организа-

ции, по результатам анализа которых дается оценка тенденции ее изменения в анализируемом периоде. При этом придерживаются следующих принципов:

- превышение темпов роста активов по сравнению с собственными средствами указывает на возможные риски снижения эффективности использования собственного капитала страховщика;

- превышение роста менее ликвидных активов по сравнению с более ликвидными указывает на возможные риски снижения платежных возможностей страховщика;

- превышение темпов роста собственных оборотных средств над собственными указывает на возможные риски снижения долгосрочной финансовой устойчивости страховщика;

- превышение темпов роста заемных средств по сравнению с собственными указывает на возможные риски снижения финансовой независимости страховщика;

- превышение темпов роста заемных средств по сравнению с активами указывает на возможные риски несостоятельности страховщика.

Таблица 9.2

Ранговая оценка финансовой устойчивости страховой организации

Показатели	Норматив ранга	Предыдущий год		Отчетный год	
		Значение	Ранг	Значение	Ранг
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент роста собственных средств	1	1,1067	1	1,0305	5
2. Коэффициент роста оборотных средств	2	1,0906	2	2,3932	1
3. Коэффициент роста денежных средств	3	0,5110	6	2,2741	2
4. Коэффициент роста имущества	4	1,0499	3	1,0994	4
5. Коэффициент роста внеоборотных активов	5	1,0347	4	0,5949	6
6. Коэффициент роста собственных оборотных средств	6	-	7	-	7
7. Коэффициент роста заемных средств	7	1,0323	5	1,1222	3

Как следует из данных таблицы 9.2, тенденции изменения темпов изменения активов и пассивов страховой организации как в предыдущем, так и в отчетном году указывали на нарушения ее финансовой устойчивости из-за несоответствия фактически сложившихся рангов нормативным. Причем, сравнив фактические и нормативные ранги, можно сделать вывод о более значительном

ухудшении финансовой устойчивости страховщика в отчетном году по сравнению с предыдущим.

В предыдущем году соответствие фактических рангов нормативам наблюдалось только по двум первым показателям: темпам изменения собственных и оборотных средств, то есть собственный капитал страховой организации использовался достаточно эффективно. Однако превышение темпов роста имущества и внеоборотных активов над темпами изменения денежных средств в предыдущем году говорит о снижении абсолютной ликвидности, а превышение темпов изменения заемных средств над темпами изменения собственных средств – о снижении финансовой независимости.

В отчетном году ни один из фактических рангов перечисленных в таблице показателей не соответствовал нормативному. Прежде всего, превышение темпов роста заемных средств страховой организации над темпами изменения имущества и внеоборотных активов указывает на снижение ее финансовой независимости от внешних источников средств, что было вызвано приобретением оборотных активов за счет привлеченных средств. Превышение темпов роста денежных средств по сравнению с темпом изменения собственных средств указывает, что страховая организация пополняла за счет привлеченных средств наиболее ликвидные активы, чтобы решить проблемы с платежеспособностью.

[Вернуться к началу темы](#)

3. Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации

К показателям финансовой устойчивости и платежеспособности страховщика относятся:

1. Коэффициент текущей ликвидности – характеризует общие платежные возможности страховщика и показывает, какая часть его текущих обязательств по состоянию на отчетную дату может быть погашена оборотными активами:

$$K_{т.л.} = \frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \geq 150 \% .$$

2. Коэффициент кредиторской задолженности – характеризует возможность погашения кредиторской задолженности страховщика его активами и показывает, какая часть его имущества по состоянию на отчетную дату может быть использована для погашения имеющейся кредиторской задолженности:

$$K_{к.з.} = \frac{\text{Кредиторская задолженность}}{\text{Имущество}} \leq 40 \% .$$

3. Коэффициент срочной ликвидности – характеризует степень покрытия страховых резервов наиболее ликвидными активами и показывает, какая часть его обязательств по договорам страхования, обеспеченных страховыми резервами, может быть погашена имеющимися на отчетную дату денежными средствами:

$$K_{с.л.} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Страховые резервы}} \geq 100 \% .$$

4. Коэффициент абсолютной ликвидности – характеризует способность немедленного погашения задолженности страховщика и показывает, какая часть его текущих обязательств по состоянию на отчетную дату может быть погашена имеющимися денежными средствами:

$$K_{а.л.} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \geq 5 \% .$$

5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами – характеризует эффективность использования собственного капитала страховщика и показывает, какая часть его оборотных активов по состоянию на отчетную дату сформирована за счет собственных средств, находящихся в мобильной форме:

$$K_{об} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Оборотные средства}} \geq 10 \% .$$

6. Коэффициент маневренности собственных средств – характеризует краткосрочную финансовую устойчивость страховщика и показывает, какая часть его собственных средств по состоянию на отчетную дату находится в мобильной форме:

$$K_{м.с.} = \frac{\text{Собственные оборотные средства}}{\text{Собственные средства}} \rightarrow \max .$$

7. Коэффициент маневренности денежных средств – характеризует краткосрочную финансовую устойчивость страховщика, обеспеченную наиболее ликвидными активами, и показывает, какая часть его денежных средств по состоянию на отчетную дату сформирована за счет собственных средств, находящихся в мобильной форме:

$$K_{м.д.} = \frac{\text{Денежные средства}}{\text{Собственные оборотные средства}} \rightarrow \max .$$

8. Коэффициент концентрации собственного капитала – характеризует долгосрочную финансовую устойчивость страховщика и показывает, какая часть его имущества по состоянию на отчетную дату сформирована за счет собственных средств и страховых резервов:

$$K_{конц} = \frac{\text{Собственные средства и страховые резервы}}{\text{Имущество}} \geq 75 \% .$$

9. Коэффициент финансового левериджа – характеризует степень риска утраты финансовой устойчивости, связанного с основной деятельностью страховщика, и показывает, какая часть существующего у него на отчетную дату собственного капитала может быть увеличена за счет страховых резервов при безубыточном прохождении риска по обеспеченными ими договорам:

$$K_{ф.л.} = \frac{\text{Страховые резервы}}{\text{Собственные средства}} \geq 50 \% .$$

Таблица 9.3

Показатели финансовой устойчивости
и платежеспособности страховой организации

%

Показатели	Норматив	На начало года	На конец года	Изменение, %п
1	2	3	4	5
1. Коэффициент текущей ликвидности	> 150	38,24	51,75	+13,51
2. Коэффициент кредиторской задолженности	≤ 40	3,03	2,48	-0,55
3. Коэффициент срочной ликвидности	≥ 100	2,25	4,50	+2,25
4. Коэффициент абсолютной ликвидности	≥ 5	2,16	4,35	+2,19
5. Коэффициент обеспеченности собственными	≥ 10	-	-	-

Показатели	Норматив	На начало года	На конец года	Изменение, %п
средствами				
6. Коэффициент маневренности собственных средств	→ max	-	-	-
7. Коэффициент маневренности денежных средств	→ max	-	-	-
8. Коэффициент концентрации собственного капитала	≥ 75	95,14	96,02	+0,88
9. Коэффициент финансового левериджа	≥ 50	2,83р	3,12р	+0,29п

Из данных таблицы 9.3 следует, что в анализируемом периоде значения большинства показателей финансовой устойчивости и платежеспособности страховой организации не соответствовали нормативам.

В частности, коэффициент текущей ликвидности, несмотря на свое увеличение на 13,51%п, на конец года почти в 3 раза ниже своего минимально допустимого значения, что говорит о необеспеченной платежеспособности. Значения коэффициента кредиторской задолженности в течение периода были намного ниже максимально допустимого и показали тенденцию снижения, что говорит об отсутствии угрозы нарушения деятельности страховщика из-за необходимости продажи значительной части активов страховщика для погашения текущих обязательств. Значение коэффициента срочной ликвидности увеличилось по сравнению с началом года в 2 раза, однако в десятки раз остается ниже минимально допустимого, что указывает на необеспеченность обязательств страховщика по договорам страхования наиболее ликвидными активами. Коэффициент абсолютной ликвидности за год увеличил свое значение более чем в 2 раза, однако на конец года не достиг минимально допустимого, то есть способности страховщика к погашению текущих обязательств наиболее ликвидными активами являются недостаточными. Сохранившийся в течение всего года у страховой организации дефицит собственных оборотных средств и невозможность расчета на их основе коэффициентов обеспеченности собственными средствами, маневренности собственных и денежных средств свидетельствуют о неэффективном использовании его собственного капитала, невозможности улучшения финансовой устойчивости в краткосрочной перспективе, в том числе за счет наиболее ликвидных ак-

тивов. Коэффициент концентрации собственного капитала страховой организации как на начало, так и на конец анализируемого периода намного выше минимально допустимого значения, его фактическая величина за год выросла еще на 0,88%п, что говорит о долгосрочной финансовой устойчивости страховщика. Коэффициент финансового левериджа в течение анализируемого периода в несколько раз превышал минимально допустимое значение и продолжил увеличиваться, исходя из чего можно сделать вывод об отсутствии риска утраты финансовой устойчивости по причине неэффективности основной деятельности страховщика.

В целом финансовую устойчивость страховой организации можно считать удовлетворительной, так как ее активы в достаточной мере обеспечены собственными средствами и приравненными к ним страховыми резервами, а страховые резервы составляют величину обеспечивающие минимальный риск утраты финансовой устойчивости из-за убыточности основной деятельности. Однако у анализируемого страховщика отсутствует возможность усиления финансовой устойчивости в краткосрочной перспективе из-за дефицита собственных оборотных средств и неэффективного использования имеющегося собственного капитала.

Платежеспособность страховой организации является необеспеченной из-за недостаточной величины оборотных активов, в том числе денежных средств, для покрытия текущих обязательств, и недостаточной величины денежных средств для покрытия обязательств по договорам страхования. При этом имеющая сумма кредиторской задолженности, не связанной с исполнением условий договоров страхования, не создает угрозы нарушения основной деятельности страховщика из-за продажи активов.

[Вернуться к началу темы](#)

4. Анализ показателей эффективности страховой деятельности

Эффективность деятельности страховой организации характеризуется следующими показателями:

1. Коэффициент достаточности страховых резервов – характеризует степень использования собственных средств страховщика на

покрытие возможных убытков по договорам страхования и показывает, насколько сформированные им на отчетную дату страховые резервы превышают страховые премии:

$$K_{\text{дост}} = \frac{\text{Страховые резервы}}{\text{Страховые премии – нетто}} \geq 100 \% .$$

2. Коэффициент зависимости от перестрахования – характеризует потребность страховой организации в перестраховании крупных рисков из-за недостаточной величины собственного капитала и показывает, какая часть страховых премий по договорам, заключенным ею в отчетном году, была передана на перестрахование:

$$K_{\text{зав}} = \frac{\text{Страховые премии переданные на перестрахование}}{\text{Страховые премии всего}} \leq 5 \div 50 \% .$$

3. Коэффициент финансового потенциала – характеризует степень риска убыточности основной деятельности в результате недостаточности страховых резервов и показывает, насколько имеющиеся у страховщика на отчетную дату собственные средства и приравненные к ним страховые резервы превышают сумму страховых премий по заключенным в отчетном году договорам страхования:

$$K_{\text{ф.п.}} = \frac{\text{Собственные средства и страховые резервы}}{\text{Страховые премии – нетто}} \geq 5 .$$

4. Коэффициент себестоимости страховых операций – характеризует убыточность основной деятельности страховщика по расходам, непосредственно связанным с заключаемыми договорами, и показывает, какая часть его доходов отчетного периода в виде страховых премий направлена на покрытие расходов на ведение дела:

$$K_{\text{себ}} = \frac{\text{Расходы на ведение дела}}{\text{Страховые премии}} \leq 12 \% .$$

5. Коэффициент сбалансированности страхового портфеля – характеризует обеспеченность страховых выплат средствами страховых резервов и показывает, насколько доходы страховщика от-

четного периода в виде страховых премий превышают расходы в виде страховых выплат:

$$K_{сб} = \frac{\text{Страховые премии – нетто}}{\text{Страховые премии всего и страховые выплаты}} \geq 20 \% .$$

6. Коэффициент эффективности страховых операций – характеризует прибыльность страховой деятельности и показывает, сколько прибыли было получено страховщиком с 1 рубля доходов по основной деятельности:

$$K_{э.с.} = \frac{\text{Финансовый результат по страхованию}}{\text{Страховые премии – нетто}} > 15 \% .$$

7. Коэффициент эффективности инвестиционной деятельности – характеризует прибыльность использования временно свободных средств страховщика и показывает, сколько доходов было получено им в отчетном периоде с 1 рубля инвестиций (положительно характеризуется тенденция роста данного показателя):

$$K_{э.и.} = \frac{\text{Доходы по инвестициям}}{\text{Средняя величина финансовых вложений}} .$$

8. Коэффициент убыточности страховых операций – характеризует результативность основной деятельности страховщика и показывает, насколько в отчетном периоде его расходы в виде страховых выплат превысили доходы в виде страховых премий (положительно характеризуется тенденция роста данного показателя):

$$K_{уб} = \frac{\text{Страховые выплаты}}{\text{Страховые премии}} .$$

Таблица 9.4

Показатели эффективности страховой деятельности

%

Показатели	Норматив	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение, %п
1	2	3	4	5
1.1. Коэффициент достаточности страховых резервов по страхованию жизни	≥100	-	-	-
1.2. Коэффициент достаточности страховых резервов по иным видам страхования		103,74	107,33	+3,59

Показатели	Норматив	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение, %п
2.1. Коэффициент зависимости от перестрахования по страхованию жизни	5÷50	-	-	-
2.2 Коэффициент зависимости от перестрахования по иным видам страхования		12,01	13,32	+1,31
3. Коэффициент финансового потенциала	>5 раз	1,40р	1,42р	+0,02п
4.1. Коэффициент себестоимости страховых операций по страхованию жизни	≤12	-	-	-
4.2. Коэффициент себестоимости страховых операций по иному страхованию		18,11	17,82	-0,29
5.1. Коэффициент сбалансированности страхового портфеля по страхованию жизни	≥20	-	-	-
5.2. Коэффициент сбалансированности страхового портфеля по иному страхованию		75,80	94,08	+18,28
6. Коэффициент эффективности страховых операций	>15	17,05	12,06	-4,99
7. Коэффициент эффективности инвестиционной деятельности	→max	27,24	27,41	+0,17
8.1. Коэффициент убыточности страховых операций по страхованию жизни	→min	-	-	-
8.2. Коэффициент убыточности страховых операций по иному страхованию		60,92	68,02	+7,1

Из данных таблицы 9.4 следует, что в анализируемом периоде значения ряда показателей эффективности страховой деятельности не соответствовали нормативам.

Коэффициент достаточности страховых резервов в течение периода превышал минимально допустимое значение и увеличился на 3,59%п, что говорит об эффективном использовании собственных ресурсов страховщика на покрытие возможных убытков. Коэффициент зависимости страховщика от перестрахования и в предыдущем, и в отчетном году соответствовал нормативному значению, то есть страховая организация не заключает избыточного количества договоров на страхование крупных рисков и использует перестрахование в объемах, не ставящих ее в зависимость от финансовой устойчивости и платежеспособности перестраховщиков. Коэффициент финансового потенциала по сравнению с предыдущим годом увеличился на 2%п, но по-прежнему более чем в 2 раза ниже минимально допустимого значения, что говорит о существовании риска убыточности страховой деятельности. Значение коэффициента себестоимости страховых операций, несмотря на снижения по сравнению с прошлым годом на 0,29%п, превышает минимально допустимое, что говорит о недостаточной величине доходов

страховщика для покрытия расходов на ведение дела и обеспечения необходимой прибыли. Значение коэффициента сбалансированности страхового портфеля как в предыдущем, так и в отчетном году намного превышает минимально допустимое и имеет тенденцию дальнейшего увеличения, что говорит о достаточности обеспечения страховых выплат текущего периода средствами страховых резервов. Коэффициент эффективности страховой деятельности сократился с 17 % в предыдущем году до 12 % в отчетном, что ниже минимально допустимого значения, то есть в отчетном году прибыльность основной деятельности была недостаточной. Коэффициент эффективности инвестиционной деятельности за анализируемый период вырос на 0,17%п, что говорит о повышении прибыльности использования временно свободных средств страховщика. Увеличение коэффициента убыточности страховых операций по сравнению с прошлым годом на 7,1%п свидетельствует о снижении результативности основной деятельности страховщика.

В целом деятельность страховой организации в анализируемом периоде можно оценить как эффективную, на что указывают прибыльность, достаточная величина сформированных им страховых резервов для покрытия убытков по основной деятельности, минимальная зависимость от перестрахования, а также тенденция роста результативности инвестиций. Отрицательными моментами в основной деятельности страховщика являются наличие риска убыточности при оценке суммарных величин страховых резервов и собственных средств по отношению к годовым объемам заключаемых договоров, а также значительная величина расходов на ведение дела, не покрываемая страховыми премиями в достаточной степени.

[Вернуться к началу темы](#)

Задания для самоконтроля

Задание 1. По данным приложений оценить ликвидность баланса страховой организации на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 2. По данным приложений выполнить ранговую оценку финансовой устойчивости страховой организации в предыдущем и отчетном году. Сделать вывод.

Задание 3. По данным приложений оценить финансовую устойчивость и платежеспособность страховой организации на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 4. По данным приложений оценить эффективность деятельности страховой организации в предыдущем и отчетном году. Сделать вывод.

[Вернуться к оглавлению](#)

Тема 10. Особенности экономического анализа деятельности учреждений бюджетной сферы

Источниками информации для анализа являются:

- форма № 130 «Баланс главного распорядителя, распорядителя, получателя бюджетных средств, главного администратора, администратора источников финансирования дефицита бюджета, главного администратора, администратора доходов бюджета»;

- форма № 127 «Отчет об исполнении бюджета главного распорядителя, распорядителя, получателя бюджетных средств, главного администратора, администратора источников финансирования дефицита бюджета, главного администратора, администратора доходов бюджета»;

- форма № 120 «Отчет о финансовых результатах деятельности».

Данная тема содержит следующие вопросы:

- 1. Анализ динамики и структуры активов учреждения*
- 2. Анализ динамики и структуры пассивов учреждения*
- 3. Анализ динамики результата деятельности учреждения по доходам и расходам*
- 4. Анализ динамики результата деятельности учреждения по операциям*
- 5. Анализ исполнения бюджета учреждения*

[Задания для самоконтроля](#)

[Вернуться к оглавлению](#)

1. Анализ динамики и структуры активов учреждения

Таблица 10.1

Состав активов учреждения

тыс. р.

Показатели	На начало года		На конец года		Изменения		
	в сумме	%	в сумме	%	тыс. р. (гр.4- гр.2)	% $\left(\frac{гр.4}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$	%п (гр.5- гр.3)
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего активов в том числе:	1272856	100	1482774	100	+209918	+16,49	-
1. Нефинансовые активы из них:	102181	8,03	76958	5,19	-25223	-24,68	-2,84
1.1. Основные средства	54147	52,99	76957	64,18	-4758	-8,79	+11, 19
1.2. Нематериальные ак- тивы	1499	1,47	1000	1,3	-499	-33,29	-0,17
1.3. Непроизведенные ак- тивы	-	-	-	-	-	-	-
1.4. Материальные запасы	35163	34,41	19915	25,88	-15248	-43,36	-8,53
1.5. Вложения в нефинан- совые активы	7074	6,92	603	0,78	-6471	-91,18	-6,14
1.6. Нефинансовые активы в пути	-	-	-	-	-	-	-
1.7. Нефинансовые активы имущества казны	-	-	-	-	-	-	-
1.8. Затраты на производ- ство	4298	4,21	6051	7,86	+1753	1,41 п.	+3,6 5
2. Финансовые активы из них:	1170676	91,97	1405776	94,81	+255100	1,2 п.	+2,8 4
2.1. Денежные средства	112	0,01	135	0,01	+23	1,2 п.	-
2.2. Финансовые вложения	488605	41,74	532701	37,89	+44096	+9,02	-3,85
2.3. Расчеты по доходам	-1423	-	-243	-	+1180	-	-
2.4. Расчеты по выданным авансам	1532	0,13	747	0,05	-785	-51,24	-0,08
2.5. Расчеты по кредитам, займам, ссудам	586929	50,14	701701	49,92	+114772	+19,55	-0,22
2.6. Расчеты с подотчет- ными лицами	49975	4,27	52485	3,73	+2510	+5,02	-0,54
2.7. Расчеты по ущербу имуществу	55	0	55	0	-	-	-
2.8. Прочие расчеты с де- биторами	206	0,02	288	0,02	+82	1,4 п.	-
2.9. Вложения в нефинан- совые активы	44685	3,82	11790	8,39	+73222	2,64 п.	+4,5 7

Как следует из данных таблицы, за год активы учреждения возросли на 209918 тыс. р., или на 16,49 %, и данное увеличение было полностью обеспечено ростом финансовых активов на 255100 тыс. р., или в 1,2 раза, в то время как нефинансовые активы сократились на 25223 тыс. р. или на 24,68 %. В свою очередь, увеличение суммы нефинансовых активов было обеспечено ростом дебиторской задолженности по выданным бюджетным кредитам на 114772 тыс. р., или на 19,55 %, а также вложений в финансовые активы на 73222 тыс. р., или в 2,64 раза. Снижение нефинансовых активов произошло под влиянием сокращения материальных запасов на 15248 тыс. р., или на 43,36 %.

Структура активов учреждения за год в целом изменилась существенно: более 90 % их состава представлено финансовыми активами. Некоторые изменения в составе данной группы выразились в повышении доли вложений в финансовые активы на 4,57 %п, и данное изменение привело к смене рангов удельных весов вложений в финансовые активы и дебиторской задолженности подотчетных лиц. В структуре нефинансовых активов также произошли незначительные изменения, выразившиеся в смене рангов удельных весов вложений в нефинансовые активы и затрат на производство по причине повышения доли последних в составе нефинансовых активов на 3,65 %п.

Положительной характеристикой изменения структуры активов учреждения является сокращение доли вложений в нефинансовые активы в составе нефинансовых активов с 6,92 до 0,78 %, что может означать завершение капитального строительства части объектов основных средств учреждения. Однако отрицательными моментами в структуре активов является наличие как на начало, так и на конец года денежных средств на счетах учреждения и отрицательного сальдо расчетов с дебиторами по доходам, что может означать незавершенные расчеты по исполнению бюджета и недостаточно эффективный контроль за расходованием его средств.

[Вернуться к началу темы](#)

2. Анализ динамики и структуры пассивов учреждения

Таблица 10.2

Состав пассивов учреждения

тыс. р.

Показатели	На начало года		На конец года		Изменения		
	в сумме	%	в сумме	%	тыс. р. (гр.4- гр.2)	% $\left(\frac{гр.4}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$	%п (гр.5- гр.3)
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего пассивов в том числе:	1272856	100	1482774	100	+209918	+16,49	-
1. Обязательства Из них:	1001862	78,71	1131319	76,3	+129457	+12,92	-2,41
1.1. Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам	26518	2,65	22053	1,95	-4465	-16,84	-0,7
1.2. Расчеты по принятым обязательствам	380821	38,01	524602	46,37	+143781	1,38 р.	+8,3 6
1.3. Расчеты по платежам в бюджеты	495218	49,43	506843	44,80	+11625	+2,35	-4,63
1.4. Прочие расчеты с кредиторами	99305	9,91	77821	6,88	-21484	-21,63	-3,03
2. Финансовый результат учреждения из них:	270994	21,29	351414	23,7	+80420	1,3 р.	+2,4 1
2.1. Финансовый результат прошлых периодов	263124	97,41	338473	96,32	+75349	1,29 р.	-1,09
2.2. Доходы будущих периодов	17125	6,32	18010	5,12	+885	+5,17	-1,2
2.3. Расходы будущих периодов	-9255	-	-5069	-	+4186	-	-

Из данных таблицы следует, что прирост пассивов учреждения за год на 209918 тыс. р., или на 16,49 %, был в большей степени связан с увеличением обязательств на 129457 тыс. р., или на 12,92 %, которое, в свою очередь, произошло под влиянием увеличения суммы задолженности по принятым обязательствам на 143781 тыс. р., или в 1,38 раза. Положительными моментом в структуре пассивов является наличие как на начало, так и на конец года, положительного финансового результата, доля которого составляет более 20 %.

В структуре пассивов учреждения в анализируемом году не наблюдалось существенных изменений. Большую их часть как на

начало, так и на конец года занимают обязательства, а в их составе – задолженность по принятым обязательствам (ее доля выросла с 38,01 до 46,37 %) и задолженность перед бюджетом (ее доля сократилась с 49,43 до 44,8 %).

[Вернуться к началу темы](#)

3. Анализ динамики результата деятельности учреждения по доходам и расходам

Таблица 10.3

Состав результата деятельности учреждения по доходам и расходам
тыс. р.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год	Изменение	
			в сумме (гр.3-гр.2)	% $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
1. Всего доходов в том числе:	1501075	1450192	-50883	-3,39
1.1. Налоговые доходы	-	-	-	-
1.2. Доходы от собственности	23829	23180	-649	-2,72
1.3. Доходы от оказания платных услуг (работ)	602	459	-143	-23,75
1.4. Доходы от принудительного изъятия	-	-	-	-
1.5. Безвозмездные поступления от бюджетов	1158518	1229327	+70809	+6,11
1.6. Взносы на социальные нужды	-	-	-	-
1.7. Доходы от операций с активами	302017	189706	-112311	-37,19
1.8. Прочие доходы	16109	7520	-8589	-53,32
1.9. Доходы будущих периодов	-	-	-	-
2. Всего расходов в том числе:	1995808	2027233	+31425	+1,57
2.1. Оплата труда	190449	192522	+2073	+1,09
2.2. Приобретение услуг	69919	72638	+2719	+3,89
2.3. Обслуживание государственного (муниципального) долга	-	-	-	-
2.4. Безвозмездные перечисления организациям	1548016	1558649	+10633	+0,69
2.5. Безвозмездные перечисления бюджетам	-	-	-	-
2.6. Социальное обеспечение	134779	144292	+9513	+7,06
2.7. Расходы по операциям с активами	43760	49819	+6059	+13,84

Показатели	Преды- дущий год	Отчетный год	Изменение	
			в сумме (гр.3-гр.2)	% $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
2.8. Прочие расходы	8885	9313	+428	+4,82
2.9. расходы будущих периодов	-	-	-	-
3. Результат деятельности до налого- обложения (стр.1 – стр.2)	-494733	-577041	-82308	-

Из данных таблицы следует, что и в предыдущем, и в отчетном году результатом деятельности анализируемого учреждения было превышение расходов над доходами, причем данное превышение возросло за период на 82308 тыс. р. Это произошло под влиянием роста расходов на 31425 тыс. р., или на 1,57 %, на фоне сокращения доходов на 50883 тыс. р., или на 3,39 %. Увеличение расходов было обеспечено всеми их составляющими, наибольшим из которых было увеличение расходов на безвозмездные перечисления организациям на 10633 тыс. р., или на 0,69 %, и социальное обеспечение на 9513 тыс. р., или на 7,06 %. Снижением доходов учреждения было обеспечено сокращением доходов от операций активами на 112311 тыс. р., или на 37,19 %, которое не удалось компенсировать ростом доходов о безвозмездных поступлений от бюджетов на 70809 тыс. р., или на 6,11 %.

