



Бухгалтерский учет, формирование и анализ финансового результата деятельности кредитной организации

Выполнил:

Научный руководитель:

ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ

Цель – исследование организации бухгалтерского учета финансовых результатов, проведение их анализа и формирование выводов и рекомендаций с целью повышения эффективности деятельности кредитной организации .

Задачи:

- изучить теоретические положения и действующие нормативные акты по учету финансовых результатов и формированию прибыли;
- изучить внутренние документы организации для получения информации об особенностях бухгалтерского учета финансовых результатов;
- провести анализ финансовых результатов хозяйственной деятельности предприятия;
- разработать рекомендации и дать предложения по повышению прибыли и улучшению финансового состояния предприятия.

Общий порядок отражения в системе бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности кредитной организации

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Балансовые сета Раздела 7 Положения Банка России № 385-П

Номер балансового счета	Наименование счета	Назначение	Примечание
706	Финансовый результат текущего года	Учета доходов и расходов текущего года	Счета по учету расходов активные, по учету доходов пассивные. При этом учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.
707	Финансовый результат прошлого года	Учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Счета по учету расходов активные, по учету доходов пассивные. Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. При этом на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности остатков на счете быть не должно.
708	Прибыль (убыток) прошлого года	Учет прибыли или убытка, определенных по итогам года для утверждения на годовом собрании акционеров (участников).	Счет № 70801 пассивный, счет № 70802 активный.

Порядок отражения в системе бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности на примере ПАО «ОФК Банк»

ПАО «ОФК Банк» является кредитной организацией, осуществляющей свою деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества и осуществляет свою деятельность с 1993 года

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей присоединенного Закрытого акционерного общества «БАРЕНЦБАНК».

Собственный капитал Банка составляет 4 225 434 тыс. рублей.

Рейтинговая информация по КО по состоянию на 01.01.2016

Наименование статьи	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.10.2014	%	Изменение	% изменения	Кратн ое измене ние
	В тыс.руб.			В тыс.руб.		
I. Активы						
Всего активов	26 848 360	23 416 296	100,0	3 432 064	↑ +14,66%	1,1
II. Пассивы						
Всего обязательств	22 918 474	21 585 112	85,4	1 333 362	↑ +6,18%	1,1
Источники собственных средств						
Всего источников собственных средств	3 929 886	1 831 184	14,6	2 098 702	↑ +114,61%	2,1
Внебалансовые обязательства						
Безотзывные обязательства кредитной организации	12 959 278	4 185 521		8 773 757	↑ +209,62%	3,1
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13 939 219	1 352 886		12 586 333	↑ +930,33%	10,3

Информация о л/с по учету результатов от купли-продажи иностранной валюты

№ л/с	Наименование	Вх. ост. на	Обороты		Исх. Ост. на
			Дт	Кт	
		в тыс. руб.			
70701810900001220101	Доходы по валютнообмен операциям	0	39 308	39 308	0
70601810000001220101	Доходы по валютнообмен операциям	4 033	34 352	30 320	0
70706810600002210101	Расходы по валютнообмен операциям	0	6 530	6 530	0
70606810700002210101	Расходы по валютнообмен операциям	386	6 057	6 444	0
70601810800001220101	Доходы по валютнообмен операциям	579	4 266	3 687	0
70706810100002520605	Комиссия по опер.на валют.секции ММВБ, уплач.в рублях	0	1 452	1 452	0
70606810200002520605	Комиссия по опер.на валют.секции ММВБ, уплач.в рублях	521	928	1 449	0
70601810100001220101	Доходы по валютнообмен операциям	83	690	607	0
70606810800002210101	Расходы по валютнообмен операциям	0	86	86	0
70606810620004710912	Комиссия по опер.на валют.секции ММВБ, уплач.в рублях	0	145	0	145

Наиболее значимые статьи доходов:

- **Переоценка средств в иностранной валюте**, которые составили 73,40% или 18 321 041 тыс. рублей доходов, в том числе доходы от переоценки средств в долларах США, отраженные по символу 26301, которые составили 55,60% или 13 876 720 тыс. рублей, а также доходы от переоценки средств в евро, отраженные по символу 26302, которые составили 17,70% или 4 426 595 тыс. рублей.
- **Операции купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме**, которые составили 17,90% или 4 467 893 тыс. рублей доходов, в том числе доходы от операций купли-продажи долларов США, отраженные по символу 26201, которые составили 14,30% или 3 573 843 тыс. рублей доходов, а также доходы от операций купли-продажи евро, отраженные по символу 26202, которые составили 3,60% или 893 841 тыс. рублей доходов.
- **Процентные доходы по предоставленным кредитам**, которые составили 3,40% или 845 832 тыс. рублей доходов, в том числе процентные доходы по кредитам предоставленным негосударственным коммерческим организациям, отраженные по символу 11112, которые составили 2,70% или 664 643 тыс. рублей доходов, а также, не в столь значительных объемах, процентные доходы по кредитам предоставленным негосударственным финансовым организациям, отраженные по символу 111111, которые составили 0,60% или 156 631 тыс. руб. доходов.

Пример аналитического учета

ПАО «ОФК Банк»								
Выписка с ##.2015 по ##.2015								
Счет: 70601810000001220101. RUR Закрывает Доходы по валютнообмен операциямОФК БанкПодразделение: Код клиента: 707300 Владелец счета: ОФК Банк 00#RUR								
Входящий остаток: ##								
Исходящий остаток: ##								
Дата операции	Наименование корреспондента	Назначение платежа	Дт / Кт	Сумма в рублях	№ док.	Счет корреспондента	БИК банка	ИНН
30.03.2015	ОФК Банк	Реализованная курсовая разница к сумме 20000.00 USD. Исходный документ Мем.оп. N 0000, валюта USD.	С	66 279,00	0000	47408840400001000020	044525293	7744001419
30.03.2015	ОФК Банк	Реализованная курсовая разница к сумме 20000.00 USD. Исходный документ Мем.оп. N 0000, валюта USD.	С	22 180,35	0000	47407840100001000020	044525293	7744001419
30.03.2015	ООО «Финансовая организация 1»	