[Вернуться к началу темы](#)

4. Анализ динамики результата деятельности учреждения по операциям

Таблица 10.4

Состав результата деятельности учреждения по операциям
тыс. р.

Показатели	Преды- дущий год	Отчетный год	Изменение	
			в сумме (гр.3-гр.2)	% $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
1. Результат от операций с нефинансо- выми активами в том числе:	-38218	-25223	+12995	-

Показатели	Преды- дущий год	Отчетный год	Изменение	
			в сумме (гр.3-гр.2)	% $\left(\frac{гр.3}{гр.2} \cdot 100 - 100\right)$
1	2	3	4	5
1.1 Чистое поступление основных средств	-8006	-9485	-1479	-
1.2 Чистое поступление нематериальных активов	-5318	-5224	+94	-
1.3 Чистое поступление непроизведенных активов	-4241	-4724	-483	-
1.4 Чистое поступление материальных запасов	-7901	-6064	+1837	-
1.5 Чистое изменение затрат на производство	-12752	+274	+13026	-
2. Результат от операций с финансовыми активами	-369084	-422360	-53276	-
2.1 Чистое поступление средств на счета бюджетов	-578726	-657461	-78735	-
2.2 Чистое поступление ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале	-	-	-	-
2.3 Чистое поступление акций и иных форм участия в капитале	209124	234761	+25637	+12,26
2.4 Чистое предоставление бюджетных ссуд, бюджетных кредитов	-	-	-	-
2.5 Чистое поступление иных финансовых активов	-	-	-	-
2.6 Чистое увеличение дебиторской задолженности (кроме бюджетных кредитов)	518	340	-178	-34,36
3. Результат от операций с обязательствами	87431	129456	+42025	1,48 раза
3.1 Чистое увеличение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу	-1265	-4284	-3019	-
3.2 Чистое увеличение задолженности по внешнему государственному долгу	-	-	-	-
3.3 Чистое увеличение прочей кредиторской задолженности	88696	133740	+45044	1,51 раза
4. Результат деятельности до налогообложения (стр.1+стр2-стр.3)	-494733	-577041	-82308	-

Из данных таблицы следует, определяющее влияние на увеличение превышения расходов над доходами учреждения на 82308 тыс. р., оказало снижение результата от операций с финансовыми активами на 53276 тыс. р., и увеличение результата от опера-

ций с обязательствами на 42026 тыс. р., или в 1,42 раза. В свою очередь, сложившаяся динамика результата от операций с финансовыми активами была обусловлена снижением чистого поступления средств на счета бюджетов на 78735 тыс. р., что не удалось компенсировать увеличением чистого поступления акций и иных форм участия в капитале на 25637 тыс. р., или на 12,26 %. Рост результата от операций с обязательствами был связан с ростом чистого увеличения прочей кредиторской задолженности на 45044 тыс. р., или в 1,51 раза. Результат от операций с нефинансовыми активами вырос на 12995 тыс. р. под влиянием роста чистого изменения затрат на производство на 13026 тыс. р.

[Вернуться к началу темы](#)

5. Анализ исполнения бюджета учреждения

Таблица 10.5

Исполнение бюджета учреждения по расходам

тыс. р.

Показатели	Предыдущий год			Отчетный год			Изменения				
	Утвержденные назначения	Исполнено	% исполнения	Утвержденные назначения	Исполнено	% исполнения	по утвержденным бюджетным назначениям		по исполненным бюджетным назначениям		по исполнению, %п (гр.7-гр.4)
							в сумме	%	в сумме	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1. Заработная плата	145887	139926	95,91	147991	140265	94,78	+2104	+1,44	+339	+0,24	-1,13
2. Прочие выплаты	456	397	87,06	466	385	82,62	+10	+2,19	-12	-3,02	-4,44
3. Начисления на выплаты по оплате труда	43767	41978	95,91	44630	39980	89,58	+863	+1,97	-1998	-4,76	-6,33
4. Услуги связи	688	679	98,69	692	682	98,55	+4	+0,58	+	+0,44	-0,14
5. Транспортные услуги	1355	1355	100	1414	1412	99,86	+59	+4,35	+57	+4,21	-0,14
6. Коммунальные услуги	27542	27007	98,06	29541	28013	94,83	+1999	+7,26	+1006	+3,72	-3,23
7. Работы, услуги по содержанию имущества	25674	25582	99,64	27582	27219	98,68	+1908	+7,43	+1637	+6,40	-0,96
8. Прочие работы, услуги	14988	14055	93,78	15136	14792	97,73	+148	+0,99	+737	+5,24	+3,95
9. Безвозмездные перечисления государственным и муниципальным организациям	1400526	1308885	93,46	1478208	1288318	87,15	+77682	+5,55	-20567	-1,57	-6,31
10. Пособия по социальной помощи населению	140070	37552	98,2	144918	143335	98,91	+4848	+3,46	+5783	+4,2	+0,71
11. Пособия, пенсии,	945	945	100	959	958	99,9	+14	+1,48	+13	+1,38	-0,1

Показатели	Предыдущий год			Отчетный год			Изменения				
	Утвержденные назначения	Исполнено	% исполнения	Утвержденные назначения	Исполнено	% исполнения	по утвержденным бюджетным назначениям		по исполненным бюджетным назначениям		по исполнению, %п (гр.7-гр.4)
							в сумме	%	в сумме	%	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
выплачиваемые органам сектора государственного управления											
12. Прочие расходы	9252	9009	97,37	9488	9133	96,26	+236	+2,55	+124	+1,38	-1,11
13. Увеличение стоимости основных средств	62818	60103	95,68	63096	62813	99,55	+278	+0,44	+2710	+4,51	+3,87
14. Увеличение стоимости материальных запасов	46338	42080	90,81	47820	24870	52,01	+1482	+3,2	-17210	-40,9	-38,8
15. Увеличение стоимости акций и иных форм участия в капитале	25000	25000	100	45000	45000	100	+20000	1,8 раза	+20000	1,8 раза	-
Всего расходов	1945306	1834553	94,31	2056941	1827175	88,83	+111635	+5,74	-7378	-0,4	-5,48

Как следует из данных таблицы, в предыдущем и отчетном годах исполнение бюджета учреждения по расходам было неполным, причем величина его исполнения сократилась на 5,48 %п в результате того, что увеличение утвержденных назначений на 111635 тыс. р., или на 5,74 %, сопровождалось сокращением фактических расходов на 7378 тыс. р., или на 0,4 %. Данные изменения как со стороны утвержденных, так и со стороны профинансированных расходов, обусловлены соответствующими изменениями по безвозмездным перечислениям государственным и муниципальным организациям. Наименее полно исполнение бюджета наблюдалось по прочим выплатам (82-87 %), увеличению стоимости материальных запасов (50-90 %) и безвозмездным перечислениям (87-93 %).

[Вернуться к началу темы](#)

Задания для самоконтроля

Задание 1. По данным приложений оценить динамику и структуру активов учреждения на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 2. По данным приложений оценить динамику и структуру пассивов учреждения на начало и конец года. Сделать вывод.

Задание 3. По данным приложений оценить динамику финансового результата учреждения по доходам и расходам в предыдущем и отчетном годах. Сделать вывод.

Задание 4. По данным приложений оценить динамику финансового результата учреждения по операциям в предыдущем и отчетном годах. Сделать вывод.

Задание 5. По данным приложений оценить исполнение бюджета учреждения по расходам в предыдущем и отчетном годах. Сделать вывод.

[Вернуться к оглавлению](#)

Список литературы

1. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник. – Изд. 2-е, перераб. и доп. – М.: Логос, 2007. – 351 с.

http://www.biblioclub.ru/84859_Ekonomicheskii_analiz_deyatelnosti_kommercheskogo_banka_Uchebnik.html

2. Скамай, Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Менеджмент организации» / Л. Г. Скамай, М. И. Трубочкина. – Москва: ИНФРА-М, 2011. – 378 с.

3. Шеремет, А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Бухгалт. учет, анализ и аудит». – Москва: РИОР, 2010. – 255 с.

4. Анализ хозяйственной деятельности [Электронный ресурс]: учеб. пособие / под ред. В. И. Бариленко. – Москва: Омега-М, 2009. – 356 с.

5. Баканов, М. И. Теория экономического анализа: учебник для экон. специальностей вузов / М. И. Баканов, М. В. Мельник, А. Д. Шеремет; под ред. М. И. Баканова. – Москва: Финансы и статистика, 2005. – 536 с.

6. Гинзбург, А. И. Экономический анализ для руководителей малых предприятий: – СПб.: Питер, 2007. – 224 с.

7. Когденко, В. Г. Экономический анализ: учеб. пособие для экон. специальностей вузов. – М.: ЮНИТИ, 2006. – 390 с.

8. Любушин, Н. П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 060500 «Бухгалт. учет, анализ и аудит». – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 448 с.

9. Любушин, Н. П. Экономический анализ: учеб. пособие для вузов по специальности 080109 «Бухгалт. учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит», «Мировая экономика». – Москва: ЮНИТИ, 2007. – 423 с.

10. Стражев, В. И. Теория анализа хозяйственной деятельности. – Минск: Вышэйшая школа, 2012. – 145 с.

http://www.biblioclub.ru/136392_Teoriya_analiza_khozyaistvennoi_deyatelnosti.html

Приложение 1

**ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ, СТАТИСТИЧЕСКОЙ И
ОПЕРАТИВНОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ПРОМЫШЛЕННОГО ПРЕДПРИЯТИЯ**

Форма А ВЫПУСК ПРОДУКЦИИ

Форма Б ВЫПУСК И ПРОДАЖА ПРОДУКЦИИ В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ

Форма В СОСТАВ ОБОРУДОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ В 2014 ГОДУ

Форма Г СРЕДНЕСПИСОЧНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАЛЕНДАРНОГО ФОНДА ВРЕМЕНИ

Форма Д КАЛЬКУЛЯЦИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ЕДИНИЦЫ ПРОДУКЦИИ

Форма № 11 СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ И ДВИЖЕНИИ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ (СРЕДСТВ) И ДРУГИХ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ

Форма № П-4 СВЕДЕНИЯ О ЧИСЛЕННОСТИ, ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ И ДВИЖЕНИИ РАБОТНИКОВ ЗА 2013 ГОД

Форма № П-4 СВЕДЕНИЯ О ЧИСЛЕННОСТИ, ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ И ДВИЖЕНИИ РАБОТНИКОВ ЗА 2014 ГОД

Форма № 5-з СВЕДЕНИЯ О ЗАТРАТАХ НА ПРОИЗВОДСТВО И ПРОДАЖУ ПРОДУКЦИИ (ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ)

Форма БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Форма ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Форма ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Форма А

ВЫПУСК ПРОДУКЦИИ

Вид продукции	Фактически за 2013 год					По плану на 2014 год					Фактически за 2014 год				
	цена за единицу, тыс. р.	объем, ед.	стоимость, тыс. р.	затраты на единицу, тыс. р.	затраты, тыс. р.	цена за единицу, тыс. р.	объем, ед.	стоимость, тыс. р.	затраты на единицу, тыс. р.	затраты, тыс. р.	цена за единицу, тыс. р.	объем, ед.	стоимость, тыс. р.	затраты на единицу, тыс. р.	затраты, тыс. р.
А	240	32	7680	200	6400	260	35	9100	210	7350	250	36	9000	220	7920
Б	780	13	10140	720	9360	750	16	12000	720	11520	760	14	10640	710	9940
В	110	38	4180	130	4940	130	36	4680	100	3600	120	37	4440	90	3330
Итого			22000		20700			25780		22470			24080		21190

Форма Б

ВЫПУСК И ПРОДАЖА ПРОДУКЦИИ В НАТУРАЛЬНОМ ВЫРАЖЕНИИ, ед.

Вид продукции	Фактически за 2013 год		По плану на 2014 год						Фактически за 2014 год						
	выпуск	продажа	выпуск	в том числе поквартально				продажа	выпуск	в том числе поквартально				продажа	конечный остаток
				I	II	III	IV			I	II	III	IV		
А	32	29	35	8	9	9	9	35	36	8	11	9	8	38	1
Б	13	15	16	4	4	4	4	15	14	3	5	3	3	15	1
В	38	38	36	9	9	9	9	36	37	8	9	9	11	34	5

СОСТАВ ОБОРУДОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ в 2014 году

Год ввода в эксплуатацию	Наименование объекта	Стоимость, р.	Месяц и год вы- бытия
1983	Станок токарно-фрезерный	66000	-
1984	Станок горизонтально-фрезерный	54000	-
2013	Сварочный аппарат	45000	-
2006	Вентиляция	52000	-
1994	Гидропресс	57000	02.2014
2014	Сварочный трансформатор	59000	-
2014	Распределительная панель	44000	-
2006	Трансформатор	64000	07.2014
1994	Стенд для расточки	55000	03.2014
<i>Основное производство</i>			
2004	Компрессор	64000	-
2014	Распределительная панель	65000	-
2004	Пресс кривошипный	57000	-
2009	Стенд обкаточно-тормозной	59000	-
2014	Трансформатор углеподачи	54000	-
1999	Установка для нагрева поршней	57000	06.2014
2014	Кран подвесной однобалочный	48000	-
1995	Шлифовальная машина	44000	-
1998	Механизм трубогибочный	56000	07.2014
1994	Станок бесцентрошлифовальный	57000	-
2014	Станок круглошлифовальный	55000	-
2005	Станок для расточки	57000	04.2014
2014	Сварочный трансформатор	55000	-
2014	Лебедка электрическая	66000	-
1989	Водонагреватель	50000	-
1992	Установка для нагрева поршней	58000	-
2001	Машина точечная подвесная	48000	01.2014
2008	Антикоррозийный комплект	76000	-

СРЕДНЕСПИСОЧНАЯ ЧИСЛЕННОСТЬ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КАЛЕНДАРНОГО ФОНДА ВРЕМЕНИ

Год	Человеко-дней явок и неявок			Отработано человеко-дней			Человеко-дней очередных отпусков			Человеко-дней учебных отпусков		
	рабочие	весь ППП	все работающие	рабочие	весь ППП	все работающие	рабочие	весь ППП	все работающие	рабочие	весь ППП	все работающие
2013	69850	78358	82472	42379	47476	49829	4584	5136	5400	–	–	45
2014	69133	79327	81734	42650	48841	50283	4536	5208	5376	–	–	30

Продолжение формы Г

Болезни, человеко-дней			Прогоулы, человеко-дней			Выходные и праздничные дни			Отработано человеко-часов			Среднесписочная численность, чел.		
рабочие	весь ППП	все работающие	рабочие	весь ППП	все работающие	рабочие	весь ППП	все работающие	рабочие	весь ППП	все работающие	рабочие	весь ППП	все работающие
175	257	337	19	32	46	22693	25457	26815	314657	360533	378234	191	214	225
141	199	262	15	26	42	21791	24963	25741	317000	371012	382080	189	217	224

Форма Д

КАЛЬКУЛЯЦИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ ЕДИНИЦЫ ПРОДУКЦИИ

тыс. р.

Статья	2013 год			2014 год		
	А	Б	В	А	Б	В
Сырье и материалы	30	170	20	40	180	20
Топливо и электроэнергия	20	110	20	10	130	10
Полуфабрикаты собственного производства	20	70	–	20	80	–
Работы и услуги промышленного характера	20	60	–	30	70	–
Заработная плата производственных рабочих	50	100	30	50	80	20
Отчисления на социальные нужды	20	40	10	20	30	10
Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования	10	50	10	20	40	10
Общепроизводственные расходы	10	60	20	10	50	10
Общехозяйственные расходы	20	60	20	20	50	10
Всего	200	720	130	220	710	90

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТАТИСТИЧЕСКОЕ НАБЛЮДЕНИЕ

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ГАРАНТИРУЕТСЯ ПОЛУЧАТЕЛЕМ ИНФОРМАЦИИ

ВОЗМОЖНО ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

Нарушение порядка представления статистической информации, а равно представление недостоверной статистической информации влечет ответственность, установленную статьей 13.19 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.10.2001 № 195-ФЗ, а также статьей 3 Закона Российской Федерации от 13.05.92 № 2761-1 "Об ответственности за нарушение порядка представления государственной статистической отчетности"

СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ И ДВИЖЕНИИ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ (СРЕДСТВ) И ДРУГИХ НЕФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ
за 2014 год

Представляют:	Сроки представле- ния
юридические лица, их обособленные подразделения (кроме субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций): ^в Органу государственной статистики по месту, установленному территориальным органом Госкомстата России в республике, крае, области, городе федерального значения; ^в органу, осуществляющему государственное регулирование в соответствующей отрасли экономики; ^в органу регулирования естественных монополий в соответствующей отрасли экономики	1 апреля

Форма № 11

Приказ Росстата:
Об утверждении фор-
мы
от 27.05.2010 № 203

Годовая

Наименование отчитывающейся организации			
Почтовый адрес			
		Код	
Код формы по ОКУД	отчитывающейся организации по ОКПО		
1	2	3	4
0601009			

I. Наличие, движение и состав основных фондов

Код по ОКЕИ: тысяча рублей – 384

	№ строки	Изменение полной учетной стоимости за счет переоценки, осуществленной на начало отчетного	Увеличение полной учетной стоимости за отчетный год (поступление) за счет:		Уменьшение полной учетной стоимости за отчетный год (выбытие) за счет:			Наличие на конец года по полной учетной стоимости	Наличие на конец года по остаточной балансовой стоимости	Учетный износ основных фондов за год	В том числе амортизация	Учетный износ по ликвидированным основным фондам	Полная учетная стоимость основных фондов на начало года, следующего за отчетным
			создания новой стоимости (ввода в действие)	приобретения бывших в употреблении основных фондов	ликвидации основных фондов	из низ – вследствие потерь от стихийных бедствий, и т.д.	выбытия по прочим причинам						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Всего основных фондов (сумма строк 02, 04, 06, 09–14)	01	–	886	360	340	150	874	3078	2675	49	49	23	3078
из них:													
здания	02	–	100	100	200	100	400	400	390	3	3	2	400
в том числе жилые	03	–	100	100	200	100	400	100	97	2	2	1	100
сооружения	04	–	200	100	–	–	–	300	285	3	3	–	300
в том числе внегородские шоссе-ные дороги	05	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

	№ строки	Изменение полной учетной стоимости за счет переоценки, осуществленной на начало отчетного	Увеличение полной учетной стоимости за отчетный год (поступление) за счет:		Уменьшение полной учетной стоимости за отчетный год (выбытие) за счет:			Наличие на конец года по полной учетной стоимости	Наличие на конец года по остаточной балансовой стоимости	Учетный износ основных фондов за год	В том числе амортизация	Учетный износ по ликвидированным основным фондам	Полная учетная стоимость основных фондов на начало года, следующего за отчетным
			создания новой стоимости (ввода в действие)	приобретения бывших в употреблении основных фондов	ликвидации основных фондов	из низ – вследствие потерь от стихийных бедствий, и т.д.	выбытия по прочим причинам						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
машины и оборудование	06	–	446	–	–	–	394	1128	980	23	23	14	1128
из них информационные	07	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
в том числе вычислительная техника и оргтехника	08	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
транспортные средства	09	–	20	100	–	–	–	900	760	6	6	–	900
рабочий и продуктивный скот	10	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
многолетние насаждения	11	–	–	–	–	–	–	160	110	2	2	–	160
производственный и хозяйственный инвентарь	12	–	120	60	140	50	80	190	150	12	12	7	190
объекты, относящиеся к «интел-	13												

	№ строки	Изменение полной учетной стоимости за счет переоценки, осуществленной на начало отчетного	Увеличение полной учетной стоимости за отчетный год (поступление) за счет:		Уменьшение полной учетной стоимости за отчетный год (выбытие) за счет:			Наличие на конец года по полной учетной стоимости	Наличие на конец года по остаточной балансовой стоимости	Учетный износ основных фондов за год	В том числе амортизация	Учетный износ по ликвидированным основным фондам	Полная учетная стоимость основных фондов на начало года, следующего за отчетным
			создания новой стоимости (ввода в действие)	приобретения бывших в употреблении основных фондов	ликвидации основных фондов	из низ – вследствие потерь от стихийных бедствий, и т.д.	выбытия по прочим причинам						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
лектуальной собственности»		–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
другие, не перечисленные выше виды основных фондов	14	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

Справочно:

среднегодовая стоимость основных фондов – 3220 тыс. р.;

среднегодовая стоимость основных фондов предыдущего года – 3301 тыс. р.

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТАТИСТИЧЕСКОЕ НАБЛЮДЕНИЕ

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ГАРАНТИРУЕТСЯ ПОЛУЧАТЕЛЕМ ИНФОРМАЦИИ

ВОЗМОЖНО ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

Нарушение порядка представления статистической информации, а равно представление недостоверной статистической информации влечет ответственность, установленную статьей 13.19 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.10.2001 № 195-ФЗ, а также статьей 3 Закона Российской Федерации от 13.05.92 № 2761-1 "Об ответственности за нарушение порядка представления государственной статистической отчетности"

СВЕДЕНИЯ О ЧИСЛЕННОСТИ, ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ И ДВИЖЕНИИ РАБОТНИКОВ
за 2013 год

Представляют:	Сроки представле- ния
юридические лица, их обособленные подразделения (кроме субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций): * Органу государственной статистики по месту, установленному территориальным органом Госкомстата России в республике, крае, области, городе федерального значения; * органу, осуществляющему государственное регулирование в соответствующей отрасли экономики; * органу регулирования естественных монополий в соответствующей отрасли экономики	не позднее 15 числа после отчетного периода ежеквартально не позднее 15 числа после отчетного периода

Форма № П-4

Приказ Росстата:
Об утверждении фор-
мы
от 20.07.2010 № 256

Месячная

Наименование отчитывающейся организации			
Почтовый адрес			
		Код	
Код формы по ОКУД	отчитывающейся организации по ОКПО		
1	2	3	4
0601009			

Раздел 1. Численность, начисленная заработная плата работников и отработанное время

Код по ОКЕИ: человек – 792, человеко-час – 539, тысяча рублей – 384

Наименование видов экономической деятельности	№ строки	Код по ОКВЭД	Средняя численность работников за отчетный период (при числе работников до 15 человек – за период с начала года), человек			
			всего (сумма граф 2, 3, 4)	в том числе		
				работников списочного состава (без внешних совместителей)	внешних совместителей	работников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера
А	Б	В	1	2	3	4
Всего (сумма строк с 02 по 011)	01		225	225	–	–
в том числе по видам деятельности: промышленность	02		214	214	–	–

Продолжение раздела 1

Количество отработанных человеко-часов с начала года (за квартал, полугодие, 9 месяцев, год), человеко-часов		Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период (при числе работников до 15 человек – за период с начала года), тыс. р. с одним десятичным знаком				Выплаты социального характера работников – всего, с начала года (за квартал, полугодие, 9 месяцев, год), тыс. р. с одним десятичным знаком
Работниками списочного состава	Внешними совместителями	Всего (сумма граф 8, 9, 10)	В том числе			
			Работников списочного состава (без внешних совместителей)	Внешних совместителей	работников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера	
5	6	7	8	9	10	11
378234	–	20170	20170	–	–	348
360533	–	19740	19740	–	–	329

Раздел 2. Движение работников (заполняется за год)

Код по ОКЕИ: человек – 792

Наименование показателей	Но- мер стро- ки	Человек (спи- сочного соста- ва без внешних совместителей)
А	Б	1
А. С начала года		
Численность принятых работников – всего	12	54
в том числе на дополнительно введенные рабо- чие места	13	–
Численность выбывших работников – всего	14	58
из них:		
в связи с сокращением численности работников	15	–
по собственному желанию	16	37
Б. На конец отчетного периода		
Численность работников списочного состава	17	226
Численность требуемых работников на вакант- ные рабочие места	18	–

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТАТИСТИЧЕСКОЕ НАБЛЮДЕНИЕ

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ГАРАНТИРУЕТСЯ ПОЛУЧАТЕЛЕМ ИНФОРМАЦИИ

ВОЗМОЖНО ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

Нарушение порядка представления статистической информации, а равно представление недостоверной статистической информации влечет ответственность, установленную статьей 13.19 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.10.2001 № 195-ФЗ, а также статьей 3 Закона Российской Федерации от 13.05.92 № 2761-1 "Об ответственности за нарушение порядка представления государственной статистической отчетности"

СВЕДЕНИЯ О ЧИСЛЕННОСТИ, ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ И ДВИЖЕНИИ РАБОТНИКОВ
за 2014 год

Представляют:	Сроки представле- ния
юридические лица, их обособленные подразделения (кроме субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций): ^в Органу государственной статистики по месту, установленному территориальным органом Госкомстата России в республике, крае, области, городе федерального значения; ^в органу, осуществляющему государственное регулирование в соответствующей отрасли экономики; ^в органу регулирования естественных монополий в соответствующей отрасли экономики	не позднее 15 числа после отчетного периода ежеквартально не позднее 15 числа после отчетного периода

Форма № П-4

Приказ Росстата:
Об утверждении фор-
мы
от 20.07.2010 № 256

Месячная

Наименование отчитывающейся организации			
Почтовый адрес			
Код формы по ОКУД	отчитывающейся организации по ОКПО	Код	
1	2	3	4
0601009			

Раздел 1. Численность, начисленная заработная плата работников и отработанное время

Код по ОКЕИ: человек – 792, человеко-час – 539, тысяча рублей – 384

Наименование видов экономической деятельности	№ строки	Код по ОКВЭД	Средняя численность работников за отчетный период (при числе работников до 15 человек – за период с начала года), человек			
			всего (сумма граф 2, 3, 4)	в том числе		
				работников списочного состава (без внешних совместителей)	внешних совместителей	работников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера
А	Б	В	1	2	3	4
Всего (сумма строк с 02 по 011)	01		224	224	–	–
в том числе по видам деятельности: промышленность	02		217	217	–	–

Продолжение раздела 1

Количество отработанных человеко-часов с начала года (за квартал, полугодие, 9 месяцев, год), человеко-часов		Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период (при числе работников до 15 человек – за период с начала года), тыс. р. с одним десятичным знаком				Выплаты социального характера работников – всего, с начала года (за квартал, полугодие, 9 месяцев, год), тыс. р. с одним десятичным знаком
Работниками списочного состава	Внешними совместителями	Всего (сумма граф 8, 9, 10)	В том числе			
			Работников списочного состава (без внешних совместителей)	Внешних совместителей	работников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера	
5	6	7	8	9	10	11
382080	–	29120	29120	–	–	699
371012	–	26220	26220	–	–	678

Раздел 2. Движение работников (заполняется за год)

Код по ОКЕИ: человек – 792

Наименование показателей	Но- мер стро- ки	Человек (спи- сочного соста- ва без внешних совместителей)
А	Б	1
А. С начала года		
Численность принятых работников – всего	12	46
в том числе на дополнительно введенные рабо- чие места	13	–
Численность выбывших работников – всего	14	50
из них:		
в связи с сокращением численности работников	15	–
по собственному желанию	16	34
Б. На конец отчетного периода	17	
Численность работников списочного состава		222
Численность требуемых работников на вакант- ные рабочие места	18	–

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ СТАТИСТИЧЕСКОЕ НАБЛЮДЕНИЕ

КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ГАРАНТИРУЕТСЯ ПОЛУЧАТЕЛЕМ ИНФОРМАЦИИ

ВОЗМОЖНО ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ В ЭЛЕКТРОННОМ ВИДЕ

Нарушение порядка представления статистической информации, а равно представление недостоверной статистической информации влечет ответственность, установленную статьей 13.19 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.10.2001 № 195-ФЗ, а также статьей 3 Закона Российской Федерации от 13.05.92 № 2761-1 "Об ответственности за нарушение порядка представления государственной статистической отчетности"

**СВЕДЕНИЯ О ЗАТРАТАХ НА ПРОИЗВОДСТВО И ПРОДАЖУ ПРОДУКЦИИ (ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ)
за январь-декабрь 2014 года**

Представляют:	Сроки представле- ния
юридические лица, их обособленные подразделения (кроме субъектов малого предпринимательства и некоммерческих организаций): ^в Органу государственной статистики по месту, установленному территориальным органом Госкомстата России в республике, крае, области, городе федерального значения; ^в органу, осуществляющему государственное регулирование в соответствующей отрасли экономики; ^в органу регулирования естественных монополий в соответствующей отрасли экономики	не позднее 15 числа после отчетного периода ежеквартально не позднее 15 числа после отчетного периода

Форма № 5-3

Приказ Росстата:
Об утверждении формы
от 15.09.2010 № 316

Месячная

Наименование отчитывающейся организации			
Почтовый адрес			
	Код		
Код формы по ОКУД	отчитывающейся организации по ОКПО		
1	2	3	4
0601009			

Раздел I. Общие экономические показатели

Код по ОКЕИ: тысяча рублей – 384

Наименование показателей	№ строки	За отчетный период с начала года	За соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
Отгружено товаров собственного производства, выполнено работ и услуг собственными силами (без НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	01	24980	22840
Продано товаров несобственного производства (без НДС, акцизов и других аналогичных платежей)	02	–	–
Расходы на приобретение товаров для перепродажи	03	–	–
Остатки товаров для перепродажи: на начало отчетного периода на конец отчетного периода	04	–	–
	05	–	–
Расходы на приобретение сырья, материалов, покупных полуфабрикатов и комплектующих изделий для производства и продажи продукции (товаров, работ, услуг)	06	8340	8440
из них:			
импортное сырье, материалы, покупные изделия	07	–	–
газ природный (естественный)	08	–	–
расходы на транспортировку, хранение и доставку грузов, осуществляемые магистральным грузовым железнодорожным транспортом	09	–	–
Расходы на приобретение топлива	10	2020	1880
в том числе:			
продукты нефтепереработки	11	–	–
газ природный (естественный)	12	–	–
уголь	13	2020	1880
другие виды топлива	14	–	–

Расходы на энергию	15	1440	1290
в том числе:			
электрическая энергия	16	1440	1290
из нее:			
электрическая энергия, приобретенная на оптовом рынке электрической энергии (мощности)	17	–	–
тепловая энергия	18	–	–
Расходы на воду	19	–	–
Покупная стоимость сырья, материалов, комплектующих изделий, приобретенных для производства продукции, но проданных на сторону без переработки (обработки)	20	–	–
Остатки сырья, материалов, топлива, покупных полуфабрикатов, комплектующих изделий на складе для производства продукции (товаров, работ, услуг):			
на начало отчетного периода	21	540	330
на конец отчетного периода	22	558	540
Отчисления на рекультивацию земель	23	–	–
Затраты на оплату труда	24	3880	3220
из них оплата учебных отпусков	25	–	–
Страховые взносы в Пенсионный фонд, ФСС, ФФОМС, ТФОМС	26	1420	1550
Амортизация основных средств	27	1550	1380
Амортизация нематериальных активов	28	–	120
Арендная плата	29	–	–
Вознаграждения за изобретения и рационализаторские предложения	30	–	–
Обязательные страховые платежи	31	–	160
Добровольные страховые платежи	32	–	–
Представительские расходы	33	–	–
Суточные и подъемные	34	–	–
Налоги и сборы, включаемые в себестоимость продукции (работ, услуг)	35	200	360
из них:			
налог на добычу полезных ископаемых	36	–	–
земельный налог	37	–	–
водный налог	38	–	–

Отчисления в резерв предстоящих расходов на ремонт основных средств	39	–	–
Расходы по оплате работ и услуг сторонних организаций	40	2340	2300
из них:			
по транспортировке грузов	41	–	–
в том числе:			
оплата услуг магистрального грузового железнодорожного транспорта (без расходов, указанных по строке 09)	42	–	–
строительного характера	43	–	–
сельскохозяйственных услуг (кроме ветеринарных)	44	–	–
прочих услуг производственного характера	45	2340	2300
Плата за древесину, отпускаемую на корню	46	–	–
Другие расходы	47	–	–
Остаток готовой продукции			
на начало отчетного периода	52	502	762
на конец отчетного периода	53	554	502
Остаток незавершенного производства			
на начало отчетного периода	54	899	1198
на конец отчетного периода	55	937	899
Остаток расходов будущих периодов			
на начало отчетного периода	56	–	–
на конец отчетного периода	57	–	–
Остаток резервов предстоящих расходов			
на начало отчетного периода	58	–	–
на конец отчетного периода	59	–	–

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 1 января 2015г.

				КОДЫ
Дата (год, месяц, число)	Форма	0710001		
по ОКПО				
Организация	ИНН			
Идентификационный номер налогоплательщика	по ОКДП			
Вид деятельности				
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКПФ / ОКФС			
Единица измерения: тыс. р. / млн. р.	по ОКЕИ	384 / 385		
Адрес				
	Дата утверждения			
	Дата отправки (принятия)			

Наименование показателя	Код стр.	На 31 де-кабря 2014г.	На 31 де-кабря 2013г.	На 31 де-кабря 2012г.
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1110	110,5	88,6	102,1
Результаты исследований и разработок	1120	–	–	–
Основные средства	1130	3321,0	3258,0	3026,0
Доходные вложения в материальные ценности	1140	–	–	–
Финансовые вложения	1150	44,4	35,9	95,0
Отложенные налоговые активы	1160	18,9	14,7	105,0
Прочие внеоборотные активы	1170	987,6	975,7	795,4
Итого по разделу I	1100	4482,4	4372,9	4123,5
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	1210	2988,5	2809,3	2290,2
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	132,5	111,9	102,6
Дебиторская задолженность	1230	3455	3217,6	2930,1
Финансовые вложения	1240	2200,0	2027,5	1995,4
Денежные средства	1250	1837,7	2104,1	2201,9
Прочие оборотные активы	1260	–	–	–
Итого по разделу II	1200	10613,7	10270,4	9520,2
БАЛАНС	1600	15096,1	14643,3	13643,7
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	1310	2200,0	2200,0	2200,0

Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	–	–	–
Переоценка внеоборотных активов	1340	–	–	–
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	2500,0	2255,0	2235,0
Резервный капитал	1360	460,7	400,5	315,0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	2479,5	2050,0	1780,4
Итого по разделу III	1300	7640,2	6905,5	6530,4
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1410	860,0	1200,0	500,0
Отложенные налоговые обязательства	1420	–	–	–
Резервы под условные обязательства	1430	–	–	–
Прочие обязательства	1450	–	–	–
Итого по разделу IV	1400	860,0	1200,0	500,0
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Заемные средства	1510	2200,0	2100,0	1600,0
Кредиторская задолженность	1520	4288,9	4232,4	4862,8
Доходы будущих периодов	1530	–	–	–
Резервы предстоящих расходов	1540	–	–	–
Прочие обязательства	1550	107,0	205,4	150,5
Итого по разделу V	1500	6595,9	6537,8	6613,3
БАЛАНС	1700	15096,1	14643,3	13643,7

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за 2014 г.

	Дата (год, месяц, число)	Форма	КОДЫ
Организация		по ОКПО	0710002
Идентификационный номер налогоплательщика		ИНН	
Вид деятельности		по ОКДП	
Организационно-правовая форма / форма собственности		по ОКПФ / ОКФС	
Единица измерения: тыс. р. / млн. р.		по ОКЕИ	384 / 385
Адрес			

Наименование показателя	Код стр.	За 2014 год	За 2013 год
Выручка	2110	24980	22840
Себестоимость продаж	2120	(22070)	(21540)
Валовая прибыль (убыток)	2100	2910	1300
Коммерческие расходы	2210	–	–
Управленческие расходы	2220	–	–
Прибыль (убыток) от продаж	2200	2910	1300
Доходы от участия в других организациях	2310	90	–
Проценты к получению	2320	90	70
Проценты к уплате	2330	(120)	(170)
Прочие доходы	2340	1405	2310
Прочие расходы	2350	(2050)	(1750)
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2325	1760
Текущий налог на прибыль	2410	(190)	(190)
в том числе постоянные налоговые обязательства	2421	–	–
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	270	180
Изменение отложенных налоговых активов	2450	(560)	(370)
Прочее	2460	–	–
Чистая прибыль (убыток)	2400	1845	1380

ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

за 2014 г.

		КОДЫ
	Форма	0710005
	Дата (год, месяц, число)	
Организация	по ОКПО	
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	
Вид деятельности	по ОКДП	
Организационно-правовая форма / форма собственности	по ОКПФ / ОКФС	
Единица измерения: тыс. р. / млн. р.	по ОКЕИ	384 / 385
Адрес		

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код стр.	На 31 декабря 2014г.	На 31 декабря 2013г.	На 31 декабря 2012г.
Всего	5540	1451,1	965,3	816,7
в том числе:				
долгосрочная дебиторская задолженность – всего	5541	–	–	–
из нее:				
покупатели и заказчики	5542	–	–	–
авансы выданные	5543	–	–	–
прочая	5544	–	–	–
краткосрочная дебиторская задолженность – всего	5545	451,1	965,3	816,7
из нее:				
покупатели и заказчики	5546	1451,1	965,3	816,7
авансы выданные	5547	–	–	–
прочая	5548	–	–	–

5.4. Просроченная кредиторская задолженность

Наименование показателя	Код стр.	На 31 декабря 2014г.	На 31 декабря 2013г.	На 31 декабря 2012г.
Всего	5590	3233,5	3012,9	2267,4
в том числе:				
долгосрочная кредиторская задолженность – всего	5591	–	–	–
из нее:				
кредиты	5592	–	–	–
займы	5593	–	–	–
краткосрочная кредиторская задолженность – всего	5594	3233,5	3012,9	2267,4
из нее:				
поставщики и подрядчики	5595	3233,5	3012,9	2267,4
авансы полученные	5596	–	–	–
расчеты по налогам и сборам	5597	–	–	–
кредиты	5598	–	–	–
займы	5599	–	–	–
прочая	5599.1	–	–	–

**ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Форма ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2013 ГОД

Форма ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗА 2014 ГОД

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Форма ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА 01.01.2014

Форма ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ НА 01.01.2015

**ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГА-
НИЗАЦИИ
за 2013 г.**

Код формы по ОКУД 0409101

тыс. руб.

Номер счета второ- го по- рядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в руб- лях	ин. вал., драг. ме- таллы	итого	в руб- лях	ин. вал., драг. ме- таллы	итого	в руб- лях	ин. вал., драг. ме- таллы	итого	в рублях	ин. вал., драг. ме- таллы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Актив												
20202	440300	242802	683102	12681825	1933315	14615140	12552152	1959414	14511566	569973	216703	786676
20208	364241	0	364241	1499725	0	1499725	1525620	0	1525620	338346	0	338346
20209	229188	4578	233766	8964635	956078	9920713	901661	930578	994719	177207	30078	207285
20308	0	7	7	0	40	40	0	21	21	0	26	26
20311	0	25306	25306	0	1873	1873	0	3819	3819	0	23360	23360
30102	451771	0	451771	24679425	0	24679425	24620834	0	24620834	510362	0	510362
30110	345582	43946	389528	5118626	141046	5259672	5397840	152530	5550370	66368	32462	98830
30114	0	1403393	1403393	0	5434461	5434461	0	4637708	4637708	0	2200146	2200146
30118	0	1094	1094	0	81	81	0	165	165	0	1010	1010
30202	636129	0	636129	4196	0	4196	3560	0	3560	636765	0	636765
30204	98641	0	98641	4605	0	4605	5847	0	5847	97399	0	97399
30210	6000	0	6000	96332	0	96332	91332	0	91332	11000	0	11000
30211	0	21473	21473	0	611	611	0	1143	1143	0	20941	20941
30215	300	1330	1630	0	49	49	0	85	85	300	1294	1594
30221	0	0	0	5738328	164228	5902556	5738328	164228	5902556	0	0	0
30233	43454	1185	44639	2251360	42473	2293833	2257900	41907	2299807	36914	1751	38665
30235	15000	0	15000	53000	0	53000	68000	0	68000	0	0	0
30302	9629248	1292459	10921707	7202778	1803354	9006132	6747245	1819307	8566552	10084781	1276506	11361287
30304	279735	2330590	2610325	17718	141370	159088	1830	119074	120904	295623	2352886	2648509
30306	579978	941768	1521746	18072818	1619294	19692112	18119855	1585602	19705457	532941	975460	1508401
30413	8305	0	8305	1622409	0	1622409	1629454	0	1629454	1260	0	1260
30424	20704	0	20704	14527952	0	14527952	14542119	0	14542119	6537	0	6537

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
30425	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
30602	1	0	1	1	0	1	1	0	1	1	0	1
32002	0	0	0	675000	0	675000	675000	0	675000	0	0	0
32003	0	0	0	144000	0	144000	119000	0	119000	250000	0	250000
32004	140000	0	140000	0	0	0	140000	0	140000	0	0	0
32005	1005000	109336	1114336	1145000	109994	1254994	1005000	111964	1116964	1145000	107366	1252366
32103	0	0	0	0	397198	397198	0	397198	397198	0	0	0
32104	0	0	0	0	405388	405388	0	405388	405388	0	0	0
32201	0	0	0	7691	0	7691	7691	0	7691	0	0	0
32202	0	0	0	321911	0	321911	319426	0	319426	2485	0	2485
32203	0	0	0	2500	0	2500	2500	0	2500	0	0	0
32204	0	0	0	47462	0	47462	47462	0	47462	0	0	0
44901	83888	0	83888	132220	0	132220	135186	0	135186	80922	0	80922
45008	9480	0	9480	0	0	0	3240	0	3240	6240	0	6240
45106	22433	0	22433	0	0	0	7993	0	7993	14440	0	14440
45107	189219	0	189219	25598	0	25598	21427	0	21427	193390	0	193390
45108	311384	0	311384	8257	0	8257	175636	0	175636	144005	0	144005
45201	47994	0	47994	56821	0	56821	60927	0	60927	43888	0	43888
45203	43696	0	43696	51114	0	51114	66450	0	66450	28360	0	28360
45204	355720	0	355720	231939	0	231939	226949	0	226949	360710	0	360710
45205	595830	0	595830	154474	0	154474	180888	0	180888	569416	0	569416
45206	2761754	602696	3364450	101560	93597	195157	331848	91583	423431	2531466	604710	3136176
45207	1863508	465709	2329217	267461	15863	283324	103740	66125	169865	2027229	415447	2442676
45208	2253586	91750	2345336	280510	2805	283315	119558	5437	124995	2414538	89118	2503656
45307	5973	0	5973	0	0	0	222	0	222	5751	0	5751
45308	372	0	372	0	0	0	31	0	31	341	0	341
45404	22494	0	22494	7756	0	7756	8520	0	8520	21730	0	21730
45405	41544	0	41544	7324	0	7324	9132	0	9132	39736	0	39736
45406	296288	617	296905	10561	23	10584	31927	39	31966	274922	601	275523
45407	387944	0	387944	8246	0	8246	22448	0	22448	373742	0	373742
45408	634195	77020	711215	40962	1927	42889	13571	14607	28178	661586	64340	725926
45503	12761	0	12761	0	0	0	12761	0	12761	0	0	0
45504	14205	0	14205	82	0	82	6707	0	6707	7580	0	7580
45505	191748	0	191748	27092	0	27092	33777	0	33777	185063	0	185063
45506	1206071	161555	1367626	126477	13526	140003	115201	47544	162745	1217347	127537	1344884

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
45507	3524179	414852	3939031	198832	12760	211592	156714	23796	180510	3566297	403816	3970113
45509	161021	21934	182955	48343	1996	50339	40702	3845	44547	168662	20085	188747
45604	0	2325	2325	0	68	68	0	663	663	0	1730	1730
45706	0	1014	1014	0	27	27	0	141	141	0	900	900
45708	0	1541	1541	0	44	44	0	57	57	0	1528	1528
45810	32520	0	32520	3240	0	3240	0	0	0	35760	0	35760
45812	235118	7680	242798	24631	222	24853	13697	285	13982	246052	7617	253669
45814	9762	0	9762	3	0	3	182	0	182	9583	0	9583
45815	328615	7524	336139	34669	33186	67855	26859	1165	28024	336425	39545	375970
45816	0	27131	27131	0	1360	1360	0	1007	1007	0	27484	27484
45817	0	79	79	0	2	2	0	3	3	0	78	78
45911	118	0	118	0	0	0	118	0	118	0	0	0
45912	3300	199	3499	844	6	850	85	7	92	4059	198	4257
45914	328	0	328	0	0	0	6	0	6	322	0	322
45915	31012	1302	32314	18661	624	19285	14322	1159	15481	35351	767	36118
45916	0	2571	2571	0	74	74	0	95	95	0	2550	2550
45917	0	2	2	0	10	10	0	10	10	0	2	2
47002	0	0	0	225076	0	225076	225076	0	225076	0	0	0
47301	0	99742	99742	0	3637	3637	0	6344	6344	0	97035	97035
47404	0	0	0	7800595	0	7800595	7800595	0	7800595	0	0	0
47406	0	21067	21067	0	6164221	6164221	0	6182158	6182158	0	3130	3130
47408	0	1697	1697	18287521	4836658	23124179	18287521	4838355	23125876	0	0	0
47415	31	0	31	0	0	0	0	0	0	31	0	31
47417	0	374	374	0	129	129	0	503	503	0	0	0
47423	190244	623	190867	651816	322095	973911	648086	322246	970332	193974	472	194446
47427	160759	6251	167010	230351	13617	243968	249610	14787	264397	141500	5081	146581
47801	421765	0	421765	205	0	205	4673	0	4673	417297	0	417297
47802	1503289	0	1503289	1891	0	1891	95280	0	95280	1409900	0	1409900
47901	288893	0	288893	0	0	0	0	0	0	288893	0	288893
50104	308544	0	308544	1133987	0	1133987	1442531	0	1442531	0	0	0
50106	349634	0	349634	1590754	0	1590754	1403028	0	1403028	537360	0	537360
50107	53545	0	53545	426722	0	426722	479775	0	479775	492	0	492
50108	0	1320	1320	0	40	40	0	49	49	0	1311	1311
50118	0	0	0	2880392	0	2880392	2729118	0	2729118	151274	0	151274
50121	1223	0	1223	4257	0	4257	4375	0	4375	1105	0	1105
50211	0	20925	20925	0	884	884	0	1331	1331	0	20478	20478

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
50305	117453	0	117453	33776	0	33776	33765	0	33765	117464	0	117464
50307	661570	0	661570	4380590	0	4380590	4483528	0	4483528	558632	0	558632
50311	0	86172	86172	0	3561	3561	0	5481	5481	0	84252	84252
50318	213827	0	213827	4466227	0	4466227	4409379	0	4409379	270675	0	270675
50705	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
51401	0	0	0	800	0	800	800	0	800	0	0	0
51402	798	0	798	299	0	299	800	0	800	297	0	297
51403	1961	192693	194654	4205	90955	95160	297	180064	180361	5869	103584	109453
52503	246	0	246	15	0	15	65	0	65	196	0	196
60202	834	0	834	0	0	0	0	0	0	834	0	834
60204	0	145	145	0	4	4	0	5	5	0	144	144
60302	7507	0	7507	2736	0	2736	7484	0	7484	2759	0	2759
60306	0	0	0	17027	16	17043	17027	16	17043	0	0	0
60308	4972	11	4983	1904	269	2173	1841	265	2106	5035	15	5050
60310	3675	0	3675	4001	0	4001	3917	0	3917	3759	0	3759
60312	71082	0	71082	50452	0	50452	51629	0	51629	69905	0	69905
60314	34	717	751	441	28	469	441	163	604	34	582	616
60315	14772	0	14772	0	0	0	0	0	0	14772	0	14772
60323	32339	4491	36830	252	143	395	71	213	284	32520	4421	36941
60401	1695269	85137	1780406	128	2460	2588	22	3162	3184	1695375	84435	1779810
60404	639	7275	7914	0	210	210	0	270	270	639	7215	7854
60410	3062	0	3062	0	0	0	0	0	0	3062	0	3062
60411	15350	0	15350	0	0	0	0	0	0	15350	0	15350
60413	1089	0	1089	0	0	0	0	0	0	1089	0	1089
60701	18542	0	18542	1021	0	1021	560	0	560	19003	0	19003
60804	810	0	810	0	0	0	0	0	0	810	0	810
60901	275	0	275	441	0	441	0	0	0	716	0	716
61002	4234	0	4234	325	0	325	286	0	286	4273	0	4273
61008	875	0	875	2384	0	2384	2344	0	2344	915	0	915
61009	697	0	697	753	0	753	769	0	769	681	0	681
61010	0	0	0	3	0	3	3	0	3	0	0	0
61011	1531272	0	1531272	281548	0	281548	0	0	0	1812820	0	1812820
61209	0	0	0	11	0	11	11	0	11	0	0	0
61210	0	0	0	500083	0	500083	500083	0	500083	0	0	0
61212	0	0	0	166441	0	166441	166441	0	166441	0	0	0
61403	25243	9760	35003	1153	341	1494	1533	2701	4234	24863	7400	32263

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
70606	4461196	0	4461196	710340	19761	730101	44334	19761	64095	5127202	0	5127202
70607	1354	0	1354	925	0	925	1325	0	1325	954	0	954
70608	5549611	0	5549611	743510	0	743510	0	0	0	6293121	0	6293121
70609	50088	0	50088	8865	0	8865	1	0	1	58952	0	58952
70610	355	0	355	0	0	0	0	0	0	355	0	355
70611	312	0	312	9084	0	9084	0	0	0	9396	0	9396
Итого по активу (баланс)												
	47750928	8845168	56596096	152666281	24788002	177454283	15074486	24165573	174910433	49672349	9467597	59139946
Пассив												
10207	80668	0	80668	0	0	0	0	0	0	80668	0	80668
10601	791362	0	791362	0	0	0	0	0	0	791362	0	791362
10602	607850	0	607850	0	0	0	0	0	0	607850	0	607850
10701	16920	0	16920	0	0	0	0	0	0	16920	0	16920
10801	1643574	0	1643574	0	0	0	0	0	0	1643574	0	1643574
20309	0	5727	5727	0	1000	1000	0	422	422	0	5149	5149
20321	253	0	253	19	0	19	0	0	0	234	0	234
30109	4619	563	5182	272564	1033	273597	281800	528	282328	13855	58	13913
30126	2599	0	2599	3310	0	3310	801	0	801	90	0	90
30220	1724	2466	4190	56176	102509	158685	54810	100281	155091	358	238	596
30222	7	0	7	450280	490	450770	450298	490	450788	25	0	25
30223	155156	0	155156	2712097	0	2712097	2761576	0	2761576	204635	0	204635
30226	0	0	0	100	0	100	100	0	100	0	0	0
30232	5342	245	5587	145005	14534	159539	144014	14382	158396	4351	93	4444
30236	23	0	23	112685	0	112685	112662	0	112662	0	0	0
30301	9629248	1292459	10921707	6762353	1819306	8581659	7217886	1803353	9021239	10084781	1276506	11361287
30303	279735	2330590	2610325	1830	119074	120904	17718	141370	159088	295623	2352886	2648509
30305	579978	941768	1521746	18132852	1585603	19718455	18085815	1619295	19705110	532941	975460	1508401
30601	2838	0	2838	220602	0	220602	220059	0	220059	2295	0	2295
30606	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
31302	0	0	0	300000	0	300000	300000	0	300000	0	0	0
31303	0	0	0	170000	0	170000	170000	0	170000	0	0	0
31501	682	0	682	3739	0	3739	3799	0	3799	742	0	742
31502	0	0	0	4985441	0	4985441	5291944	0	5291944	306503	0	306503
31503	190725	0	190725	1403396	0	1403396	1258671	0	1258671	46000	0	46000
32115	0	0	0	7911	0	7911	7911	0	7911	0	0	0
32211	0	0	0	196	0	196	196	0	196	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
40401	2813	0	2813	3757	0	3757	3897	0	3897	2953	0	2953
40502	4764	0	4764	52709	0	52709	58557	0	58557	10612	0	10612
40503	78	0	78	742	0	742	751	0	751	87	0	87
40602	17638	1	17639	511248	0	511248	518608	0	518608	24998	1	24999
40603	5475	0	5475	3738	0	3738	5862	0	5862	7599	0	7599
40701	52078	427	52505	386444	320	386764	486032	373	486405	151666	480	152146
40702	2614738	81622	2696360	16924614	1375475	18300089	16875391	1384629	18260020	2565515	90776	2656291
40703	233261	7	233268	188176	1	188177	188076	164	188240	233161	170	233331
40802	408172	217	408389	2064112	28194	2092306	2075346	28839	2104185	419406	862	420268
40807	3461	3543	7004	2824	1484	4308	2009	3403	5412	2646	5462	8108
40817	1810942	103336	1914278	2255478	130665	2386143	2224511	99022	2323533	1779975	71693	1851668
40820	4225	6695	10920	11964	23071	35035	11821	24212	36033	4082	7836	11918
40821	38080	0	38080	1059786	0	1059786	1081878	0	1081878	60172	0	60172
40901	20509	0	20509	23961	0	23961	58181	0	58181	54729	0	54729
40903	0	3652	3652	0	55376	55376	0	53979	53979	0	2255	2255
40905	956	0	956	141430	0	141430	141392	0	141392	918	0	918
40906	97707	0	97707	1700149	0	1700149	1657603	0	1657603	55161	0	55161
40909	0	0	0	13651	8844	22495	13651	8844	22495	0	0	0
40910	0	0	0	5301	3282	8583	5301	3282	8583	0	0	0
40911	15675	0	15675	545601	3087	548688	542342	3087	545429	12416	0	12416
40912	388	923	1311	46542	40850	87392	46161	39953	86114	7	26	33
40913	270	382	652	25474	35167	60641	25207	34806	60013	3	21	24
41505	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
41905	40571	0	40571	0	0	0	43	0	43	40614	0	40614
42004	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000
42005	11500	0	11500	5000	0	5000	0	0	0	6500	0	6500
42006	15300	0	15300	0	0	0	4400	0	4400	19700	0	19700
42007	59000	0	59000	14000	0	14000	0	0	0	45000	0	45000
42102	15	0	15	440	0	440	448	0	448	23	0	23
42103	10300	0	10300	300	0	300	300	0	300	10300	0	10300
42104	138350	0	138350	54000	0	54000	5000	0	5000	89350	0	89350
42105	275697	5264	280961	5905	231	6136	180190	163	180353	449982	5196	455178
42106	716218	56766	772984	12900	3086	15986	43571	1920	45491	746889	55600	802489
42107	50053	15845	65898	201	588	789	3100	457	3557	52952	15714	68666
42204	18500	0	18500	18500	0	18500	0	0	0	0	0	0
42205	76500	0	76500	0	0	0	11000	0	11000	87500	0	87500

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
42206	204173	0	204173	0	0	0	1534	0	1534	205707	0	205707
42207	2400	0	2400	0	0	0	0	0	0	2400	0	2400
42301	262909	35681	298590	307010	172245	479255	290794	203865	494659	246693	67301	313994
42303	131624	6768	138392	84821	3416	88237	55561	4934	60495	102364	8286	110650
42304	711162	28619	739781	188580	19053	207633	197900	10808	208708	720482	20374	740856
42305	2915956	137858	3053814	382383	43759	426142	367281	23228	390509	2900854	117327	3018181
42306	8285052	1221698	9506750	451968	106325	558293	687654	91536	779190	8520738	1206909	9727647
42307	617488	226631	844119	46144	13977	60121	52656	27956	80612	624000	240610	864610
42309	15567	0	15567	273	0	273	3222	0	3222	18516	0	18516
42310	0	0	0	0	0	0	1	0	1	1	0	1
42311	13	0	13	13	0	13	0	0	0	0	0	0
42312	22	0	22	19	0	19	5	0	5	8	0	8
42313	212	0	212	28	0	28	23	0	23	207	0	207
42314	200	0	200	12	0	12	36	0	36	224	0	224
42504	0	50502	50502	0	1952	1952	0	1973	1973	0	50523	50523
42505	5095	2201	7296	0	82	82	0	64	64	5095	2183	7278
42506	0	55582	55582	0	2766	2766	0	1925	1925	0	54741	54741
42601	7187	139463	146650	14956	498424	513380	15344	467386	482730	7575	108425	116000
42603	0	0	0	0	0	0	450	0	450	450	0	450
42604	1397	849	2246	1	654	655	10	11	21	1406	206	1612
42605	14572	285105	299677	2421	139178	141599	136	9512	9648	12287	155439	167726
42606	424771	2403909	2828680	9797	284957	294754	17740	439685	457425	432714	2558637	2991351
42607	2	39880	39882	0	2765	2765	0	3104	3104	2	40219	40221
42609	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
42613	9	0	9	1	0	1	0	0	0	8	0	8
42614	5	0	5	0	0	0	1	0	1	6	0	6
43507	36	0	36	1	0	1	0	0	0	35	0	35
43702	0	0	0	91713	0	91713	125837	0	125837	34124	0	34124
43707	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
43801	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43805	8	0	8	4	0	4	0	0	0	4	0	4
43806	1	0	1	0	0	0	4	0	4	5	0	5
44915	2517	0	2517	3424	0	3424	3335	0	3335	2428	0	2428
45015	9480	0	9480	3240	0	3240	0	0	0	6240	0	6240
45115	94082	0	94082	87538	0	87538	257	0	257	6801	0	6801
45215	254298	0	254298	38404	0	38404	84978	0	84978	300872	0	300872

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
45315	31	0	31	31	0	31	30	0	30	30	0	30
45415	3126	0	3126	1685	0	1685	1438	0	1438	2879	0	2879
45515	154233	0	154233	56747	0	56747	58897	0	58897	156383	0	156383
45615	1186	0	1186	304	0	304	0	0	0	882	0	882
45715	20	0	20	2	0	2	0	0	0	18	0	18
45818	544008	0	544008	23270	0	23270	28440	0	28440	549178	0	549178
45918	21966	0	21966	6742	0	6742	6408	0	6408	21632	0	21632
47403	0	0	0	7581376	0	7581376	7581376	0	7581376	0	0	0
47405	0	0	0	921605	60313	981918	921615	60313	981928	10	0	10
47407	0	0	0	20042084	3080860	23122944	20042084	3080860	23122944	0	0	0
47411	71406	16696	88102	53636	15828	69464	56203	15047	71250	73973	15915	89888
47416	2053	275	2328	56676	1107	57783	59586	1276	60862	4963	444	5407
47422	38950	832	39782	2058304	71518	2129822	2048953	71838	2120791	29599	1152	30751
47425	89314	0	89314	80137	0	80137	86852	0	86852	96029	0	96029
47426	17852	2916	20768	16998	913	17911	16120	799	16919	16974	2802	19776
47804	90287	0	90287	12554	0	12554	34240	0	34240	111973	0	111973
50120	1096	0	1096	1270	0	1270	640	0	640	466	0	466
52004	34204	0	34204	0	0	0	29	0	29	34233	0	34233
52005	70465	0	70465	0	0	0	0	0	0	70465	0	70465
52301	0	0	0	0	0	0	45000	0	45000	45000	0	45000
52303	54039	0	54039	54039	0	54039	0	0	0	0	0	0
52305	8794	0	8794	0	0	0	0	0	0	8794	0	8794
52406	13	0	13	13	0	13	0	0	0	0	0	0
52501	2315	0	2315	0	0	0	1147	0	1147	3462	0	3462
60301	4343	2552	6895	41319	2583	43902	62051	1179	63230	25075	1148	26223
60305	0	0	0	38191	1932	40123	68357	1932	70289	30166	0	30166
60307	0	0	0	86	0	86	86	0	86	0	0	0
60309	3302	0	3302	974	0	974	2275	0	2275	4603	0	4603
60311	5705	0	5705	590	0	590	866	0	866	5981	0	5981
60313	0	316	316	0	985	985	0	1237	1237	0	568	568
60322	241	3409	3650	305	2725	3030	417	2431	2848	353	3115	3468
60324	56124	0	56124	165	0	165	292	0	292	56251	0	56251
60601	430201	38713	468914	11	1438	1449	5010	1482	6492	435200	38757	473957
60706	906	0	906	0	0	0	0	0	0	906	0	906
60805	810	0	810	0	0	0	0	0	0	810	0	810
60903	241	0	241	0	0	0	1	0	1	242	0	242

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
61012	2141	0	2141	0	0	0	0	0	0	2141	0	2141
61304	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
70601	4531703	0	4531703	9022	1483	10505	686451	1483	687934	5209132	0	5209132
70602	2206	0	2206	4089	0	4089	4200	0	4200	2317	0	2317
70603	5549319	0	5549319	0	0	0	747937	0	747937	6297256	0	6297256
70604	48249	0	48249	0	0	0	7270	0	7270	55519	0	55519
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
70605	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
Итого по пассиву (баланс)												
	47043143	9552953	56596096	94594479	9884508	104478987	97129719	9893118	107022837	49578383	9561563	59139946

**ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГА-
НИЗАЦИИ
за 2014 г.**

Код формы по ОКУД 0409101

тыс. руб.

Номер счета второ- го по- рядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки		
				по дебету			по кредиту					
	в руб- лях	ин. вал., драг. метал- лы	итого	в руб- лях	ин. вал., драг. метал- лы	итого	в руб- лях	ин. вал., драг. метал- лы	итого	в рублях	ин. вал., драг. ме- таллы	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Актив												
10610	145239	0	145239	0	0	0	0	0	0	145239	0	145239
20202	608428	256963	865391	9800225	1915194	11715419	9801070	1876269	11677339	607583	295888	903471
20208	347795	0	347795	1209163	0	1209163	1246373	0	1246373	310585	0	310585
20209	176304	3908	180212	6436787	868091	7304878	6445434	865190	7310624	167657	6809	174466
20302	0	15265	15265	0	4582	4582	0	1344	1344	0	18503	18503
20308	0	473	473	0	2876	2876	0	23	23	0	3326	3326
20311	0	10686	10686	0	866	866	0	3843	3843	0	7709	7709
30102	656203	0	656203	20214076	0	20214076	20043355	0	20043355	826924	0	826924

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
30110	43535	26795	70330	6117829	306328	6424157	6017871	308129	6326000	143493	24994	168487
30114	0	1192095	1192095	0	3908937	3908937	0	3436803	3436803	0	1664229	1664229
30118	0	16389	16389	0	1538	1538	0	1374	1374	0	16553	16553
30202	549578	0	549578	21977	0	21977	13810	0	13810	557745	0	557745
30204	62142	0	62142	1793	0	1793	3568	0	3568	60367	0	60367
30210	357	0	357	45705	0	45705	46062	0	46062	0	0	0
30211	0	24285	24285	0	2111	2111	0	1819	1819	0	24577	24577
30215	300	1477	1777	0	151	151	0	53	53	300	1575	1875
30221	0	0	0	5435654	143874	5579528	5435654	143874	5579528	0	0	0
30233	47434	847	48281	1938963	50867	1989830	1956478	50961	2007439	29919	753	30672
30302	11742763	595296	12338059	7836972	1785390	9622362	7901615	1705382	9606997	11678120	675304	12353424
30304	384186	2648930	3033116	11941	598834	610775	1641	1159977	1161618	394486	2087787	2482273
30306	668728	1028713	1697441	10750854	2651827	13402681	10746194	2599259	13345453	673388	1081281	1754669
30413	1028	0	1028	932542	0	932542	933114	0	933114	456	0	456
30424	2231	0	2231	10365793	0	10365793	10365047	0	10365047	2977	0	2977
30425	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
32002	0	0	0	1380000	0	1380000	1380000	0	1380000	0	0	0
32003	250000	0	250000	842000	0	842000	972000	0	972000	120000	0	120000
32005	850000	0	850000	460000	0	460000	510000	0	510000	800000	0	800000
32201	0	0	0	0	7950	7950	0	73	73	0	7877	7877
44901	88424	0	88424	71397	0	71397	95970	0	95970	63851	0	63851
45107	114042	0	114042	0	0	0	11073	0	11073	102969	0	102969
45108	120683	0	120683	0	0	0	7695	0	7695	112988	0	112988
45201	21683	0	21683	62972	0	62972	50847	0	50847	33808	0	33808
45203	7094	0	7094	16969	0	16969	18256	0	18256	5807	0	5807
45204	503726	6561	510287	204339	2131	206470	215028	5329	220357	493037	3363	496400
45205	794552	171908	966460	134639	274208	408847	222780	19396	242176	706411	426720	1133131
45206	2399315	207268	2606583	358196	42179	400375	191373	7716	199089	2566138	241731	2807869
45207	1825440	59967	1885407	54605	6081	60686	121565	2291	123856	1758480	63757	1822237
45208	1828607	16200	1844807	50209	1648	51857	59618	822	60440	1819198	17026	1836224
45305	1300	0	1300	0	0	0	0	0	0	1300	0	1300
45307	4828	0	4828	0	0	0	200	0	200	4628	0	4628
45308	53	0	53	0	0	0	27	0	27	26	0	26
45404	15245	0	15245	280	0	280	2304	0	2304	13221	0	13221
45405	92444	0	92444	25116	0	25116	69132	0	69132	48428	0	48428
45406	214139	951	215090	17847	420	18267	11168	566	11734	220818	805	221623

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
45407	413081	0	413081	36616	0	36616	25718	0	25718	423979	0	423979
45408	618085	21591	639676	42000	1861	43861	268065	2925	270990	392020	20527	412547
45503	20	0	20	859	0	859	14	0	14	865	0	865
45504	41395	0	41395	6134	0	6134	3362	0	3362	44167	0	44167
45505	119457	0	119457	9236	0	9236	22715	0	22715	105978	0	105978
45506	1056084	2457	1058541	115146	215	115361	94059	365	94424	1077171	2307	1079478
45507	3623322	90086	3713408	133440	8275	141715	204388	7571	211959	3552374	90790	3643164
45509	151202	10277	161479	46161	4458	50619	44423	2910	47333	152940	11825	164765
45605	0	868	868	0	52	52	0	920	920	0	0	0
45706	0	4991	4991	0	414	414	0	1370	1370	0	4035	4035
45708	0	1806	1806	0	156	156	0	214	214	0	1748	1748
45810	42000	0	42000	0	0	0	0	0	0	42000	0	42000
45812	316007	8721	324728	17644	1020	18664	77737	574	78311	255914	9167	265081
45814	26849	0	26849	22864	0	22864	975	0	975	48738	0	48738
45815	465012	3154	468166	52721	339	53060	68247	129	68376	449486	3364	452850
45816	0	29361	29361	0	3491	3491	0	1822	1822	0	31030	31030
45817	0	100857	100857	0	8867	8867	0	6124	6124	0	103600	103600
45912	8051	268	8319	935	45	980	1682	62	1744	7304	251	7555
45914	1479	0	1479	206	0	206	521	0	521	1164	0	1164
45915	55178	411	55589	12008	49	12057	18532	16	18548	48654	444	49098
45916	0	2804	2804	0	247	247	0	170	170	0	2881	2881
45917	0	4011	4011	0	366	366	0	251	251	0	4126	4126
47301	0	110795	110795	0	11301	11301	0	3936	3936	0	118160	118160
47404	0	123964	123964	2667817	6820075	9487892	2667817	6744408	9412225	0	199631	199631
47406	2	0	2	173	0	173	0	0	0	175	0	175
47408	0	21406	21406	27314637	23010291	50324928	27314637	23030079	50344716	0	1618	1618
47415	6113	0	6113	6029	0	6029	6251	0	6251	5891	0	5891
47417	0	0	0	0	902	902	0	902	902	0	0	0
47423	487085	507	487592	87728	81615	169343	53270	81599	134869	521543	523	522066
47427	178327	2065	180392	203489	5700	209189	231651	4941	236592	150165	2824	152989
47801	664307	0	664307	17	87303	87320	90680	9364	100044	573644	77939	651583
47802	2077395	0	2077395	107	0	107	213802	0	213802	1863700	0	1863700
47901	704198	0	704198	0	0	0	8564	0	8564	695634	0	695634
50106	137120	0	137120	2141246	0	2141246	2273976	0	2273976	4390	0	4390
50107	530	0	530	178104	0	178104	178100	0	178100	534	0	534
50118	449321	0	449321	2454643	0	2454643	2321035	0	2321035	582929	0	582929

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
50305	19349	0	19349	491273	0	491273	509789	0	509789	833	0	833
50318	98124	0	98124	509399	0	509399	490872	0	490872	116651	0	116651
50705	21	0	21	0	0	0	0	0	0	21	0	21
52503	22	10	32	0	0	0	22	10	32	0	0	0
60202	334	0	334	0	0	0	0	0	0	334	0	334
60204	0	161	161	0	14	14	0	10	10	0	165	165
60302	16780	0	16780	17181	0	17181	16629	0	16629	17332	0	17332
60306	0	0	0	17940	28	17968	17940	28	17968	0	0	0
60308	5054	0	5054	1675	201	1876	1740	201	1941	4989	0	4989
60310	2162	0	2162	2009	0	2009	2052	0	2052	2119	0	2119
60312	67124	0	67124	36572	0	36572	38817	0	38817	64879	0	64879
60314	644	493	1137	111	119	230	382	74	456	373	538	911
60315	14772	0	14772	0	0	0	0	0	0	14772	0	14772
60323	48960	5071	54031	984	520	1504	3829	262	4091	46115	5329	51444
60401	1637651	94486	1732137	8811	8314	17125	4566	5738	10304	1641896	97062	1738958
60404	606	8038	8644	0	707	707	0	489	489	606	8256	8862
60410	3315	0	3315	0	0	0	0	0	0	3315	0	3315
60411	15242	0	15242	0	0	0	0	0	0	15242	0	15242
60412	785000	0	785000	0	0	0	45000	0	45000	740000	0	740000
60413	976	0	976	0	0	0	0	0	0	976	0	976
60701	8333	0	8333	1089	380	1469	1153	11	1164	8269	369	8638
60804	810	0	810	0	0	0	0	0	0	810	0	810
60901	716	0	716	0	0	0	0	0	0	716	0	716
61002	5103	0	5103	164	0	164	214	0	214	5053	0	5053
61008	1598	0	1598	1748	0	1748	1934	0	1934	1412	0	1412
61009	1281	0	1281	430	0	430	926	0	926	785	0	785
61011	246346	0	246346	53563	0	53563	53563	0	53563	246346	0	246346
61209	0	0	0	92957	0	92957	92957	0	92957	0	0	0
61210	0	0	0	168	0	168	168	0	168	0	0	0
61212	0	0	0	335038	8143	343181	335038	8143	343181	0	0	0
61213	0	0	0	4	0	4	4	0	4	0	0	0
61403	61714	8993	70707	221	1059	1280	1442	1509	2951	60493	8543	69036
70606	5151920	0	5151920	726012	19362	745374	43167	19362	62529	5834765	0	5834765
70607	7890	0	7890	3652	0	3652	3948	0	3948	7594	0	7594
70608	7506125	0	7506125	1276678	0	1276678	786	0	786	8782017	0	8782017
70609	66772	0	66772	11132	0	11132	0	0	0	77904	0	77904

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
70610	2	0	2	6	0	6	0	0	0	8	0	8
70611	641	0	641	93	0	93	0	0	0	734	0	734
70614	8124	0	8124	0	0	0	0	0	0	8124	0	8124
Итого по активу (баланс)												
	52002957	6942629	58945586	123937713	42661972	166599685	122753481	42126982	164880463	53187189	7477619	60664808
Пассив												
10207	80668	0	80668	0	0	0	0	0	0	80668	0	80668
10601	726193	0	726193	0	0	0	0	0	0	726193	0	726193
10602	607850	0	607850	0	0	0	0	0	0	607850	0	607850
10701	16920	0	16920	0	0	0	0	0	0	16920	0	16920
10801	1535102	0	1535102	0	0	0	0	0	0	1535102	0	1535102
20309	0	34507	34507	0	2893	2893	0	3243	3243	0	34857	34857
30109	144	31	175	140561	2284	142845	142490	2286	144776	2073	33	2106
30126	1395	0	1395	324	0	324	426	0	426	1497	0	1497
30220	1235	413	1648	23764	67491	91255	23892	79621	103513	1363	12543	13906
30222	0	0	0	25808	2283	28091	25808	2283	28091	0	0	0
30223	130413	0	130413	2942011	0	2942011	2926338	0	2926338	114740	0	114740
30232	6862	221	7083	121170	25804	146974	117217	26131	143348	2909	548	3457
30236	9	0	9	13820	0	13820	13811	0	13811	0	0	0
30301	11742763	595296	12338059	7901612	1705386	9606998	7836969	1785394	9622363	11678120	675304	12353424
30303	384186	2648930	3033116	1641	1159977	1161618	11941	598834	610775	394486	2087787	2482273
30305	668728	1028713	1697441	10746181	2599258	13345439	10750841	2651826	13402667	673388	1081281	1754669
30601	1368	0	1368	572	0	572	657	0	657	1453	0	1453
30606	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
31501	0	0	0	281	0	281	281	0	281	0	0	0
31502	0	0	0	965410	0	965410	965410	0	965410	0	0	0
31503	492840	0	492840	609665	0	609665	116825	0	116825	0	0	0
31504	0	0	0	118883	0	118883	118883	0	118883	0	0	0
32015	10500	0	10500	19020	0	19020	17720	0	17720	9200	0	9200
32901	0	0	0	827589	0	827589	1466094	0	1466094	638505	0	638505
40116	17040	0	17040	428588	0	428588	429404	0	429404	17856	0	17856
40502	3553	0	3553	27886	0	27886	28375	0	28375	4042	0	4042
40503	193	0	193	714	0	714	1573	0	1573	1052	0	1052
40602	7035	1	7036	561957	0	561957	558190	0	558190	3268	1	3269
40603	11208	0	11208	3266	0	3266	5945	0	5945	13887	0	13887
40701	21070	179	21249	1182840	42	1182882	1182453	38	1182491	20683	175	20858

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
40702	1748356	61909	1810265	12773217	986752	13759969	12656822	994425	13651247	1631961	69582	1701543
40703	147209	10	147219	241437	0	241437	237600	2	237602	143372	12	143384
40802	268331	342	268673	1800072	8309	1808381	1815590	8106	1823696	283849	139	283988
40807	1644	31676	33320	1256	2937	4193	1333	5555	6888	1721	34294	36015
40817	1665166	61524	1726690	2044692	145250	2189942	1949495	132325	2081820	1569969	48599	1618568
40820	3666	10267	13933	3829	15389	19218	3603	14550	18153	3440	9428	12868
40821	15344	0	15344	248844	0	248844	260738	0	260738	27238	0	27238
40901	29644	0	29644	36539	0	36539	9192	0	9192	2297	0	2297
40903	0	3633	3633	0	31747	31747	0	34418	34418	0	6304	6304
40905	388	0	388	106389	0	106389	106336	0	106336	335	0	335
40906	66183	0	66183	913901	0	913901	893691	0	893691	45973	0	45973
40909	0	0	0	53625	19186	72811	53625	19186	72811	0	0	0
40910	0	0	0	36795	6419	43214	36795	6419	43214	0	0	0
40911	11312	0	11312	485704	20	485724	484683	20	484703	10291	0	10291
40912	1151	538	1689	64009	51491	115500	63233	51275	114508	375	322	697
40913	1500	363	1863	52375	46115	98490	50875	45794	96669	0	42	42
41506	500	0	500	0	0	0	0	0	0	500	0	500
42005	1500	0	1500	11	0	11	11	0	11	1500	0	1500
42006	9400	0	9400	4400	0	4400	5000	0	5000	10000	0	10000
42102	68	0	68	1496	0	1496	1496	0	1496	68	0	68
42103	5900	0	5900	6000	0	6000	1000	0	1000	900	0	900
42104	49892	1847	51739	2395	19878	22273	46	20000	20046	47543	1969	49512
42105	62406	5313	67719	4881	263	5144	841	500	1341	58366	5550	63916
42106	219440	23441	242881	12785	1322	14107	61928	2117	64045	268583	24236	292819
42107	20014	2918	22932	4	177	181	3399	256	3655	23409	2997	26406
42203	700	0	700	500	0	500	0	0	0	200	0	200
42205	41750	0	41750	269	0	269	269	0	269	41750	0	41750
42206	66445	0	66445	1518	0	1518	1533	0	1533	66460	0	66460
42207	2200	0	2200	0	0	0	0	0	0	2200	0	2200
42301	252391	34421	286812	367942	233708	601650	375096	247953	623049	259545	48666	308211
42303	101374	5379	106753	52802	2050	54852	35612	2936	38548	84184	6265	90449
42304	442659	15046	457705	184426	13088	197514	163801	2675	166476	422034	4633	426667
42305	1512673	46758	1559431	314486	17079	331565	328437	15300	343737	1526624	44979	1571603
42306	9826818	579260	10406078	744885	84433	829318	903611	73784	977395	9985544	568611	10554155
42307	810136	280055	1090191	58354	16277	74631	103906	64449	168355	855688	328227	1183915
42309	26914	0	26914	3512	0	3512	13	0	13	23415	0	23415

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
42310	1	0	1	1	0	1	0	0	0	0	0	0
42311	11	0	11	11	0	11	3	0	3	3	0	3
42312	13	0	13	5	0	5	1	0	1	9	0	9
42313	131	0	131	53	0	53	5	0	5	83	0	83
42314	108	0	108	70	0	70	0	0	0	38	0	38
42504	0	53808	53808	0	3306	3306	0	4985	4985	0	55487	55487
42506	1700	16535	18235	0	1056	1056	0	1505	1505	1700	16984	18684
42601	10787	84674	95461	27210	143129	170339	28250	147591	175841	11827	89136	100963
42603	30	0	30	0	0	0	138	508	646	168	508	676
42604	640	0	640	0	0	0	4	0	4	644	0	644
42605	2060	1481	3541	948	141	1089	456	178	634	1568	1518	3086
42606	480046	3140097	3620143	13737	272507	286244	25836	335855	361691	492145	3203445	3695590
42607	29935	60129	90064	43	4836	4879	252	6169	6421	30144	61462	91606
42609	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
42612	4	0	4	4	0	4	0	0	0	0	0	0
42613	19	0	19	0	0	0	4	0	4	23	0	23
42614	8	0	8	4	0	4	0	0	0	4	0	4
43507	22	0	22	1	0	1	0	0	0	21	0	21
43707	500000	0	500000	0	0	0	0	0	0	500000	0	500000
43801	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43805	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43806	4	0	4	8	0	8	4	0	4	0	0	0
44007	250000	0	250000	0	0	0	0	0	0	250000	0	250000
44915	2653	0	2653	2879	0	2879	2142	0	2142	1916	0	1916
45115	4639	0	4639	316	0	316	0	0	0	4323	0	4323
45215	247653	0	247653	23731	0	23731	41205	0	41205	265127	0	265127
45315	5	0	5	0	0	0	0	0	0	5	0	5
45415	8448	0	8448	2352	0	2352	566	0	566	6662	0	6662
45515	178378	0	178378	27240	0	27240	56287	0	56287	207425	0	207425
45615	442	0	442	442	0	442	0	0	0	0	0	0
45715	66	0	66	12	0	12	2	0	2	56	0	56
45818	625548	0	625548	97788	0	97788	87261	0	87261	615021	0	615021
45918	42352	0	42352	11316	0	11316	2921	0	2921	33957	0	33957
47403	0	0	0	2524505	0	2524505	2524505	0	2524505	0	0	0
47405	12	0	12	205213	222700	427913	205246	222700	427946	45	0	45
47407	0	0	0	28054453	22249077	50303530	28054453	22249077	50303530	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
47411	73258	9908	83166	52821	13073	65894	55524	13170	68694	75961	10005	85966
47416	1480	486	1966	47501	3245	50746	53843	4933	58776	7822	2174	9996
47422	41268	2816	44084	2382313	19336	2401649	2374957	18512	2393469	33912	1992	35904
47425	152084	0	152084	46814	0	46814	9271	0	9271	114541	0	114541
47426	6991	246	7237	7777	433	8210	7409	272	7681	6623	85	6708
47804	268981	0	268981	83897	0	83897	6744	0	6744	191828	0	191828
47902	42265	0	42265	856	0	856	28155	0	28155	69564	0	69564
50120	7987	0	7987	3948	0	3948	3652	0	3652	7691	0	7691
52302	23900	18466	42366	23900	18466	42366	0	0	0	0	0	0
52303	18000	0	18000	18000	0	18000	0	0	0	0	0	0
52304	650	0	650	0	0	0	0	0	0	650	0	650
52406	2008	0	2008	0	0	0	0	0	0	2008	0	2008
52501	16	0	16	20	0	20	11	0	11	7	0	7
60301	2497	1764	4261	31032	1861	32893	30354	1502	31856	1819	1405	3224
60305	22248	0	22248	64336	2479	66815	65680	2479	68159	23592	0	23592
60307	0	0	0	242	0	242	242	0	242	0	0	0
60309	8006	0	8006	828	0	828	1520	0	1520	8698	0	8698
60311	5636	0	5636	6052	0	6052	467	0	467	51	0	51
60313	318	843	1161	0	1054	1054	164	787	951	482	576	1058
60322	388	4591	4979	337	2719	3056	349	3029	3378	400	4901	5301
60324	68252	0	68252	2667	0	2667	1101	0	1101	66686	0	66686
60601	484341	47358	531699	3310	2876	6186	11443	4555	15998	492474	49037	541511
60706	1585	0	1585	0	0	0	0	0	0	1585	0	1585
60805	810	0	810	0	0	0	0	0	0	810	0	810
60903	388	0	388	0	0	0	13	0	13	401	0	401
61012	25476	0	25476	0	0	0	0	0	0	25476	0	25476
61304	4	0	4	2	0	2	2	0	2	4	0	4
61701	77750	0	77750	0	0	0	0	0	0	77750	0	77750
70601	4827770	0	4827770	2416	630	3046	842166	630	842796	5667520	0	5667520
70602	905	0	905	0	0	0	0	0	0	905	0	905
70603	7447009	0	7447009	0	0	0	1212667	0	1212667	8659676	0	8659676
70604	70821	0	70821	0	0	0	11212	0	11212	82033	0	82033
70605	27	0	27	0	0	0	0	0	0	27	0	27
70615	80202	0	80202	0	0	0	0	0	0	80202	0	80202
Итого по пассиву (баланс)												
	50029393	8916193	58945586	81058324	30230232	111288556	83097640	29910138	113007778	52068709	8596099	60664808

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Глава А. Балансовые счета

Раздел 1. Капитал

- 102 Уставный капитал кредитных организаций
- 10207 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества (П)
- 10208 Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью (П)
- 105 Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией
- 10501 Собственные акции, выкупленные у акционеров (А)
- 10502 Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников (А)
- 106 Добавочный капитал
- 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке (П)
- 10602 Эмиссионный доход (П)
- 10603 Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (П)
- 10605 Отрицательная переоценка ценных бумаг,

имеющихся в наличии для продажи (А)

10609 Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (П)

10610 Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль (А)

107 Резервный фонд

10701 Резервный фонд (П)

108 Нераспределенная прибыль

10801 Нераспределенная прибыль (П)

109 Непокрытый убыток

10901 Непокрытый убыток (А)

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы

Денежные средства

202 Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте

20202 Касса кредитных организаций (А)

20203 Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте (А)

20208 Денежные средства в банкоматах (А)

20209 Денежные средства в пути (А)

20210 Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути (А)

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни

- 203 Драгоценные металлы
 - 20302 Золото (А)
 - 20303 Другие драгоценные металлы (кроме золота) (А)
 - 20305 Драгоценные металлы в пути (А)
 - 20308 Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях (А)
 - 20309 Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах (П)
 - 20310 Счета клиентов-нерезидентов (кроме банков-нерезидентов) в драгоценных металлах (П)
 - 20311 Драгоценные металлы, предоставленные клиентам (кроме кредитных организаций) (А)
 - 20312 Драгоценные металлы, предоставленные клиентам-нерезидентам (кроме банков-нерезидентов) (А)
 - 20313 Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах (П)
 - 20314 Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах (П)
 - 20315 Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях (А)
 - 20316 Депозитные счета в драгоценных металлах в банках- нерезидентах (А)
 - 20317 Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами (А)
 - 20318 Просроченная задолженность по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам (А)
 - 20319 Просроченные проценты по операциям с

- драгоценными металлами (А)
 - 20320 Просроченные проценты по операциям с драгоценными металлами по нерезидентам (А)
 - 20321 Резервы на возможные потери (П)
- 204 Природные драгоценные камни
 - 20401 Природные драгоценные камни (А)
 - 20402 Природные драгоценные камни, переданные для реализации (А)
 - 20403 Природные драгоценные камни в пути (А)

Раздел 3. Межбанковские операции

Межбанковские расчеты

- 301 Корреспондентские счета
 - 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (А)
 - 30104 Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций (А)
 - 30106 Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка России (А)
 - 30109 Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов (П)
 - 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях –корреспондентах (А)
 - 30111 Корреспондентские счета банков-нерезидентов (П)
 - 30114 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах (А)

30116 Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах (П)

30117 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах (П)

30118 Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах (А)

30119 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах (А)

30122 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "К" (конвертируемые) (П)

30123 Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа "Н" (неконвертируемые) (П)

30125 Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции (А)

30126 Резервы на возможные потери (П)

302 Счета кредитных организаций по другим операциям

30202 Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России (А)

30204 Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России (А)

30208 Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций (А)

30210 Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений (А)

30211 Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран (А)

30213 Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой (А)

30215 Взносы в гарантийный фонд платежной системы (А)

30218 Результаты платежного клиринга (-)

30219 Гарантийный фонд платежной системы (П)

30220 Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов (П)

30221 Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (А)

30222 Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (П)

30223 Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России (П)

30224 Средства уполномоченных банков, депонируемые в Банке России (А)

30226 Резервы на возможные потери (П)

30227 Средства клиентов, зарезервированные при осуществлении валютных операций (П)

30228 Суммы резервирования при осуществлении валютных операций, перечисленные в Банк России (А)

30230 Специальные банковские счета банков-

нерезидентов в валюте Российской Федерации (П)

30231 Счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации (П)

30232 Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (П)

30233 Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств (А)

30235 Счета для кассового обслуживания кредитных организаций (филиалов), которое осуществляется не по месту открытия корреспондентских счетов (субсчетов) (А)

30236 Незавершенные переводы, поступившие от платежных систем и на корреспондентские счета (П)

303 Внутрибанковские требования и обязательства

30301 Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов (П)

30302 Внутрибанковские требования по переводам клиентов (А)

30303 Расчеты с филиалами, расположенными за границей (П)

30304 Расчеты с филиалами, расположенными за границей (А)

30305 Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала (П)

30306 Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала (А)

304 Счета для осуществления клиринга

30410 Резервы на возможные потери (П)

30411 Торговые банковские счета (П)

30412 Торговые банковские счета нерезидентов (П)

30413 Средства на торговых банковских счетах (А)

30414 Клиринговые банковские счета для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения (П)

30415 Клиринговые банковские счета коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) (П)

30416 Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения (А)

30417 Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, открытых в Банке России (А)

30418 Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) (А)

30419 Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытых в Банке России (А)

30420 Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения (П)

30421 Средства нерезидентов для исполнения обяза-

тельств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения (П)

30422 Средства для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) (П)

30423 Средства нерезидентов для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) (П)

30424 Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения (А)

30425 Средства в клиринговых организациях, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд) (А)

30426 Отражение результатов клиринга (-)

30427 Средства коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), размещенные во вклады в кредитных организациях (А)

306 Расчеты по ценным бумагам

30601 Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (П)

30602 Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (А)

30603 Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг (П)

30604 Расчеты с Минфином России по ценным бумагам (П)

30606 Средства клиентов-нерезидентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами (П)

30607 Резервы на возможные потери (П)

Межбанковские привлеченные и размещенные средства

312 Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России

31201 кредиты на 1 день (П)

31202 кредиты на срок от 2 до 7 дней (П)

31203 кредиты на срок от 8 до 30 дней (П)

31204 кредиты на срок от 31 до 90 дней (П)

31205 кредиты на срок от 91 до 180 дней (П)

31206 кредиты на срок от 181 дня до 1 года (П)

31207 кредиты на срок свыше 1 года (П)

31210 кредиты до востребования (П)

31212 кредиты, пролонгированные Банком России (П)

31213 депозиты до востребования (П)

31214 депозиты на 1 день (П)

31215 депозиты на срок от 2 до 7 дней (П)

31216 депозиты на срок от 8 до 30 дней (П)

31217 депозиты на срок от 31 до 90 дней (П)

31218 депозиты на срок от 91 до 180 дней (П)

31219 депозиты на срок от 181 дня до 1 года (П)

31220 депозиты на срок свыше 1 года до 3 лет (П)

31221 депозиты на срок свыше 3 лет (П)

31222 депозит, полученный для компенсации убытков (расходов) (П)

313 Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций

31301 Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") (П)

31302 на 1 день (П)

31303 на срок от 2 до 7 дней (П)

31304 на срок от 8 до 30 дней (П)

31305 на срок от 31 до 90 дней (П)

31306 на срок от 91 до 180 дней (П)

31307 на срок от 181 дня до 1 года (П)

31308 на срок от 1 года до 3 лет (П)

31309 на срок свыше 3 лет (П)

31310 до востребования (П)

314 Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов

31401 Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт") (П)

31402 на 1 день (П)

31403 на срок от 2 до 7 дней (П)

31404 на срок от 8 до 30 дней (П)

31405 на срок от 31 до 90 дней (П)

31406 на срок от 91 до 180 дней (П)

31407 на срок от 181 дня до 1 года (П)

31408 на срок от 1 года до 3 лет (П)

31409 на срок свыше 3 лет (П)

31410 до востребования (П)

315 Прочие привлеченные средства кредитных орга-

низаций

31501 до востребования (П)

31502 на 1 день (П)

31503 на срок от 2 до 7 дней (П)

31504 на срок от 8 до 30 дней (П)

31505 на срок от 31 до 90 дней (П)

31506 на срок от 91 до 180 дней (П)

31507 на срок от 181 дня до 1 года (П)

31508 на срок от 1 года до 3 лет (П)

31509 на срок свыше 3 лет (П)

316 Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов

31601 до востребования (П)

31602 на 1 день (П)

31603 на срок от 2 до 7 дней (П)

31604 на срок от 8 до 30 дней (П)

31605 на срок от 31 до 90 дней (П)

31606 на срок от 91 до 180 дней (П)

31607 на срок от 181 дня до 1 года (П)

31608 на срок от 1 года до 3 лет (П)

31609 на срок свыше 3 лет (П)

317 Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам

31701 по кредитам и депозитам, полученным от Банка России (П)

31702 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных органи-

заций (П)

31703 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов (П)

31704 по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России (П)

318 Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам

31801 по кредитам и депозитам, полученным от Банка России (П)

31802 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций (П)

31803 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов (П)

31804 по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России (П)

319 Депозиты в Банке России

31901 до востребования (А)

31902 на 1 день (А)

31903 на срок от 2 до 7 дней (А)

31904 на срок от 8 до 30 дней (А)

31905 на срок от 31 до 90 дней (А)

31906 на срок от 91 до 180 дней (А)

31907 на срок от 181 дня до 1 года (А)

31908 на срок от 1 года до 3 лет (А)

31909 на срок свыше 3 лет (А)

320 Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям

32001 Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") (А)

32002 на 1 день (А)

32003 на срок от 2 до 7 дней (А)

32004 на срок от 8 до 30 дней (А)

32005 на срок от 31 до 90 дней (А)

32006 на срок от 91 до 180 дней (А)

32007 на срок от 181 дня до 1 года (А)

32008 на срок от 1 года до 3 лет (А)

32009 на срок свыше 3 лет (А)

32010 до востребования (А)

32015 Резервы на возможные потери (П)

321 Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам

32101 Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") (А)

32102 на 1 день (А)

32103 на срок от 2 до 7 дней (А)

32104 на срок от 8 до 30 дней (А)

32105 на срок от 31 до 90 дней (А)

32106 на срок от 91 до 180 дней (А)

32107 на срок от 181 дня до 1 года (А)

32108 на срок от 1 года до 3 лет (А)

- 32109 на срок свыше 3 лет (А)
- 32110 до востребования (А)
- 32115 Резервы на возможные потери (П)

322 Прочие размещенные средства в кредитных организациях

- 32201 до востребования (А)
- 32202 на 1 день (А)
- 32203 на срок от 2 до 7 дней (А)
- 32204 на срок от 8 до 30 дней (А)
- 32205 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 32206 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 32207 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 32208 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 32209 на срок свыше 3 лет (А)
- 32211 Резервы на возможные потери (П)

323 Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах

- 32301 до востребования (А)
- 32302 на 1 день (А)
- 32303 на срок от 2 до 7 дней (А)
- 32304 на срок от 8 до 30 дней (А)
- 32305 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 32306 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 32307 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 32308 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 32309 на срок свыше 3 лет (А)
- 32311 Резервы на возможные потери (П)

324 Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам

- 32401 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям (А)
- 32402 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам (А)
- 32403 Резервы на возможные потери (П)

325 Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам

- 32501 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям (А)
- 32502 по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам (А)
- 32505 Резервы на возможные потери (П)

329 Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России

- 32901 Прочие средства, полученные от Банка России (П)
- 32902 Прочие средства, размещенные в Банке России (А)

Раздел 4. Операции с клиентами

Средства на счетах

- 401 Средства федерального бюджета
 - 40101 Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между бюджетами бюджетной системы Российской Федерации (П)
 - 40105 Средства федерального бюджета (П)
 - 40106 Средства, выделенные из федерального бюджета (П)
 - 40108 Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе (П)
 - 40109 Финансирование отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе (А)
 - 40110 Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений (П)
 - 40111 Финансирование капитальных вложений за счет средств Минфина России (А)
 - 40116 Средства для выдачи и внесения наличных денег и осуществления расчетов по отдельным операциям (П)
- 402 Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов
 - 40201 Средства бюджетов субъектов Российской Федерации (П)
 - 40202 Средства, выделенные из бюджетов субъек-

- тов Российской Федерации (П)
 - 40203 Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям (П)
 - 40204 Средства местных бюджетов (П)
 - 40205 Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям (П)
 - 40206 Средства, выделенные из местных бюджетов (П)
- 403 Прочие средства бюджетов
 - 40301 Средства избирательных комиссий (комиссий референдума) (П)
 - 40302 Средства, поступающие во временное распоряжение (П)
 - 40306 Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам (П)
 - 40307 Кредиты, полученные от иностранных государств (П)
 - 40308 Кредиты, предоставленные иностранным государствам (А)
 - 40312 Разные расчеты с Минфином России (П)
- 404 Средства государственных и других внебюджетных фондов
 - 40401 Пенсионный фонд Российской Федерации (П)
 - 40402 Фонд социального страхования Российской Федерации (П)
 - 40403 Федеральный фонд обязательного медицинского страхования (П)

40404 Территориальные фонды обязательного медицинского страхования (П)

40406 Фонды социальной поддержки населения (П)

40410 Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления (П)

405 Счета организаций, находящихся в федеральной собственности

40501 Финансовые организации (П)

40502 Коммерческие организации (П)

40503 Некоммерческие организации (П)

40504 Счета организаций федеральной почтовой связи по переводным операциям (П)

406 Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

40601 Финансовые организации (П)

40602 Коммерческие организации (П)

40603 Некоммерческие организации (П)

40604 Специальный банковский счет регионального оператора (П)

407 Счета негосударственных организаций

40701 Финансовые организации (П)

40702 Коммерческие организации (П)

40703 Некоммерческие организации (П)

40704 Средства для проведения выборов и рефе-

рендумов. Специальный избирательный счет (П)

40705 Специальный банковский счет товариществ собственников жилья, жилищных кооперативов и иных специализированных потребительских кооперативов (П)

408 Прочие счета

40802 Физические лица - индивидуальные предприниматели (П)

40803 Физические лица - нерезиденты - счета типа "И" (П)

40804 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "Т" (П)

40805 Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа "И" (П)

40806 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (конверсионные) (П)

40807 Юридические лица - нерезиденты (П)

40809 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (инвестиционные) (П)

40810 Физические лица - средства избирательных фондов (П)

40811 Средства для проведения выборов. Избирательный залог (П)

40812 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "С" (проектные) (П)

40813 Физические лица - нерезиденты - счета типа "Ф" (П)

40814 Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "К" (конвертируемые) (П)

40815 Юридические и физические лица - нерезиденты -

счета типа "Н" (неконвертируемые) (П)
40817 Физические лица (П)
40818 Специальные банковские счета нерези-
дентов в валюте Российской Федерации (П)
40819 Специальные банковские счета резидентов в
иностранной валюте (П)
40820 Счета физических лиц - нерезидентов (П)
40821 Специальный банковский счет платежного
агента, банковского платежного агента (субагента), по-
ставщика (П)

409 Средства в расчетах
40901 Обязательства по аккредитивам (П)
40902 Обязательства по аккредитивам с нерези-
дентами (П)
40903 Средства для расчетов чеками, предопла-
ченными картами и осуществления переводов элек-
тронных денежных средств с использованием элек-
тронного средства платежа (П)
40905 Невыплаченные переводы (П)
40906 Инкассированная денежная выручка (П)
40907 Расчеты клиентов по зачетам (П)
40908 Расчеты клиентов по зачетам (А)
40909 Невыплаченные трансграничные переводы
денежных средств (П)
40910 Невыплаченные трансграничные переводы
денежных средств нерезидентам (П)
40911 Принятые наличные денежные средства для
осуществления перевода (П)

40912 Принятые наличные денежные средства для осу-
ществления трансграничного перевода (П)
40913 Принятые наличные денежные средства для осу-
ществления трансграничного перевода от нерезиден-
тов (П)

Депозиты

410 Депозиты Федерального казначейства
41001 до востребования (П)
41002 на срок до 30 дней (П)
41003 на срок от 31 до 90 дней (П)
41004 на срок от 91 до 180 дней (П)
41005 на срок от 181 дня до 1 года (П)
41006 на срок от 1 года до 3 лет (П)
41007 на срок свыше 3 лет (П)

411 Депозиты финансовых органов субъектов Российской
Федерации и органов местного самоуправления
41101 до востребования (П)
41102 на срок до 30 дней (П)
41103 на срок от 31 до 90 дней (П)
41104 на срок от 91 до 180 дней (П)
41105 на срок от 181 дня до 1 года (П)
41106 на срок от 1 года до 3 лет (П)
41107 на срок свыше 3 лет (П)

412 Депозиты государственных внебюджетных фондов Рос-
сийской Федерации
41201 до востребования (П)

- 41202 на срок до 30 дней (П)
- 41203 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 41204 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 41205 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 41206 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 41207 на срок свыше 3 лет (П)

413 Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

- 41301 до востребования (П)
- 41302 на срок до 30 дней (П)
- 41303 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 41304 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 41305 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 41306 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 41307 на срок свыше 3 лет (П)

414 Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности

- 41401 до востребования (П)
- 41402 на срок до 30 дней (П)
- 41403 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 41404 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 41405 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 41406 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 41407 на срок свыше 3 лет (П)

415 Депозиты коммерческих организаций, находя-

щихся в федеральной собственности

- 41501 до востребования (П)
- 41502 на срок до 30 дней (П)
- 41503 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 41504 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 41505 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 41506 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 41507 на срок свыше 3 лет (П)

416 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

- 41601 до востребования (П)
- 41602 на срок до 30 дней (П)
- 41603 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 41604 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 41605 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 41606 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 41607 на срок свыше 3 лет (П)

417 Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 41701 до востребования (П)
- 41702 на срок до 30 дней (П)
- 41703 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 41704 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 41705 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 41706 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 41707 на срок свыше 3 лет (П)

418 Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 41801 до востребования (П)
- 41802 на срок до 30 дней (П)
- 41803 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 41804 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 41805 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 41806 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 41807 на срок свыше 3 лет (П)

419 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 41901 до востребования (П)
- 41902 на срок до 30 дней (П)
- 41903 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 41904 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 41905 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 41906 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 41907 на срок свыше 3 лет (П)

420 Депозиты негосударственных финансовых организаций

- 42001 до востребования (П)
- 42002 на срок до 30 дней (П)
- 42003 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 42004 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 42005 на срок от 181 дня до 1 года (П)

42006 на срок от 1 года до 3 лет (П)

42007 на срок свыше 3 лет (П)

421 Депозиты негосударственных коммерческих организаций

- 42101 до востребования (П)
- 42102 на срок до 30 дней (П)
- 42103 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 42104 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 42105 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 42106 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 42107 на срок свыше 3 лет (П)

422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций

- 42201 до востребования (П)
- 42202 на срок до 30 дней (П)
- 42203 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 42204 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 42205 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 42206 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 42207 на срок свыше 3 лет (П)

423 Депозиты и прочие привлеченные средства физических и лиц

- 42301 Депозиты до востребования (П)
- 42302 Депозиты на срок до 30 дней (П)
- 42303 Депозиты на срок от 31 до 90 дней (П)

- 42304 Депозиты на срок от 91 до 180 дней (П)
 - 42305 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года (П)
 - 42306 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет (П)
 - 42307 Депозиты на срок свыше 3 лет (П)
 - 42309 Прочие привлеченные средства до востребования (П)
 - 42310 Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней (П)
 - 42311 Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней (П)
 - 42312 Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней (П)
 - 42313 Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года (П)
 - 42314 Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет (П)
 - 42315 Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет (П)
- 425 Депозиты юридических лиц - нерезидентов
- 42501 до востребования (П)
 - 42502 на срок до 30 дней (П)
 - 42503 на срок от 31 до 90 дней (П)
 - 42504 на срок от 91 до 180 дней (П)
 - 42505 на срок от 181 дня до 1 года (П)
 - 42506 на срок от 1 года до 3 лет (П)
 - 42507 на срок свыше 3 лет (П)
- 426 Депозиты и прочие привлеченные средства физи-

ческих лиц - нерезидентов

- 42601 Депозиты до востребования (П)
- 42602 Депозиты на срок до 30 дней (П)
- 42603 Депозиты на срок от 31 до 90 дней (П)
- 42604 Депозиты на срок от 91 до 180 дней (П)
- 42605 Депозиты на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 42606 Депозиты на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 42607 Депозиты на срок свыше 3 лет (П)
- 42609 Прочие привлеченные средства до востребования (П)
- 42610 Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней (П)
- 42611 Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней (П)
- 42612 Прочие привлеченные средства на срок от 91 до 180 дней (П)
- 42613 Прочие привлеченные средства на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 42614 Прочие привлеченные средства на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 42615 Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет (П)

Прочие привлеченные средства

- 427 Привлеченные средства Федерального казначейства
- 42701 до востребования (П)
 - 42702 на срок до 30 дней (П)
 - 42703 на срок от 31 до 90 дней (П)

- 42704 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 42705 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 42706 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 42707 на срок свыше 3 лет (П)

428 Привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

- 42801 до востребования (П)
- 42802 на срок до 30 дней (П)
- 42803 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 42804 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 42805 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 42806 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 42807 на срок свыше 3 лет (П)

429 Привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации

- 42901 до востребования (П)
- 42902 на срок до 30 дней (П)
- 42903 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 42904 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 42905 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 42906 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 42907 на срок свыше 3 лет (П)

430 Привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

- 43001 до востребования (П)
- 43002 на срок до 30 дней (П)
- 43003 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 43004 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 43005 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 43006 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 43007 на срок свыше 3 лет (П)

431 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности

- 43101 до востребования (П)
- 43102 на срок до 30 дней (П)
- 43103 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 43104 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 43105 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 43106 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 43107 на срок свыше 3 лет (П)

432 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности

- 43201 до востребования (П)
- 43202 на срок до 30 дней (П)
- 43203 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 43204 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 43205 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 43206 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 43207 на срок свыше 3 лет (П)

433 Привлеченные средства некоммерческих организаций,

находящихся в федеральной собственности

- 43301 до востребования (П)
- 43302 на срок до 30 дней (П)
- 43303 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 43304 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 43305 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 43306 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 43307 на срок свыше 3 лет (П)

434 Привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 43401 до востребования (П)
- 43402 на срок до 30 дней (П)
- 43403 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 43404 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 43405 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 43406 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 43407 на срок свыше 3 лет (П)

435 Привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 43501 до востребования (П)
- 43502 на срок до 30 дней (П)
- 43503 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 43504 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 43505 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 43506 на срок от 1 года до 3 лет (П)

43507 на срок свыше 3 лет (П)

436 Привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 43601 до востребования (П)
- 43602 на срок до 30 дней (П)
- 43603 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 43604 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 43605 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 43606 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 43607 на срок свыше 3 лет (П)

437 Привлеченные средства негосударственных финансовых организаций

- 43701 до востребования (П)
- 43702 на срок до 30 дней (П)
- 43703 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 43704 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 43705 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 43706 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 43707 на срок свыше 3 лет (П)

438 Привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций

- 43801 до востребования (П)
- 43802 на срок до 30 дней (П)
- 43803 на срок от 31 до 90 дней (П)

- 43804 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 43805 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 43806 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 43807 на срок свыше 3 лет (П)

439 Привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций

- 43901 до востребования (П)
- 43902 на срок до 30 дней (П)
- 43903 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 43904 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 43905 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 43906 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 43907 на срок свыше 3 лет (П)

440 Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов

- 44001 до востребования (П)
- 44002 на срок до 30 дней (П)
- 44003 на срок от 31 до 90 дней (П)
- 44004 на срок от 91 до 180 дней (П)
- 44005 на срок от 181 дня до 1 года (П)
- 44006 на срок от 1 года до 3 лет (П)
- 44007 на срок свыше 3 лет (П)

Кредиты предоставленные

441 Кредиты, предоставленные Минфину России

- 44101 на 1 день (А)
- 44102 на срок от 2 до 7 дней (А)

- 44103 на срок от 8 до 30 дней (А)
- 44104 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 44105 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 44106 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 44107 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 44108 на срок свыше 3 лет (А)
- 44109 до востребования (А)
- 44115 Резервы на возможные потери (П)

442 Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

- 44201 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 44202 на 1 день (А)
- 44203 на срок от 2 до 7 дней (А)
- 44204 на срок от 8 до 30 дней (А)
- 44205 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 44206 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 44207 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 44208 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 44209 на срок свыше 3 лет (А)
- 44210 до востребования (А)
- 44215 Резервы на возможные потери (П)

443 Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации

- 44301 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 44302 на 1 день (А)
- 44303 на срок от 2 до 7 дней (А)

- 44304 на срок от 8 до 30 дней (А)
- 44305 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 44306 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 44307 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 44308 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 44309 на срок свыше 3 лет (А)
- 44310 до востребования (А)
- 44315 Резервы на возможные потери (П)

444 Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

- 44401 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 44402 на 1 день (А)
- 44403 на срок от 2 до 7 дней (А)
- 44404 на срок от 8 до 30 дней (А)
- 44405 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 44406 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 44407 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 44408 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 44409 на срок свыше 3 лет (А)
- 44410 до востребования (А)
- 44415 Резервы на возможные потери (П)

445 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности

- 44501 Кредит, предоставленный при недостатке

средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)

- 44503 на срок до 30 дней (А)
- 44504 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 44505 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 44506 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 44507 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 44508 на срок свыше 3 лет (А)
- 44509 до востребования (А)
- 44515 Резервы на возможные потери (П)

446 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

- 44601 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 44603 на срок до 30 дней (А)
- 44604 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 44605 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 44606 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 44607 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 44608 на срок свыше 3 лет (А)
- 44609 до востребования (А)
- 44615 Резервы на возможные потери (П)

447 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

- 44701 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 44703 на срок до 30 дней (А)
- 44704 на срок от 31 до 90 дней (А)

- 44705 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 44706 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 44707 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 44708 на срок свыше 3 лет (А)
- 44709 до востребования (А)
- 44715 Резервы на возможные потери (П)

448 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 44801 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 44803 на срок до 30 дней (А)
- 44804 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 44805 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 44806 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 44807 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 44808 на срок свыше 3 лет (А)
- 44809 до востребования (А)
- 44815 Резервы на возможные потери (П)

449 Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 44901 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 44903 на срок до 30 дней (А)

- 44904 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 44905 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 44906 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 44907 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 44908 на срок свыше 3 лет (А)
- 44909 до востребования (А)
- 44915 Резервы на возможные потери (П)

450 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 45001 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 45003 на срок до 30 дней (А)
- 45004 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 45005 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 45006 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 45007 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 45008 на срок свыше 3 лет (А)
- 45009 до востребования (А)
- 45015 Резервы на возможные потери (П)

451 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям

- 45101 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 45103 на срок до 30 дней (А)
- 45104 на срок от 31 до 90 дней (А)

- 45105 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 45106 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 45107 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 45108 на срок свыше 3 лет (А)
- 45109 до востребования (А)
- 45115 Резервы на возможные потери (П)

452 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям

- 45201 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 45203 на срок до 30 дней (А)
- 45204 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 45205 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 45206 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 45207 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 45208 на срок свыше 3 лет (А)
- 45209 до востребования (А)
- 45215 Резервы на возможные потери (П)

453 Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

- 45301 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 45303 на срок до 30 дней (А)
- 45304 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 45305 на срок от 91 до 180 дней (А)

- 45306 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 45307 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 45308 на срок свыше 3 лет (А)
- 45309 до востребования (А)
- 45315 Резервы на возможные потери (П)

454 Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям

- 45401 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 45403 Кредиты на срок до 30 дней (А)
- 45404 Кредиты на срок от 31 до 90 дней (А)
- 45405 Кредиты на срок от 91 до 180 дней (А)
- 45406 Кредиты на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 45407 Кредиты на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 45408 Кредиты на срок свыше 3 лет (А)
- 45409 Кредиты до востребования (А)
- 45410 Прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям (А)
- 45415 Резервы на возможные потери (П)

455 Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам

- 45502 Кредиты на срок до 30 дней (А)
- 45503 Кредиты на срок от 31 до 90 дней (А)
- 45504 Кредиты на срок от 91 до 180 дней (А)
- 45505 Кредиты на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 45506 Кредиты на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 45507 Кредиты на срок свыше 3 лет (А)

- 45508 Кредиты до востребования (А)
- 45509 Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") (А)
- 45510 Прочие средства, предоставленные физическим лицам (А)
- 45515 Резервы на возможные потери (П)

456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам

- 45601 на срок до 30 дней (А)
- 45602 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 45603 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 45604 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 45605 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 45606 на срок свыше 3 лет (А)
- 45607 до востребования (А)
- 45608 Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт") (А)
- 45615 Резервы на возможные потери (П)

457 Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам

- 45701 Кредиты на срок до 30 дней (А)
- 45702 Кредиты на срок от 31 до 90 дней (А)
- 45703 Кредиты на срок от 91 до 180 дней (А)
- 45704 Кредиты на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 45705 Кредиты на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 45706 Кредиты на срок свыше 3 лет (А)

- 45707 Кредиты до востребования (А)
- 45708 Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт") (А)
- 45709 Прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам (А)
- 45715 Резервы на возможные потери (П)

458 Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам

- 45801 Минфину России (А)
- 45802 Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (А)
- 45803 Государственным внебюджетным фондам (А)
- 45804 Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (А)
- 45805 Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности (А)
- 45806 Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности (А)
- 45807 Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности (А)
- 45808 Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности (А)
- 45809 Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности (А)
- 45810 Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности (А)
- 45811 Негосударственным финансовым организациям (А)
- 45812 Негосударственным коммерческим организациям

- (А)
- 45813 Негосударственным некоммерческим организациям (А)
- 45814 Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям (А)
- 45815 Гражданам (А)
- 45816 Юридическим лицам - нерезидентам (А)
- 45817 Физическим лицам - нерезидентам (А)
- 45818 Резервы на возможные потери (П)

- 459 Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам
 - 45901 Минфину России (А)
 - 45902 Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (А)
 - 45903 Государственным внебюджетным фондам (А)
 - 45904 Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (А)
 - 45905 Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности (А)
 - 45906 Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности (А)
 - 45907 Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности (А)
 - 45908 Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности (А)

- 45909 Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности (А)
- 45910 Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности (А)
- 45911 Негосударственным финансовым организациям (А)
- 45912 Негосударственным коммерческим организациям (А)
- 45913 Негосударственным некоммерческим организациям (А)
- 45914 Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям (А)
- 45915 Гражданам (А)
- 45916 Юридическим лицам - нерезидентам (А)
- 45917 Физическим лицам – нерезидентам (А)
- 45918 Резервы на возможные потери (П)

Прочие размещенные средства

- 460 Средства, предоставленные Федеральному казначейству
 - 46001 до востребования (А)
 - 46002 на срок до 30 дней (А)
 - 46003 на срок от 31 до 90 дней (А)
 - 46004 на срок от 91 до 180 дней (А)
 - 46005 на срок от 181 дня до 1 года (А)
 - 46006 на срок от 1 года до 3 лет (А)
 - 46007 на срок свыше 3 лет (А)
 - 46008 Резервы на возможные потери (П)

- 461 Средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправ-

ления

- 46101 до востребования (А)
- 46102 на срок до 30 дней (А)
- 46103 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 46104 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 46105 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 46106 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 46107 на срок свыше 3 лет (А)
- 46108 Резервы на возможные потери (П)

462 Средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации

- 46201 до востребования (А)
- 46202 на срок до 30 дней (А)
- 46203 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 46204 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 46205 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 46206 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 46207 на срок свыше 3 лет (А)
- 46208 Резервы на возможные потери (П)

463 Средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления

- 46301 до востребования (А)
- 46302 на срок до 30 дней (А)
- 46303 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 46304 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 46305 на срок от 181 дня до 1 года (А)

- 46306 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 46307 на срок свыше 3 лет (А)
- 46308 Резервы на возможные потери (П)

464 Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности

- 46401 до востребования (А)
- 46402 на срок до 30 дней (А)
- 46403 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 46404 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 46405 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 46406 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 46407 на срок свыше 3 лет (А)
- 46408 Резервы на возможные потери (П)

465 Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

- 46501 до востребования (А)
- 46502 на срок до 30 дней (А)
- 46503 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 46504 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 46505 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 46506 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 46507 на срок свыше 3 лет (А)
- 46508 Резервы на возможные потери (П)

466 Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности

- 46601 до востребования (А)

- 46602 на срок до 30 дней (А)
- 46603 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 46604 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 46605 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 46606 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 46607 на срок свыше 3 лет (А)
- 46608 Резервы на возможные потери (П)

467 Средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 46701 до востребования (А)
- 46702 на срок до 30 дней (А)
- 46703 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 46704 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 46705 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 46706 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 46707 на срок свыше 3 лет (А)
- 46708 Резервы на возможные потери (П)

468 Средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 46801 до востребования (А)
- 46802 на срок до 30 дней (А)
- 46803 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 46804 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 46805 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 46806 на срок от 1 года до 3 лет (А)

- 46807 на срок свыше 3 лет (А)
- 46808 Резервы на возможные потери (П)

469 Средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности

- 46901 до востребования (А)
- 46902 на срок до 30 дней (А)
- 46903 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 46904 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 46905 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 46906 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 46907 на срок свыше 3 лет (А)
- 46908 Резервы на возможные потери (П)

470 Средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям

- 47001 до востребования (А)
- 47002 на срок до 30 дней (А)
- 47003 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 47004 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 47005 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 47006 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 47007 на срок свыше 3 лет (А)
- 47008 Резервы на возможные потери (П)

471 Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям

- 47101 до востребования (А)

- 47102 на срок до 30 дней (А)
- 47103 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 47104 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 47105 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 47106 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 47107 на срок свыше 3 лет (А)
- 47108 Резервы на возможные потери (П)

472 Средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям

- 47201 до востребования (А)
- 47202 на срок до 30 дней (А)
- 47203 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 47204 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 47205 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 47206 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 47207 на срок свыше 3 лет (А)
- 47208 Резервы на возможные потери (П)

473 Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам

- 47301 до востребования (А)
- 47302 на срок до 30 дней (А)
- 47303 на срок от 31 до 90 дней (А)
- 47304 на срок от 91 до 180 дней (А)
- 47305 на срок от 181 дня до 1 года (А)
- 47306 на срок от 1 года до 3 лет (А)
- 47307 на срок свыше 3 лет (А)
- 47308 Резервы на возможные потери (П)

Прочие активы и пассивы

- 474 Расчеты по отдельным операциям
 - 47401 Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям (П)
 - 47402 Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям (П)
 - 47403 Расчеты с валютными и фондовыми биржами (П)
 - 47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами (А)
 - 47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты (П)
 - 47406 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты (А)
 - 47407 Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (П)
 - 47408 Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (А)
 - 47410 Требования по аккредитивам с нерезидентами (А)
 - 47411 Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц (П)
 - 47412 Операции по продаже и оплате лотерей (П)
 - 47413 Операции по продаже и оплате лотерей (А)

47414 Платежи по приобретению и реализации памятных монет (П)

47415 Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты (А)

47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения (П)

47417 Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения (А)

47418 Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств (П)

47419 Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) (П)

47420 Расчеты с организациями по наличным деньгам (СБ) (А)

47422 Обязательства по прочим операциям (П)

47423 Требования по прочим операциям (А)

47425 Резервы на возможные потери (П)

47426 Обязательства по уплате процентов (П)

47427 Требования по получению процентов (А)

47431 Требования по аккредитивам (А)

476 Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов

47601 по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц (П)

47602 по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц – нерезидентов (П)

47603 по депозитам и прочим привлеченным сред-

ствам физических лиц

47605 по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц – нерезидентов (П)

47606 по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц (П)

47607 по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц - нерезидентов (П)

47608 по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц (П)

47609 по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц - нерезидентов (П)

477 Операции финансовой аренды (лизинга)

47701 Вложения в операции финансовой аренды (лизинга) (А)

47702 Резервы на возможные потери (П)

478 Вложения в приобретенные права требования

47801 Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой (А)

47802 Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (А)

47803 Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (А)

47804 Резервы на возможные потери (П)

479 Активы, переданные в доверительное управление

47901 Активы, переданные в доверительное управление

(А)
47902 Резервы на возможные потери (П)

Раздел 5. Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами

Вложения в долговые обязательства

501 Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

50104 Долговые обязательства Российской Федерации (А)

50105 Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (А)

50106 Долговые обязательства кредитных организаций (А)

50107 Прочие долговые обязательства (А)

50108 Долговые обязательства иностранных государств (А)

50109 Долговые обязательства банков-нерезидентов (А)

50110 Прочие долговые обязательства нерезидентов (А)

50116 Долговые обязательства Банка России (А)

50118 Долговые обязательства, переданные без прекращения признания (А)

50120 Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы (П)

50121 Переоценка ценных бумаг – положитель-

ные разницы (А)

502 Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи

50205 Долговые обязательства Российской Федерации (А)

50206 Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (А)

50207 Долговые обязательства кредитных организаций (А)

50208 Прочие долговые обязательства (А)

50209 Долговые обязательства иностранных государств (А)

50210 Долговые обязательства банков-нерезидентов (А)

50211 Прочие долговые обязательства нерезидентов (А)

50214 Долговые обязательства Банка России (А)

50218 Долговые обязательства, переданные без прекращения признания (А)

50219 Резервы на возможные потери (П)

50220 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы (П)

50221 Переоценка ценных бумаг – положительные разницы (А)

503 Долговые обязательства, удерживаемые до погашения

50305 Долговые обязательства Российской Федерации (А)

50306 Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления (А)

50307 Долговые обязательства кредитных организаций

- (А)
- 50308 Прочие долговые обязательства (А)
- 50309 Долговые обязательства иностранных государств (А)
- 50310 Долговые обязательства банков-нерезидентов (А)
- 50311 Прочие долговые обязательства нерезидентов (А)
- 50313 Долговые обязательства Банка России (А)
- 50318 Долговые обязательства, переданные без прекращения признания (А)
- 50319 Резервы на возможные потери (П)

504 Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения

50407 Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей) (П)

50408 Процентные доходы по учтенным вексям (П)

505 Долговые обязательства, не погашенные в срок

50505 Долговые обязательства, не погашенные в срок (А)

50507 Резервы на возможные потери (П)

Вложения в долевые ценные бумаги

506 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

50605 Кредитных организаций (А)

- 50606 Прочих резидентов (А)
- 50607 Банков-нерезидентов (А)
- 50608 Прочих нерезидентов (А)
- 50618 Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (А)

50620 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы (П)

50621 Переоценка ценных бумаг – положительные разницы (А)

507 Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

50705 Кредитных организаций (А)

50706 Прочих резидентов (А)

50707 Банков-нерезидентов (А)

50708 Прочих нерезидентов (А)

50709 Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости (А)

50718 Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания (А)

50719 Резервы на возможные потери (П)

50720 Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы (П)

50721 Переоценка ценных бумаг – положительные разницы (А)

509 Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами

50905 Предварительные затраты для приобретения цен-

ных бумаг (А)

50908 Резервы на возможные потери (П)

Учтенные векселя

512 Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими

51201 до востребования (А)

51202 со сроком погашения до 30 дней (А)

51203 со сроком погашения от 31 до 90 дней (А)

51204 со сроком погашения от 91 до 180 дней (А)

51205 со сроком погашения от 181 дня до 1 года

(А)

51206 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет

(А)

51207 со сроком погашения свыше 3 лет (А)

51208 не оплаченные в срок и опротестованные

(А)

51209 не оплаченные в срок и неопротестованные

(А)

51210 Резервы на возможные потери (П)

513 Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими

51301 до востребования (А)

51302 со сроком погашения до 30 дней (А)

51303 со сроком погашения от 31 до 90 дней (А)

51304 со сроком погашения от 91 до 180 дней (А)

51305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года

(А)

51306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет (А)

51307 со сроком погашения свыше 3 лет (А)

51308 не оплаченные в срок и опротестованные (А)

51309 не оплаченные в срок и неопротестованные (А)

51310 Резервы на возможные потери (П)

514 Векселя кредитных организаций и авалированные ими

51401 до востребования (А)

51402 со сроком погашения до 30 дней (А)

51403 со сроком погашения от 31 до 90 дней (А)

51404 со сроком погашения от 91 до 180 дней (А)

51405 со сроком погашения от 181 дня до 1 года (А)

51406 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет (А)

51407 со сроком погашения свыше 3 лет (А)

51408 не оплаченные в срок и опротестованные (А)

51409 не оплаченные в срок и неопротестованные (А)

51410 Резервы на возможные потери (П)

515 Прочие векселя

51501 до востребования (А)

51502 со сроком погашения до 30 дней (А)

51503 со сроком погашения от 31 до 90 дней (А)

51504 со сроком погашения от 91 до 180 дней (А)

51505 со сроком погашения от 181 дня до 1 года (А)

51506 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет (А)

51507 со сроком погашения свыше 3 лет (А)

51508 не оплаченные в срок и опротестованные (А)

51509 не оплаченные в срок и неопротестованные (А)

51510 Резервы на возможные потери (П)

516 Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими

51601 до востребования (А)

51602 со сроком погашения до 30 дней (А)

51603 со сроком погашения от 31 до 90 дней (А)

51604 со сроком погашения от 91 до 180 дней (А)

51605 со сроком погашения от 181 дня до 1 года (А)

51606 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет (А)

51607 со сроком погашения свыше 3 лет (А)

51608 не оплаченные в срок и опротестованные (А)

51609 не оплаченные в срок и неопротестованные (А)

51610 Резервы на возможные потери (П)

517 Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими

51701 до востребования (А)

51702 со сроком погашения до 30 дней (А)

51703 со сроком погашения от 31 до 90 дней (А)

51704 со сроком погашения от 91 до 180 дней (А)

51705 со сроком погашения от 181 дня до 1 года (А)

51706 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет (А)

51707 со сроком погашения свыше 3 лет (А)

51708 не оплаченные в срок и опротестованные (А)

51709 не оплаченные в срок и неопротестованные (А)

51710 Резервы на возможные потери (П)

518 Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими

51801 до востребования (А)

51802 со сроком погашения до 30 дней (А)

51803 со сроком погашения от 31 до 90 дней (А)

51804 со сроком погашения от 91 до 180 дней (А)

51805 со сроком погашения от 181 дня до 1 года (А)

51806 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет (А)

51807 со сроком погашения свыше 3 лет (А)

51808 не оплаченные в срок и опротестованные (А)

51809 не оплаченные в срок и неопротестованные (А)

51810 Резервы на возможные потери (П)

519 Прочие векселя нерезидентов

51901 до востребования (А)

51902 со сроком погашения до 30 дней (А)

51903 со сроком погашения от 31 до 90 дней (А)

51904 со сроком погашения от 91 до 180 дней (А)

51905 со сроком погашения от 181 дня до 1 года (А)

51906 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет (А)

51907 со сроком погашения свыше 3 лет (А)

51908 не оплаченные в срок и опротестованные (А)

51909 не оплаченные в срок и неопротестованные (А)

51910 Резервы на возможные потери (П)

Выпущенные ценные бумаги

520 Выпущенные облигации

- 52001 со сроком погашения до 30 дней (П)
- 52002 со сроком погашения от 31 до 90 дней (П)
- 52003 со сроком погашения от 91 до 180 дней (П)
- 52004 со сроком погашения от 181 дня до 1 года

(П)

- 52005 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет

(П)

- 52006 со сроком погашения свыше 3 лет (П)

521 Выпущенные депозитные сертификаты

- 52101 со сроком погашения до 30 дней (П)
- 52102 со сроком погашения от 31 до 90 дней (П)
- 52103 со сроком погашения от 91 до 180 дней (П)
- 52104 со сроком погашения от 181 дня до 1 года

(П)

- 52105 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет

(П)

- 52106 со сроком погашения свыше 3 лет (П)

522 Выпущенные сберегательные сертификаты

- 52201 со сроком погашения до 30 дней (П)
- 52202 со сроком погашения от 31 до 90 дней (П)
- 52203 со сроком погашения от 91 до 180 дней (П)
- 52204 со сроком погашения от 181 дня до 1 года

(П)

- 52205 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет

(П)

- 52206 со сроком погашения свыше 3 лет (П)

523 Выпущенные векселя и банковские акцепты

- 52301 до востребования (П)
- 52302 со сроком погашения до 30 дней (П)
- 52303 со сроком погашения от 31 до 90 дней (П)
- 52304 со сроком погашения от 91 до 180 дней (П)
- 52305 со сроком погашения от 181 дня до 1 года (П)
- 52306 со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет (П)
- 52307 со сроком погашения свыше 3 лет (П)

524 Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению

- 52401 Выпущенные облигации к исполнению (П)
- 52402 Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению (П)

52403 Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению (П)

52404 Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению (П)

52405 Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению (П)

52406 Векселя к исполнению (П)

52407 Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям (П)

525 Прочие счета по операциям с выпущенными ценными

бумагами

52501 Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам (П)

52503 Дисконт по выпущенным ценным бумагам (А)

Производные финансовые инструменты

526 Производные финансовые инструменты

52601 Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод (А)

52602 Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод (П)

Раздел 6. Средства и имущество

Участие

601 Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах

60101 Акции дочерних и зависимых кредитных организаций (А)

60102 Акции дочерних и зависимых организаций (А)

60103 Акции дочерних и зависимых банков - нерезидентов (А)

60104 Акции дочерних и зависимых организаций – нерезидентов (А)

60105 Резервы на возможные потери (П)

60106 Паи паевых инвестиционных фондов (А)

602 Прочее участие

60201 Средства, внесенные в уставные капиталы кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью (А)

60202 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций (А)

60203 Средства, внесенные в уставные капиталы неакционерных банков – нерезидентов (А)

60204 Средства, внесенные в уставные капиталы организаций-нерезидентов (А)

60205 Средства, размещенные для деятельности своих филиалов в других странах (А)

60206 Резервы на возможные потери (П)

Расчеты с дебиторами и кредиторами

603 Расчеты с дебиторами и кредиторами

60301 Расчеты по налогам и сборам (П)

60302 Расчеты по налогам и сборам (А)

60305 Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (П)

60306 Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам (А)

60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам (П)

60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам (А)

60309 Налог на добавленную стоимость, полученный (П)

60310 Налог на добавленную стоимость, уплаченный (А)
60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (П)
60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (А)
60313 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (П)
60314 Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям (А)
60315 Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам (А)
60320 Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам (П)
60322 Расчеты с прочими кредиторами (П)
60323 Расчеты с прочими дебиторами (А)
60324 Резервы на возможные потери (П)
60337 Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года (А)
60338 Задолженность коммерческих банков и их филиалов по внутрироссийскому зачету 1992 года (П)
60339 Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года (А)
60340 Задолженность хозорганов по внутрироссийскому зачету 1992 года (П)
60341 Задолженность коммерческих банков и их филиалов по межгосударственному зачету 1992 года (А)
60342 Задолженность коммерческих банков и их

филиалов по межгосударственному зачету 1992 года (П)
60343 Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года (А)
60344 Задолженность хозорганов по межгосударственному зачету 1992 года (П)
60347 Расчеты по начисленным доходам по акциям, долям, паям (А)
60348 Резервы предстоящих расходов (П)

Имущество

604 Основные средства
60401 Основные средства (кроме земли) (А)
60404 Земля (А)
60405 Резервы на возможные потери (П)
60406 Земля, временно не используемая в основной деятельности (А)
60407 Земля, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (А)
60408 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности (А)
60409 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду (А)
60410 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости (А)
60411 Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду (А)
60412 Земля, временно не используемая в основной дея-

тельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости (А)

60413 Земля, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду (А)

606 Амортизация основных средств

60601 Амортизация основных средств (П)

60602 Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности (П)

60603 Амортизация недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности, переданной в аренду (П)

607 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов

60701 Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (А)

60702 Оборудование к установке (А)

60705 Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности (А)

60706 Резервы на возможные потери (П)

608 Финансовая аренда (лизинг)

60804 Имущество, полученное в финансовую

аренду (лизинг) (А)

60805 Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (П)

60806 Арендные обязательства (П)

609 Нематериальные активы

60901 Нематериальные активы (А)

60903 Амортизация нематериальных активов (П)

60905 Деловая репутация (А)

610 Материальные запасы

61002 Запасные части (А)

61008 Материалы (А)

61009 Инвентарь и принадлежности (А)

61010 Издания (А)

61011 Внеоборотные запасы (А)

61012 Резервы на возможные потери (П)

612 Выбытие и реализация

61209 Выбытие (реализация) имущества (-)

61210 Выбытие (реализация) ценных бумаг (-)

61211 Реализация услуг финансовой аренды (лизинга) (-)

61212 Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования (-)

61213 Выбытие (реализация) драгоценных металлов(-)

Доходы и расходы будущих периодов

613 Доходы будущих периодов

61301 Доходы будущих периодов по кредитным операци-

ям (П)

61304 Доходы будущих периодов по другим операциям (П)

614 Расходы будущих периодов

61401 Расходы будущих периодов по кредитным операциям (А)

61403 Расходы будущих периодов по другим операциям (А)

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера

615 Резервы - оценочные обязательства некредитного характера

61501 Резервы - оценочные обязательства некредитного характера (П)

Вспомогательные счета

616 Вспомогательные счета

61601 Вспомогательный счет для отражения выбытия производных финансовых инструментов и расчетов по промежуточным платежам (-)

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

617 Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы

61701 Отложенное налоговое обязательство (П)

61702 Отложенный налоговый актив по вычитае-

мым временным разницам (А)

61703 Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам (А)

Раздел 7. Финансовые результаты

706 Финансовый результат текущего года

70601 Доходы (П)

70602 Доходы от переоценки ценных бумаг (П)

70603 Положительная переоценка средств в иностранной валюте (П)

70604 Положительная переоценка драгоценных металлов (П)

70605 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (П)

70606 Расходы (А)

70607 Расходы от переоценки ценных бумаг (А)

70608 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (А)

70609 Отрицательная переоценка драгоценных металлов (А)

70610 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (А)

70611 Налог на прибыль (А)

70612 Выплаты из прибыли после налогообложения (А)

70613 Доходы от производных финансовых инструментов (П)

70614 Расходы по производным финансовым инструментам (А)

70615 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (П)

70616 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (А)

707 Финансовый результат прошлого года

70701 Доходы (П)

70702 Доходы от переоценки ценных бумаг (П)

70703 Положительная переоценка средств в иностранной валюте (П)

70704 Положительная переоценка драгоценных металлов (П)

70705 Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (П)

70706 Расходы (А)

70707 Расходы от переоценки ценных бумаг (А)

70708 Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (А)

70709 Отрицательная переоценка драгоценных металлов (А)

70710 Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (А)

70711 Налог на прибыль (А)

70712 Выплаты из прибыли после налогообложения (А)

70713 Доходы от производных финансовых инструментов (П)

70714 Расходы по производным финансовым инструментам (А)

70715 Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (П)

70716 Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (А)

708 Прибыль (убыток) прошлого года

70801 Прибыль прошлого года (П)

70802 Убыток прошлого года (А)

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2014г.

Код формы по ОКУД 0409102

тыс. р.

Номер строки	Наименование статей	Симв.	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в руб- лях	в ин. валю- те и драг. ме- таллах в руб- левом экви- вален- те	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	<i>А. От банковских операций и других сделок</i>				
	<i>Раздел 1. Процентные доходы</i>				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106			
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	2813	0	2813
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110			
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	64263	0	64263
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	835182	75155	910337
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	1046	0	1046
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	145752	5743	151495
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	933977	43837	977814
16.	Юридическим лицам – нерезидентам	11116	0	156	156
17.	Физическим лицам – нерезидентам	11117	3	178	181
18.	Кредитным организациям	11118	46723	9118	55841
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 – 11119	11100	2029759	134187	2163946
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			

1	2	3	4	5	6
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211	12693	0	12693
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	1006	1006
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214			
15.	Кредитных организациях	11215	18418	0	18418
16.	Банках-нерезидентах	11216	0	114	114
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	31111	1120	32231
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			
2.	В кредитных организациях	11302	2225	0	2225
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	1339	1339
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	2225	1339	3564
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401	80	0	80
2.	В кредитных организациях	11402			
3.	В банках-нерезидентах	11403	0	3068	3068
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	80	3068	3148
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	6355	0	6355
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502			
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	76739	0	76739
5.	Прочие долговые обязательства	11505	3617	0	3617
6.	Иностранных государств	11506	0	18	18
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	2308	0	2308
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	89019	18	89037
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603	17457	3430	20887

1	2	3	4	5	6
4.	Векселям прочих резидентов	11604	513	0	513
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605			
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600	17970	3430	21400
	Итого по разделу 1	11000	2170164	143162	2313326
	<i>Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок</i>				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	33863	118	33981
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	384663	7425	392088
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	418526	7543	426069
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	147756	X	147756
	Итого по символу 12201	12200	147756	X	147756
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	50582	29	50611
	Итого по символу 12301	12300	50582	29	50611
	4. Доходы от проведения других сделок				
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	1	X	1
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	1	0	1
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	53	X	53
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	1218	0	1218
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	20222	74	20296
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	21495	74	21569
	Итого по разделу 2	12000	638359	7646	646005
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	2808523	150808	2959331
	Б. Операционные доходы				
	<i>Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки</i>				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101	5826	X	5826
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102		X	
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104	408	X	408
5.	Прочих ценных бумаг	13105		X	
6.	Иностранных государств	13106		X	

1	2	3	4	5	6
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		X	
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	6234	X	6234
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	3983	0	3983
	Итого по символу 13201	13200	3983	0	3983
	Итого по разделу 3	13000	10217	0	10217
	<i>Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций</i>				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102			
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций- нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100			
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций- нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			
4.	Других организациях- нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях- нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000			
	<i>Раздел 5. Положительная переоценка</i>				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансый счет N 70702)	15101	2317	X	2317
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансый счет N 70703)	15102	6297256	X	6297256
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансый счет N 70704)	15103	55519	X	55519
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	6355092	X	6355092

1	2	3	4	5	6
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансый счет № 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202	11	X	11
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	11	X	11
	Итого по разделу 5	15000	6355103	X	6355103
	<i>Раздел 6. Другие операционные доходы</i>				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет N 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансый счет - N 70713):				
1.	Доходы от производных финансовых инструментов	16101		X	
	Итого по символу 16101	16100		X	
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	41528	3947	45475
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	1054	0	1054
3.	По другим операциям	16203	73741	999	74740
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	116323	4946	121269
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	2204	0	2204
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	106200	X	106200
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	1804776	X	1804776
6.	Прочие операционные доходы	16306	21242	131593	152835
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	1934422	131593	2066015
	Итого по разделу 6	16000	2050745	136539	2187284
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	8416065	136539	8552604
	<i>В. Прочие доходы</i>				
	<i>Раздел 7. Прочие доходы</i>				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	20901	1412	22313
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	544	0	544
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103			
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	21445	1412	22857
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	780	28	808
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	18	2	20
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	0	3	3
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	798	33	831
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301			

1	2	3	4	5	6
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	1496	0	1496
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	130	0	130
4.	От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	17305	1515	16	1531
5.	Другие доходы	17306	22400	3055	25455
в том числе:					
	от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	17307		X	
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	25541	3071	28612
	Итого по разделу 7	17000	47784	4516	52300
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	47784	4516	52300
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	11272372	291863	11564235
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
1	2	3	4	5	6
<i>Раздел 1. Процентные расходы</i>					
1. По полученным кредитам от:					
1.	Банка России	21101	3672	0	3672
2.	Кредитных организаций	21102	382	0	382
3.	Банков-нерезидентов	21103	1232	0	1232
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100	5286	0	5286
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202			
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	744	0	744
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	66	0	66
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	2346	0	2346
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	683	0	683
10.	Кредитных организаций	21210			
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212			
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214	0	9	9
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	3839	9	3848
3. По депозитам юридических лиц					
1.	Федерального казначейства	21301			

1	2	3	4	5	6
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	34	0	34
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	15	0	15
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	3489	0	3489
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	6370	57	6427
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	91662	2984	94646
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	24962	0	24962
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	1196	2852	4048
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	127728	5893	133621
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411	26675	0	26675
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412	7335	0	7335
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414			
15.	Кредитных организаций	21415	3339	0	3339
16.	Банков-нерезидентов	21416			

1	2	3	4	5	6
17.	Банка России	21417	22511	0	22511
	Итого по символам 21401- 21417	21400	59860	0	59860
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	34018	48	34066
2.	Нерезидентов	21502	18	5	23
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	34036	53	34089
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	882757	64001	946758
2.	Нерезидентов	21602	7781	133056	140837
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	890538	197057	1087595
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	45970	0	45970
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	3231	0	3231
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	49201	0	49201
	Итого по разделу 1	21000	1170488	203012	1373500
	<i>Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам</i>				
	1. Расходы по купле- продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	99618	X	99618
	Итого по символу 22101	22100	99618	X	99618
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201		X	
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203		X	
	Итого по символам 22201 - 22203	22200			
	Итого по разделу 2	22000	99618		99618
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	1270106	203012	1473118
	Б. Операционные расходы				
	<i>Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки</i>				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101	7	X	7
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102		X	
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	1966	X	1966
5.	Прочих ценных бумаг	23105		X	
6.	Иностранных государств	23106	689	X	689
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108		X	

1	2	3	4	5	6
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109			
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	2662		2662
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	28	0	28
	Итого по символам 23201	23200	28	0	28
	Итого по разделу 3	23000	2690	0	2690
	<i>Раздел 4. Отрицательная переоценка</i>				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - баланс-овый счет № 70707)	24101	954	X	954
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70608, при составлении годового отчета - балан-совый счет № 70708)	24102	6293121	X	6293121
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	58952	X	58952
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	6353027	X	6353027
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет N 70610):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202	355	X	355
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	355	X	355
	Итого по разделу 4	24000	6353382	X	6353382
	<i>Раздел 5. Другие операционные расходы</i>				
	1. Расходы по производным финансовым инстру-ментам (балансовый счет № 70614, при составле-нии годового бухгалтерского отчета - балансовый счет - № 70714):				
1.	Расходы по производным финансовым инстру-ментам	25101		X	
	Итого по символу 25101	25100		X	
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	131	1820	1951
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	12027	2371	14398
3.	За услуги по переводам денежных средств, вклю-чая услуги платежных и расчетных систем	25203	21966	6749	28715
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	7695	9	7704
6.	По другим операциям	25206	196	43	239
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	42015	10992	53007
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			

1	2	3	4	5	6
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	1891022	X	1891022
3.	Прочие операционные расходы	25303	130922	136399	267321
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	2021944	136399	2158343
	Итого по разделу 5	25000	2063959	147391	2211350
	<i>Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации</i>				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	649779	26210	675989
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	166549	0	166549
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	15767	6091	21858
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	832095	32301	864396
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	47693	X	47693
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203	25	X	25
4.	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204		X	
	Итого по символам 26201 - 26204	26200	47718	X	47718
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	9734	244	9978
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества	26302	42319	1286	43605
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	72239	927	73166
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	37032	4919	41951
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	10945	X	10945
6.	По уценке основных средств	26306		X	
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	121	X	121
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	172390	7376	179766
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	1358	32	1390
2.	Служебные командировки	26402	10508	213	10721
3.	Охрана	26403	57876	24	57900
4.	Реклама	26404	27367	272	27639
5.	Представительские расходы	26405	1574	17	1591
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	21372	1159	22531
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	74	0	74
8.	Аудит	26408	5947	351	6298
9.	Публикация отчетности	26409	89	83	172
10.	Страхование	26410	49788	11562	61350

1	2	3	4	5	6
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	103025	256	103281
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	43860	2050	45910
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	322838	16019	338857
	Итого по разделу 6	26000	1375041	55696	1430737
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	9795072	203087	9998159
	<i>В. Прочие расходы</i>				
	<i>Раздел 7. Прочие расходы</i>				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	2	0	2
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	90	68	158
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	0	10	10
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	92	78	170
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	174	0	174
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	57	528	585
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	296	1033	1329
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	527	1561	2088
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	816	3101	3917
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	9	0	9
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304	119	0	119
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	780	0	780
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306			
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	2120	104	2224
	в том числе:				
	отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309		X	
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	3844	3205	7049
	Итого по разделу 7	27000	4463	4844	9307
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	4463	4844	9307
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	11069641	410943	11480584
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	83651
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	0
	<i>Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет № 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70711)</i>				

1	2	3	4	5	6
1.	Налог на прибыль	28101	9396	X	9396
	Итого по разделу 8	28000	9396	X	9396
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	11079037	410943	11489980
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ				
	<i>Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения</i>				
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	X	X	74255
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	X	X	
	<i>Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612), при составлении годового отчета - балансый счет №70712)</i>				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	X	0
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	X	0
	Итого по разделу 2	32101	0	X	
	<i>Раздел 3. Результат по отчету</i>				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	X	X	74255
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	X	X	0

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.01.2015г.

Код формы по ОКУД 0409102

тыс. р.

Номер строки	Наименование статей	Симв.	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	<i>А. От банковских операций и других сделок</i>				
	<i>Раздел I. Процентные доходы</i>				
	1. По предоставленным кредитам				
1.	Минфину России	11101			
2.	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3.	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			
4.	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104			

1	2	3	4	5	6
5.	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105			
6.	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106			
7.	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107			
8.	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108			
9.	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	4539	0	4539
10.	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	243	0	243
11.	Негосударственным финансовым организациям	11111	26262	0	26262
12.	Негосударственным коммерческим организациям	11112	806427	76449	882876
13.	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	7093	0	7093
14.	Индивидуальным предпринимателям	11114	142989	3161	146150
15.	Гражданам (физическим лицам)	11115	809648	16662	826310
16.	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	113	113
17.	Физическим лицам - нерезидентам	11117	1	1757	1758
18.	Кредитным организациям	11118	56743	1622	58365
19.	Банкам-нерезидентам	11119			
	Итого по символам 11101 - 11119	11100	1853945	99764	1953709
	2. По прочим размещенным средствам в:				
1.	Минфине России	11201			
2.	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202			
3.	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203			
4.	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204			
5.	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205			
6.	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206			
7.	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207			
8.	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208			
9.	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209			
10.	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210			
11.	Негосударственных финансовых организациях	11211			
12.	Негосударственных коммерческих организациях	11212	28	789	817
13.	Негосударственных некоммерческих организациях	11213			
14.	Юридических лицах - нерезидентах	11214			
15.	Кредитных организациях	11215			
16.	Банках-нерезидентах	11216	0	35	35
17.	В Банке России	11217			
	Итого по символам 11201 - 11217	11200	28	824	852
	3. По денежным средствам на счетах				
1.	В Банке России	11301			

1	2	3	4	5	6
2.	В кредитных организациях	11302	1215	0	1215
3.	В банках-нерезидентах	11303	0	39	39
	Итого по символам 11301 - 11303	11300	1215	39	1254
	4. По депозитам размещенным				
1.	В Банке России	11401			
2.	В кредитных организациях	11402			
3.	В банках-нерезидентах	11403	0	1730	1730
	Итого по символам 11401 - 11403	11400	0	1730	1730
	5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)				
1.	Российской Федерации	11501	5501	0	5501
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502			
3.	Банка России	11503			
4.	Кредитных организаций	11504	37459	0	37459
5.	Прочие долговые обязательства	11505	6434	0	6434
6.	Иностраннх государств	11506	0	14	14
7.	Банков-нерезидентов	11507			
8.	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	539	0	539
	Итого по символам 11501 - 11508	11500	49933	14	49947
	6. По учтенным векселям				
1.	Органов федеральной власти	11601			
2.	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602			
3.	Кредитных организаций	11603			
4.	Векселям прочих резидентов	11604			
5.	Органов государственной власти иностранных государств	11605			
6.	Органов местной власти иностранных государств	11606			
7.	Банков-нерезидентов	11607			
8.	Векселям прочих нерезидентов	11608			
	Итого по символам 11601 - 11608	11600			
	Итого по разделу 1	11000	1905121	102371	2007492
	<i>Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок</i>				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1.	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	27003	138	27141
2.	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	308643	6060	314703
	Итого по символам 12101 - 12102	12100	335646	6198	341844
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	769541	X	769541
	Итого по символу 12201	12200	769541	X	769541
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1.	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	27456	101	27557
	Итого по символу 12301	12300	27456	101	27557
	4. Доходы от проведения других сделок				

1	2	3	4	5	6
1.	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	1	X	1
2.	От операций по доверительному управлению имуществом	12402			
3.	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	871	X	871
4.	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	1169	0	1169
5.	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405			
6.	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	17439	73	17512
	Итого по символам 12401 - 12406	12400	19480	73	19553
	Итого по разделу 2	12000	1152123	6372	1158495
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	10001	3057244	108743	3165987
	Б. Операционные доходы				
	<i>Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки</i>				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	13101		X	
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102		X	
3.	Банка России	13103		X	
4.	Кредитных организаций	13104		X	
5.	Прочих ценных бумаг	13105	4	X	4
6.	Иностранных государств	13106	831	X	831
7.	Банков-нерезидентов	13107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108		X	
	Итого по символам 13101 - 13108	13100	835	X	835
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1.	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	938	0	938
	Итого по символу 13201	13200	938	0	938
	Итого по разделу 3	13000	1773	0	1773
	<i>Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций</i>				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1.	Кредитных организаций	14101			
2.	Других организаций	14102			
3.	Банков-нерезидентов	14103			
4.	Других организаций- нерезидентов	14104			
	Итого по символам 14101 - 14104	14100			
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1.	Кредитных организаций	14201			
2.	Других организаций	14202			
3.	Банков-нерезидентов	14203			
4.	Других организаций- нерезидентов	14204			
	Итого по символам 14201 - 14204	14200			
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14301			

1	2	3	4	5	6
2.	Банках-нерезидентах	14302			
3.	Других организациях	14303			
4.	Других организациях- нерезидентах	14304			
	Итого по символам 14301 - 14304	14300			
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1.	Кредитных организациях	14401			
2.	Банках-нерезидентах	14402			
3.	Других организациях	14403			
4.	Других организациях- нерезидентах	14404			
	Итого по символам 14401 - 14404	14400			
	Итого по разделу 4	14000			
	<i>Раздел 5. Положительная переоценка</i>				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70702)	15101	905	X	905
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет N 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70703)	15102	8659676	X	8659676
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет N 70604 при составлении годового отчета - балансовый счет N 70704)	15103	82033	X	82033
	Итого по символам 15101 - 15103	15100	8742614	X	8742614
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет N 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70705):				
1.	От изменения курса ценной бумаги	15201		X	
2.	От изменения валютного курса	15202	27	X	27
3.	От изменения индекса цен	15203		X	
4.	От изменения других переменных	15204		X	
	Итого по символам 15201 - 15204	15200	27	X	27
	Итого по разделу 5	15000	8742641	X	8742641
	<i>Раздел 6. Другие операционные доходы</i>				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет N 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет - N 70713):				
1.	Доходы от производных финансовых инструментов	16101		X	
	Итого по символу 16101	16100		X	
	2. Комиссионные вознаграждения				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	16201	25310	3265	28575
2.	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	110	0	110
3.	По другим операциям	16203	63936	3107	67043
	Итого по символам 16201 - 16203	16200	89356	6372	95728
	3. Другие операционные доходы				
1.	От сдачи имущества в аренду	16301	2202	0	2202
2.	От выбытия (реализации) имущества	16302	32621	X	32621
3.	От дооценки основных средств после их уценки	16303		X	
4.	От передачи активов в доверительное управление	16304			

1	2	3	4	5	6
5.	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	2119675	X	2119675
6.	Прочие операционные доходы	16306	30457	152832	183289
	Итого по символам 16301 - 16306	16300	2184955	152832	2337787
	Итого по разделу 6	16000	2274311	159204	2433515
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6 разделы)	10002	11018725	159204	11177929
	В. Прочие доходы				
	<i>Раздел 7. Прочие доходы</i>				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	23476	1750	25226
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17102	465	24	489
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	5	0	5
	Итого по символам 17101 - 17103	17100	23946	1774	25720
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	26775	431	27206
2.	По другим банковским операциям и сделкам	17202	57	24	81
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	18	13	31
	Итого по символам 17201 - 17203	17200	26850	468	27318
	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1.	От безвозмездно полученного имущества	17301	48	0	48
2.	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	1641	0	1641
	3. От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303			
	денежной наличности	17304	4	35	39
4.	От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	17305	5125	75	5200
5.	Другие доходы	17306	5176	1103	6279
	в том числе:				
	от восстановления сумм резервов - оценочных обязательств некредитного характера	17307		X	
	Итого по символам 17301 - 17306	17300	11994	1213	13207
	Итого по разделу 7	17000	62790	3455	66245
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	10003	62790	3455	66245
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	14138759	271402	14410161
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	<i>Раздел 1. Процентные расходы</i>				
	1. По полученным кредитам от:				
1.	Банка России	21101			
2.	Кредитных организаций	21102			
3.	Банков-нерезидентов	21103			
4.	Других кредиторов	21104			
	Итого по символам 21101 - 21104	21100			
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201			

1	2	3	4	5	6
2.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202			
3.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203			
4.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204			
5.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	23	0	23
6.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206			
7.	Негосударственных финансовых организаций	21207	14	0	14
8.	Негосударственных коммерческих организаций	21208	771	0	771
9.	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	450	0	450
10.	Кредитных организаций	21210			
11.	Банков-нерезидентов	21211			
12.	Индивидуальных предпринимателей	21212			
13.	Индивидуальных предпринимателей - нерезидентов	21213			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21214	0	5	5
	Итого по символам 21201 - 21214	21200	1258	5	1263
	3. По депозитам юридических лиц				
1.	Федерального казначейства	21301			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302			
3.	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303			
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	37	0	37
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21311	990	0	990
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21312	38782	1566	40348
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	9458	0	9458
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21314	226	2122	2348
15.	Кредитных организаций	21315			
16.	Банков-нерезидентов	21316			
17.	Банка России	21317			
	Итого по символам 21301 - 21317	21300	49493	3688	53181
	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
1.	Минфина России	21401			
2.	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402			
3.	Государственных внебюджетных фондов Россий-	21403			

1	2	3	4	5	6
	ской Федерации				
4.	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404			
5.	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405			
6.	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406			
7.	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407			
8.	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408			
9.	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409			
10.	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410			
11.	Негосударственных финансовых организаций	21411	34168	0	34168
12.	Негосударственных коммерческих организаций	21412			
13.	Негосударственных некоммерческих организаций	21413			
14.	Юридических лиц - нерезидентов	21414	8062	0	8062
15.	Кредитных организаций	21415	21634	0	21634
16.	Банков-нерезидентов	21416			
17.	Банка России	21417	2095	0	2095
	Итого по символам 21401- 21417	21400	65959	0	65959
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21501	35960	32	35992
2.	Нерезидентов	21502	26	3	29
	Итого по символам 21501 - 21502	21500	35986	35	36021
	6. По депозитам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21601	886429	30286	916715
2.	Нерезидентов	21602	8859	135095	143954
	Итого по символам 21601 - 21602	21600	895288	165381	1060669
	7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц				
1.	Граждан Российской Федерации	21701			
2.	Нерезидентов	21702			
	Итого по символам 21701 - 21702	21700			
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1.	По облигациям	21801	3026	0	3026
2.	По депозитным сертификатам	21802			
3.	По сберегательным сертификатам	21803			
4.	По векселям	21804	1662	0	1662
	Итого по символам 21801 - 21804	21800	4688	0	4688
	Итого по разделу 1	21000	1052672	169109	1221781
	<i>Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам</i>				
	1. Расходы по купле- продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1.	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	661146	X	661146
	Итого по символу 22101	22100	661146	X	661146
	2. Расходы по проведению других сделок				
1.	Погашению и реализации приобретенных прав	22201	10664	X	10664

1	2	3	4	5	6
	требования				
2.	Доверительному управлению имуществом	22202			
3.	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	556	X	556
	Итого по символам 22201 - 22203	22200	11220		11220
	Итого по разделу 2	22000	672366		672366
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	20001	1725038	169109	1894147
	Б. Операционные расходы				
	<i>Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки</i>				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1.	Российской Федерации	23101	231	X	231
2.	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102		X	
3.	Банка России	23103		X	
4.	Кредитных организаций	23104	3164	X	3164
5.	Прочих ценных бумаг	23105	5495	X	5495
6.	Иностранных государств	23106		X	
7.	Банков-нерезидентов	23107		X	
8.	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	202	X	202
9.	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109			
	Итого по символам 23101 - 23109	23100	9092		9092
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1.	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	21	0	21
	Итого по символам 23201	23200	21	0	21
	Итого по разделу 3	23000	9113	0	9113
	<i>Раздел 4. Отрицательная переоценка</i>				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1.	Ценных бумаг (балансовый счет N 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70707)	24101	7594	X	7594
2.	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	8782017	X	8782017
3.	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	77904	X	77904
	Итого по символам 24101 - 24103	24100	8867515	X	8867515
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610):				
1.	от изменения курса ценной бумаги	24201		X	
2.	от изменения валютного курса	24202	8	X	8
3.	от изменения индекса цен	24203		X	
4.	от изменения других переменных	24204		X	
	Итого по символам 24201 - 24204	24200	8	X	8
	Итого по разделу 4	24000	8867523	X	8867523

1	2	3	4	5	6
	<i>Раздел 5. Другие операционные расходы</i>				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет N 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансый счет - N 70714):				
1.	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	8124	X	8124
	Итого по символу 25101	25100	8124	X	8124
	2. Комиссионные сборы				
1.	За проведение операций с валютными ценностями	25201	2740	362	3102
2.	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	9680	2247	11927
3.	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	22974	8867	31841
4.	За полученные гарантии и поручительства	25204			
5.	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	5239	13	5252
6.	По другим операциям	25206	300	10	310
	Итого по символам 25201 - 25206	25200	40933	11499	52432
	3. Другие операционные расходы				
1.	От передачи активов в доверительное управление	25301			
2.	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	2217190	X	2217190
3.	Прочие операционные расходы	25303	63080	158395	221475
	Итого по символам 25301 - 25303	25300	2280270	158395	2438665
	Итого по разделу 5	25000	2329327	169894	2499221
	<i>Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации</i>				
	1. Расходы на содержание персонала				
1.	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	697090	23957	721047
2.	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	173473	0	173473
3.	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103			
4.	Другие расходы на содержание персонала	26104	1042	6391	7433
	Итого по символам 26101 - 26104	26100	871605	30348	901953
	2. Амортизация				
1.	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	49180	X	49180
2.	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202		X	
3.	По нематериальным активам	26203	119	X	119
4.	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204		X	
	Итого по символам 26201 - 26204	26200	49299	X	49299
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1.	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	7599	53	7652
2.	Расходы на содержание основных средств и другого имущества	26302	41864	1123	42987

1	2	3	4	5	6
3.	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	97121	1104	98225
4.	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	26383	5881	32264
5.	По списанию стоимости материальных запасов	26305	6360	X	6360
6.	По уценке основных средств	26306	610	X	610
7.	По выбытию (реализации) имущества	26307	1222	X	1222
	Итого по символам 26301 - 26307	26300	181159	8161	189320
	4. Организационные и управленческие расходы				
1.	Подготовка и переподготовка кадров	26401	1425	28	1453
2.	Служебные командировки	26402	10306	141	10447
3.	Охрана	26403	57348	41	57389
4.	Реклама	26404	21447	219	21666
5.	Представительские расходы	26405	1126	0	1126
6.	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	20154	1224	21378
7.	Судебные и арбитражные издержки	26407	34	0	34
8.	Аудит	26408	6403	1728	8131
9.	Публикация отчетности	26409	0	307	307
10.	Страхование	26410	51737	1296	53033
11.	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	86668	493	87161
12.	Другие организационные и управленческие расходы	26412	16580	4541	21121
	Итого по символам 26401 - 26412	26400	273228	10018	283246
	Итого по разделу 6	26000	1375291	48527	1423818
	Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)	20002	12581254	218421	12799675
	В. Прочие расходы				
	<i>Раздел 7. Прочие расходы</i>				
	1. Штрафы, пени, неустойки				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	17	0	17
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27102	565	87	652
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27103			
	Итого по символам 27101 - 27103	27100	582	87	669
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1.	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	218	14	232
2.	По другим банковским операциям и сделкам	27202	2208	644	2852
3.	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	1666	1495	3161
	Итого по символам 27201 - 27203	27200	4092	2153	6245
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1.	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	6629	85	6714
2.	От списания недостач материальных ценностей	27302			
3.	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	7	0	7
4.	От списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	27304			
5.	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	461	0	461

1	2	3	4	5	6
6.	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно- просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306			
7.	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307			
8.	Другие расходы	27308	2486	8	2494
в том числе:					
	отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309		X	
	Итого по символам 27301 - 27308	27300	9583	93	9676
	Итого по разделу 7	27000	14257	2333	16590
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	20003	14257	2333	16590
	Итого расходов по разделам 1-7	20100	14320549	389863	14710412
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1-7")	01000	X	X	0
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1-7" минус символ 10000)	02000	X	X	30025 1
	<i>Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет №70611, при составлении годового отчета - балансовый счет №70711)</i>				
1.	Налог на прибыль	28101	734	X	734
	Итого по разделу 8	28000		X	
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	80202	X	80202
1	2	3	4	5	6
	Глава III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЕ		0	X	0
	<i>Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения</i>		79468	X	79468
1.	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	79468	X	79468
2.	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	14400017	389863	14789880
	<i>Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет № 70612), при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)</i>				
1.	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001			
2.	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	X	X	
	Итого по разделу 2	32101	X	X	220783
	<i>Раздел 3. Результат по отчету</i>				
1.	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	0	X	0
2.	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	0	X	0

Приложение 3
ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Форма № 1- страховщик БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Форма № 2-страховщик ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
на 1 января 2015 г.

Форма № 1-страховщик
тыс. р.

АКТИВ	Код стр.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
I. Активы				
Нематериальные активы	1110	8	11	13
Основные средства	1120	42204	46863	24733
Доходные вложения в материальные ценности	1130	-	-	10274
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1140	620506	391683	253446
Отложенные налоговые активы	1150	4208	3707	-
Запасы	1210	3043	3550	1087
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни	1230	-	-	-
Доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни	1240	24911	25197	24202
Дебиторская задолженность	1250	129238	1183744	793745
Депозиты премий у перестрахователей	1260	-	-	-
Денежные средства и денежные эквиваленты	1270	46139	338655	338175
Прочие активы	1290	-	-	-
Итого по разделу I	1300	870257	1993410	1445675
БАЛАНС	1000	870257	1993410	1445675

ПАССИВ	Код стр.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.	На 31 декабря 2012 г.
1	2	3	4	5
II. Капитал и резервы				
Уставный капитал	2110	480000	480000	480000
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2120	-	-	-
Переоценка имущества	2130	14905	16181	7438
Добавочный капитал (без переоценки)	2140	82	82	82
Резервный капитал	2150	24000	9470	1607
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	2160	75804	60964	(182619)
Итого по разделу II	2100	594791	566697	306508
III. Обязательства				
Резервы по страхованию жизни	2210	-	-	-
Резервы по страхованию иному, чем страхование жизни	2220	238152	280730	379717

1	2	3	4	5
Заемные средства	2230	-	-	3052
Отложенные налоговые обязательства	2240	-	-	-
Оценочные обязательства	2250	834	1768	2124
Депо премий у перестраховщиков	2260	-	-	-
Кредиторская задолженность	2270	36480	1144215	754274
Доходы будущих периодов	2280	-	-	-
Прочие обязательства	2290	-	-	-
Итого по разделу III	2200	275466	1426713	1139167
БАЛАНС	2000	870257	1993410	1445675

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
СТРАХОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
за 2014 год**

Форма № 2-страховщик
тыс. р.

Наименование показателя	Код стр.	За 2014 год	За 2013 год
1	2	3	4
I. Страхование жизни			
Результат от операций страхования жизни	1000	-	-
II. Страхование иное, чем страхование жизни			
Заработанные страховые премии - нетто-перестрахование	2100	353858	561063
страховые премии по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2110	350700	603127
страховые премии, переданные перестраховщикам	2120	(32398)	(37523)
изменение резерва незаработанной премии - нетто-перестрахование	2130	34749	(4797)
изменение доли перестраховщиков в резерве незаработанной премии	2140	807	256
Состоявшиеся убытки - нетто-перестрахование	2200	(235467)	(188133)
выплаты по договорам страхования, сострахования и перестрахования - всего	2210	(239420)	(283652)
расходы по урегулированию убытков	2220	(9938)	(10439)
доля перестраховщиков в выплатах	2230	2646	618
изменение резервов убытков - всего	2240	12338	104601
изменение доли перестраховщиков в резервах убытков	2250	(1093)	739
Изменение иных страховых резервов	2300	(4509)	(817)
Изменение доли перестраховщиков в иных страховых резервах	2400	-	-
Отчисления от страховых премий	2500	(2573)	(5182)
Расходы по ведению страховых операций – нетто перестрахование	2600	(43030)	(55447)
аквизиционные расходы	2610	(23403)	(42075)
иные расходы по ведению страховых операций	2620	(19671)	(16510)
перестраховочная комиссия и танъемы по договорам перестрахования	2630	44	2138
Доходы по инвестициям	2700	76039	39415
Расходы по инвестициям	2800	(61212)	(29506)
Прочие доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2910	16708	16593
Прочие расходы по страхованию иному, чем страхование жизни	2920	(22607)	(25260)
Результат от операций по страхованию иному, чем страхование жизни	2000	77207	312726
III. Доходы и расходы, не связанные со страховыми операциями			
Управленческие расходы	3100	(81320)	(100380)
Прочие доходы	3200	333571	192403

1	2	3	4
Прочие расходы	3300	(286227)	(127062)
Прибыль (убыток) до налогообложения	3400	43231	277687
Текущий налог на прибыль	3500	(15910)	(30222)
в том числе постоянные налоговые обязательства (активы)	3510	3805	8499
Изменение отложенных налоговых обязательств	3600	-	-
Изменение отложенных налоговых активов	3700	501	3707
Прочее	3800	-	-
Прочие расчеты с бюджетом по налогу на прибыль	3900	42	-
Чистая прибыль (убыток)	3000	27864	251172

Приложение 4
ФОРМЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ
БЮДЖЕТНЫХ УЧРЖДЕНИЙ

Форма БАЛАНС ГЛАВНОГО РАСПОРЯДИТЕЛЯ, РАСПОРЯДИТЕЛЯ, ПОЛУЧАТЕЛЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕФИЦИТА БЮДЖЕТА, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ДОХОДОВ БЮДЖЕТА

Форма ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ БЮДЖЕТА ГЛАВНОГО РАСПОРЯДИТЕЛЯ, РАСПОРЯДИТЕЛЯ, ПОЛУЧАТЕЛЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕФИЦИТА БЮДЖЕТА, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ДОХОДОВ БЮДЖЕТА на 1 января 2014 года

Форма ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ БЮДЖЕТА ГЛАВНОГО РАСПОРЯДИТЕЛЯ, РАСПОРЯДИТЕЛЯ, ПОЛУЧАТЕЛЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕФИЦИТА БЮДЖЕТА, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ДОХОДОВ БЮДЖЕТА на 1 января 2015 года

Форма ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ за 2013 год

Форма ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ за 2014 год

**БАЛАНС ГЛАВНОГО РАСПОРЯДИТЕЛЯ, РАСПОРЯДИТЕЛЯ, ПОЛУЧАТЕЛЯ БЮДЖЕТНЫХ
СРЕДСТВ, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВА-
НИЯ ДЕФИЦИТА БЮДЖЕТА, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ДОХОДОВ
БЮДЖЕТА**

на 1 января 2015 года

Форма по ОКУД 0503130

р.

А К Т И В	Код строки	На начало года				На конец отчетного периода			
		бюджетная деятельность	приносящая доход деятельность	средства во временном распоряжении	итого	бюджетная деятельность	приносящая доход деятельность	средства во временном распоряжении	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
I. Нефинансовые активы									
Основные средства (балансовая стоимость), всего	010	4869575,41	-	-	4869575,41	5922170,56	-	-	5922170,56
Амортизация основных средств	020	1920818,19	-	-	1920818,19	3470415,26	-	-	3470415,26
Основные средства (остаточная стоимость)	030	2948757,22	-	-	2948757,22	2451755,30	-	-	2451755,30
Нематериальные активы (балансовая стоимость), всего	040	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация нематериальных активов	050	-	-	-	-	-	-	-	-
Нематериальные активы (остаточная стоимость)	060	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроизведенные активы (балансовая стоимость)	070	-	-	-	-	-	-	-	-
Материальные запасы	080	706,35	-	-	706,35	430,8	-	-	430,80
Вложения в нефинансовые активы	090	-	-	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые активы в пути	100	-	-	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые активы имущества казны (балансовая стоимость)	110	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизация имущества, составляющего казну	120	-	-	-	-	-	-	-	-
Нефинансовые активы имущества казны (остаточная стоимость)	130	-	-	-	-	-	-	-	-
Затраты на изготовление готовой продукции, выполнение работ, услуг	140	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу I	150	2949463,57	-	-	2949463,57	2452186,10	-	-	2452186,10
II. Финансовые активы									
Денежные средства учреждения	170	1775,00	-	-	1775,00	11028,43	-	-	11028,43
Финансовые вложения	210	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по доходам	230	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по выданным авансам	260	9866,70	-	-	-	13167,40	-	-	13167,40
Расчеты по кредитам, займам, ссудам	290	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты с подотчетными лицами	310	-71,50	-	-	-71,50	-687,80	-	-	-687,80

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Расчеты по ущербу имуществу	320	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие расчеты с дебиторами	330	-	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в финансовые активы	370	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу II	400	11570,20	-	-	1703,50	23508,03	-	-	23508,03
БАЛАНС	410	2961033,77	-	-	2951167,07	2475694,13	-	-	2475694,13

ПАССИВ	Код строки	На начало года				На конец отчетного периода			
		бюджетная деятельность	приносящая доход деятельность	средства во временном распоряжении	итого	бюджетная деятельность	приносящая доход деятельность	средства во временном распоряжении	итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
III. Обязательства									
Расчеты с кредиторами по долговым обязательствам	470	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по принятым обязательствам	490	-	-	-	-	-	-	-	-
Расчеты по платежам в бюджеты	510	-	-	-	-	1072,00	-	-	1072,00
Прочие расчеты с кредиторами	530	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого по разделу III	600	-	-	-	-	1072,00	-	-	1072,00
IV. Финансовый результат									
Финансовый результат хозяйствующего субъекта	620	2961033,77	-	-	2961033,77	2474622,13	-	-	2474622,13
БАЛАНС	900	2961033,77	-	-	2961033,77	2475694,13	-	-	2475694,13

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ БЮДЖЕТА ГЛАВНОГО РАСПОРЯДИТЕЛЯ, РАСПОРЯДИТЕЛЯ, ПОЛУЧАТЕЛЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕФИЦИТА БЮДЖЕТА, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ДОХОДОВ БЮДЖЕТА
на 1 января 2015 года

Форма по ОКУД 0503127

р.

Наименование показателя	Код строки	Код расхода по бюджетной классификации	Утвержденные бюджетные назначения	Лимиты бюджетных обязательств	Исполнено				Неисполненные назначения	
					через финансовые органы	через банковские счета	некассовые операции	итого	по ассигнованиям	по лимитам бюджетных обязательств
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Расходы бюджета - всего	200	х	9358400,00	9358400,00	-	9216388,49	0,00	9216388,49	142011,51	142011,51
в том числе:										
Заработная плата	201	39210010000089211	5365100,00	5365100,00	-	5365100,00	-	5365100,00	-	-
Прочие выплаты	202	39210010000089212	1129000,00	1129000,00	-	1036290,40	-	1036290,40	92709,60	92709,60
Начисления на оплату труда	203	39210010000089213	1691400,00	1691400,00	-	1661669,19	-	1661669,19	29730,81	29730,81
Услуги связи	204	39210010000089221	160400,00	160400,00	-	160400,00	-	160400,00		
Транспортные услуги	205	39210010000089222	28000,00	28000,00	-	27944,20	-	27944,20	55,80	55,80
Коммунальные услуги	206	39210010000089223	188500,00	188500,00	-	170930,91	-	170930,91	17569,09	17569,09
Арендная плата за пользование имуществом	207	39210010000089224	7200,00	7200,00	-	6600,00	-	6600,00	600,00	600,00
Услуги по содержанию имущества	208	39210010000089225	172400,00	172400,00	-	172383,88	-	172383,88	16,12	16,12
Прочие услуги	209	39210010000089226	186700,00	186700,00	-	186700,00	-	186700,00		
Прочие расходы	210	39210010000089290	50300,00	50300,00	-	48971,91	-	48971,91	1328,09	1328,09
Увеличение стоимости основных средств	211	39210010000089310	114000,00	114000,00	-	113998,00	-	113998,00	2,00	2,00
Увеличение стоимости материальных запасов	212	39210010000089340	265400,00	265400,00	-	265400,00	-	265400,00	-	-
Результат исполнения бюджета (дефицит / профицит)	450	х	х	х	0,00	9216388,49	0,00	9216388,49	х	х

ОТЧЕТ ОБ ИСПОЛНЕНИИ БЮДЖЕТА ГЛАВНОГО РАСПОРЯДИТЕЛЯ, РАСПОРЯДИТЕЛЯ, ПОЛУЧАТЕЛЯ БЮДЖЕТНЫХ СРЕДСТВ, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕФИЦИТА БЮДЖЕТА, ГЛАВНОГО АДМИНИСТРАТОРА, АДМИНИСТРАТОРА ДОХОДОВ БЮДЖЕТА
на 1 января 2015 года

Форма по ОКУД 0503127

р.

Наименование показателя	Код строки	Код расхода по бюджетной классификации	Утвержденные бюджетные назначения	Лимиты бюджетных обязательств	Исполнено				Неисполненные назначения	
					через финансовые органы	через банковские счета	некассовые операции	итого	по ассигнованиям	по лимитам бюджетных обязательств
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Расходы бюджета - всего	200	х	10784300,00	10784300,00	-	10747016,96	-	10747016,96	37283,04	37283,04
в том числе:										
Заработная плата	201	39210010000089211	6282500,00	6282500,00	-	6282500,00	-	6282500,00	-	-
Прочие выплаты	202	39210010000089212	1204700,00	1204700,00	-	1199052,25	-	1199052,25	5647,75	5647,75
Начисления на оплату труда	203	39210010000089213	1966100,00	1966100,00	-	1934620,80	-	1934620,80	31479,20	31479,20
Услуги связи	204	39210010000089221	136500,00	136500,00	-	136500,00	-	136500,00	-	-
Транспортные услуги	205	39210010000089222	31400,00	31400,00	-	31400,00	-	31400,00	-	-
Коммунальные услуги	206	39210010000089223	188700,00	188700,00	-	188700,00	-	188700,00	-	-
Арендная плата за пользование имуществом	207	39210010000089224	7600,00	7600,00	-	7590,00	-	7590,00	10,00	10,00
Услуги по содержанию имущества	208	39210010000089225	177500,00	177500,00	-	177500,00	-	177500,00	-	-
Прочие услуги	209	39210010000089226	149300,00	149300,00	-	149300,00	-	149300,00	-	-
Пособия по социальной помощи населению	210	39210010000089262	14300,00	14300,00	-	14204,57	-	14204,57	95,43	95,43
Прочие расходы	211	39210010000089290	65800,00	65800,00	-	65799,34	-	65799,34	0,66	0,66
Увеличение стоимости основных средств	212	39210010000089310	277200,00	277200,00	-	277150,00	-	277150,00	50,00	50,00
Увеличение стоимости материальных запасов	213	39210010000089340	282700,00	282700,00	-	282700,00	-	282700,00	-	-
Результат исполнения бюджета (дефицит / профицит)	450	х	х	х	0,00	- 10701616,96	0,00	- 10701616,96	х	х

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ за 2013 год

Форма по ОКУД 0503120

Р.

Наименование показателя	Код строки	Код по КОСГУ	Бюджетная деятельность	Приносящая доход деятельность	Средства во временном распоряжении	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Доходы	010	100	-	-	-	-
<i>Налоговые доходы</i>	020	110	-	-	-	-
<i>Доходы от собственности</i>	030	120	-	-	-	-
<i>Доходы от оказания платных услуг</i>	040	130	-	-	-	-
<i>Суммы принудительного изъятия</i>	050	140	-	-	-	-
<i>Безвозмездные поступления от бюджетов</i>	060	150	-	-	-	-
в том числе:						
поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	061	151	-	-	-	-
поступления от наднациональных организаций и правительств иностранных государств	062	152	-	-	-	-
поступления от международных финансовых организаций	063	153	-	-	-	-
<i>Взносы на социальные нужды</i>	080	160	-	-	-	-
<i>Доходы от операций с активами</i>	090	170	-	-	-	-
в том числе:						
доходы от переоценки активов	091	171	-	-	-	-
доходы от реализации активов	092	172	-	-	-	-
чрезвычайные доходы от операций с активами	093	173	-	-	-	-
<i>Прочие доходы</i>	100	180	-	-	-	-
<i>Доходы будущих периодов</i>	110	130	-	-	-	-
Расходы	150	200	9935059,10	-	-	9935059,1
<i>Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда</i>	160	210	8059063,72	-	-	8059063,72
в том числе:						
заработная плата	161	211	5365100,00	-	-	5365100
прочие выплаты	162	212	1030690,40	-	-	1030690,4
начисления на выплаты по оплате труда	163	213	1663273,32	-	-	1663273,32
<i>Приобретение работ, услуг</i>	170	220	722585,89	-	-	722585,89
в том числе:						
услуги связи	171	221	183112,60	-	-	183112,6

1	2	3	4	5	6	7
транспортные услуги	172	222	27945,20	-	-	27945,2
коммунальные услуги	173	223	170930,91	-	-	170930,91
арендная плата за пользование имуществом	174	224	6600,00	-	-	6600
работы, услуги по содержанию имущества	175	225	172383,88	-	-	172383,88
прочие работы, услуги	176	226	161613,30	-	-	161613,3
<i>Обслуживание государственного (муниципального) долга</i>	190	230	-	-	-	-
в том числе:						
обслуживание внутреннего долга	191	231	-	-	-	-
обслуживание внешнего долга	192	232	-	-	-	-
<i>Безвозмездные перечисления организациям</i>	210	240	-	-	-	-
в том числе:						
безвозмездные перечисления государственным и муниципальным организациям	211	241	-	-	-	-
безвозмездные перечисления организациям, за исключением государственных и муниципальных организаций	212	242	-	-	-	-
<i>Безвозмездные перечисления бюджетам</i>	230	250	-	-	-	-
в том числе:						
перечисления другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	231	251	-	-	-	-
перечисления наднациональным организациям и правительствам иностранных государств	232	252	-	-	-	-
перечисления международным организациям	233	253	-	-	-	-
<i>Социальное обеспечение</i>	240	260	-	-	-	-
в том числе:						
пенсии, пособия и выплаты по пенсионному, социальному и медицинскому страхованию населения	241	261	-	-	-	-
пособия по социальной помощи населению	242	262	-	-	-	-
пенсии, пособия, выплачиваемые организациями сектора государственного управления	243	263	-	-	-	-
<i>Расходы по операциям с активами</i>	260	270	1104437,58	-	-	1104437,58
в том числе:						
амортизация основных средств и нематериальных активов	261	271	641429,67	-	-	641429,67
расходование материальных запасов	262	272	463007,91	-	-	463007,91
чрезвычайные расходы по операциям с активами	263	273	-	-	-	-
<i>Прочие расходы</i>	270	290	48971,91	-	-	48971,91

1	2	3	4	5	6	7
<i>Расходы будущих периодов</i>	280		-	-	-	
Чистый операционный результат	290		-9935059,10	-	-	-9935059,1
<i>Операционный результат до налогообложения</i>	291		-9935059,10	-	-	-9935059,1
<i>Налог на прибыль</i>	292		-	-	-	-
Операции с нефинансовыми активами	310		1157146,43	-	-	1157146,43
<i>Чистое поступление основных средств</i>	320		1156454,96	-	-	1156454,96
в том числе:						
увеличение стоимости основных средств	321	310	1967521,63	-	-	1967521,63
уменьшение стоимости основных средств	322	410	811066,67	-	-	811066,67
<i>Чистое поступление нематериальных активов</i>	330		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение стоимости нематериальных активов	331	320	-	-	-	-
уменьшение стоимости нематериальных активов	332	420	-	-	-	-
<i>Чистое поступление произведенных активов</i>	350		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение стоимости произведенных активов	351	330	-	-	-	-
уменьшение стоимости произведенных активов	352	430	-	-	-	-
<i>Чистое поступление материальных запасов</i>	360		691,47	-	-	691,47
в том числе:						
увеличение стоимости материальных запасов	361	340	466204,36	-	-	466204,36
уменьшение стоимости материальных запасов	362	440	465512,89	-	-	465512,89
Операции с финансовыми активами и обязательствами	380		-11092205,53	-	-	11092205,53
Операции с финансовыми активами	390		16333,36	-	-	16333,36
<i>Чистое поступление средств на счета бюджетов</i>	410		862,40	-	-	862,4
в том числе:						
поступление на счета бюджетов	411	510	15828093,54	-	-	15828093,54
выбытия со счетов бюджетов	412	610	15827231,14	-	-	15827231,14
<i>Чистое поступление ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале</i>	420		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале	421	520	-	-	-	-
уменьшение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале	422	620	-	-	-	-
<i>Чистое поступление акций и иных форм участия в капитале</i>	440		-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
в том числе:						
увеличение стоимости акций и иных форм участия в капитале	441	530	-	-	-	-
уменьшение стоимости акций и иных форм участия в капитале	442	630	-	-	-	-
<i>Чистое предоставление бюджетных кредитов</i>	460		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение задолженности по бюджетным кредитам	461	540	-	-	-	-
уменьшение задолженности по бюджетным ссудам и кредитам	462	640	-	-	-	-
<i>Чистое поступление иных финансовых активов</i>	470		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение стоимости депозитов и иных финансовых активов	471	550	-	-	-	-
уменьшение стоимости депозитов и иных финансовых активов	472	650	-	-	-	-
<i>Чистое увеличение прочей дебиторской задолженности (кроме бюджетных кредитов)</i>	480		15470,96	-	-	15470,96
в том числе:						
увеличение прочей дебиторской задолженности	481	560	518375,00	-	-	518375
уменьшение прочей дебиторской задолженности	482	660	502904,04	-	-	502904,04
Операции с обязательствами	510		11108538,89	-	-	11108538,89
<i>Чистое увеличение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу</i>	520		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу	521	710	-	-	-	-
уменьшение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу	522	810	-	-	-	-
<i>Чистое увеличение задолженности по внешнему государственному долгу</i>	530		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение задолженности по внешнему государственному долгу	531	720	-	-	-	-
уменьшение задолженности по внешнему государственному долгу	532	820	-	-	-	-
<i>Чистое увеличение прочей кредиторской задолженности</i>	540		11108538,89	-	-	11108538,89
в том числе:						
увеличение прочей кредиторской задолженности	541	730	21081827,43	-	-	21081827,43
уменьшение прочей кредиторской задолженности	542	830	9973288,54	-	-	9973288,54

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ за 2014 год

Форма по ОКУД 0503120

р.

Наименование показателя	Код строки	Код по КОСГУ	Бюджетная деятельность	Приносящая доход деятельность	Средства во временном распоряжении	Итого
1	2	3	4	5	6	7
Доходы	010	100	45400,00	1993,00	-	47393,00
<i>Налоговые доходы</i>	020	110	-	-	-	-
<i>Доходы от собственности</i>	030	120	-	-	-	-
<i>Доходы от оказания платных услуг</i>	040	130	-	-	-	-
<i>Суммы принудительного изъятия</i>	050	140	-	-	-	-
<i>Безвозмездные поступления от бюджетов</i>	060	150	-	-	-	-
в том числе:						
поступления от других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации	061	151	-	-	-	-
поступления от наднациональных организаций и правительств иностранных государств	062	152	-	-	-	-
поступления от международных финансовых организаций	063	153	-	-	-	-
<i>Взносы на социальные нужды</i>	080	160	-	-	-	-
<i>Доходы от операций с активами</i>	090	170	45400,00	-	-	45400,00
в том числе:						
доходы от переоценки активов	091	171	45400,00	-	-	45400,00
доходы от реализации активов	092	172	-	-	-	-
чрезвычайные доходы от операций с активами	093	173	-	-	-	-
<i>Прочие доходы</i>	100	180	-	1993,00	-	1993,00
<i>Доходы будущих периодов</i>	110	130	-	-	-	-
Расходы	150	200	11785698,68	-	-	11785698,68
<i>Оплата труда и начисления на выплаты по оплате труда</i>	160	210	9416673,05	-	-	9416673,05
в том числе:						
заработная плата	161	211	6282500,00	-	-	6282500
прочие выплаты	162	212	1199552,25	-	-	1199552,25
начисления на выплаты по оплате труда	163	213	1934620,80	-	-	1934620,8
<i>Приобретение работ, услуг</i>	170	220	750469,67	-	-	750469,67
в том числе:						

1	2	3	4	5	6	7
услуги связи	171	221	199164,07	-	-	199164,07
транспортные услуги	172	222	31341,30	-	-	31341,3
коммунальные услуги	173	223	188700,00	-	-	188700
арендная плата за пользование имуществом	174	224	7590,00	-	-	7590
работы, услуги по содержанию имущества	175	225	177500,00	-	-	177500
прочие работы, услуги	176	226	146174,30	-	-	146174,3
<i>Обслуживание государственного (муниципального) долга</i>	190	230	-	-	-	-
в том числе:						
обслуживание внутреннего долга	191	231	-	-	-	-
обслуживание внешнего долга	192	232	-	-	-	-
<i>Безвозмездные перечисления организациям</i>	210	240	-	-	-	-
в том числе:						
безвозмездные перечисления государственным и муниципальным организациям	211	241	-	-	-	-
безвозмездные перечисления организациям, за исключением государственных и муниципальных организаций	212	242	-	-	-	-
<i>Безвозмездные перечисления бюджетам</i>	230	250	-	-	-	-
в том числе:						
перечисления другим бюджетам бюджетной системы Российской Федерации	231	251	-	-	-	-
перечисления наднациональным организациям и правительствам иностранных государств	232	252	-	-	-	-
перечисления международным организациям	233	253	-	-	-	-
<i>Социальное обеспечение</i>	240	260	14204,57	-	-	14204,57
в том числе:						
пенсии, пособия и выплаты по пенсионному, социальному и медицинскому страхованию населения	241	261	-	-	-	-
пособия по социальной помощи населению	242	262	14204,57	-	-	14204,57
пенсии, пособия, выплачиваемые организациями сектора государственного управления	243	263	-	-	-	-
<i>Расходы по операциям с активами</i>	260	270	1537480,05	-	-	1537480,05
в том числе:						
амортизация основных средств и нематериальных активов	261	271	968604,39	-	-	968604,39
расходование материальных запасов	262	272	568875,66	-	-	568875,66
чрезвычайные расходы по операциям с активами	263	273	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
<i>Прочие расходы</i>	270	290	66871,34	-	-	66871,34
<i>Расходы будущих периодов</i>	280		-	-	-	-
Чистый операционный результат	290		-11740298,68	-	-	-11740298,68
<i>Операционный результат до налогообложения</i>	291		-11740298,68	1993,00	-	-11738305,68
<i>Налог на прибыль</i>	292		-	1993,00	-	1993,00
Операции с нефинансовыми активами	310		-497277,47	-	-	-497277,47
<i>Чистое поступление основных средств</i>	320		-497001,92	-	-	-497001,92
в том числе:						
увеличение стоимости основных средств	321	310	2467770,75	-	-	2467770,75
уменьшение стоимости основных средств	322	410	2964772,67	-	-	2964772,67
<i>Чистое поступление нематериальных активов</i>	330		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение стоимости нематериальных активов	331	320	-	-	-	-
уменьшение стоимости нематериальных активов	332	420	-	-	-	-
<i>Чистое поступление произведенных активов</i>	350		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение стоимости произведенных активов	351	330	-	-	-	-
уменьшение стоимости произведенных активов	352	430	-	-	-	-
<i>Чистое поступление материальных запасов</i>	360		-275,55	-	-	-275,55
в том числе:						
увеличение стоимости материальных запасов	361	340	624574,89	-	-	624574,89
уменьшение стоимости материальных запасов	362	440	624850,44	-	-	624850,44
Операции с финансовыми активами и обязательствами	380		-11243021,21	-	-	-11243021,21
Операции с финансовыми активами	390		57337,83	-	-	57337,83
<i>Чистое поступление средств на счета бюджетов</i>	410		54653,43	-	-	54653,43
в том числе:						
поступление на счета бюджетов	411	510	18060098,68	-	-	18060098,68
выбытия со счетов бюджетов	412	610	18005445,25	-	-	18005445,25
<i>Чистое поступление ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале</i>	420		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале	421	520	-	-	-	-
уменьшение стоимости ценных бумаг, кроме акций и иных форм участия в капитале	422	620	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
<i>Чистое поступление акций и иных форм участия в капитале</i>	440		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение стоимости акций и иных форм участия в капитале	441	530	-	-	-	-
уменьшение стоимости акций и иных форм участия в капитале	442	630	-	-	-	-
<i>Чистое предоставление бюджетных кредитов</i>	460		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение задолженности по бюджетным кредитам	461	540	-	-	-	-
уменьшение задолженности по бюджетным ссудам и кредитам	462	640	-	-	-	-
<i>Чистое поступление иных финансовых активов</i>	470		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение стоимости депозитов и иных финансовых активов	471	550	-	-	-	-
уменьшение стоимости депозитов и иных финансовых активов	472	650	-	-	-	-
<i>Чистое увеличение прочей дебиторской задолженности (кроме бюджетных кредитов)</i>	480		2684,40	-	-	2684,40
в том числе:						
увеличение прочей дебиторской задолженности	481	560	515335,03	-	-	515335,03
уменьшение прочей дебиторской задолженности	482	660	512650,63	-	-	512650,63
Операции с обязательствами	510		11300359,04	-	-	11300359,04
<i>Чистое увеличение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу</i>	520		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу	521	710	-	-	-	-
уменьшение задолженности по внутреннему государственному (муниципальному) долгу	522	810	-	-	-	-
<i>Чистое увеличение задолженности по внешнему государственному долгу</i>	530		-	-	-	-
в том числе:						
увеличение задолженности по внешнему государственному долгу	531	720	-	-	-	-
уменьшение задолженности по внешнему государственному долгу	532	820	-	-	-	-
<i>Чистое увеличение прочей кредиторской задолженности</i>	540		11300359,04	-	-	11300359,04
в том числе:						
увеличение прочей кредиторской задолженности	541	730	23744149,88	-	-	23744149,88
уменьшение прочей кредиторской задолженности	542	830	12443790,84	-	-	12443790,84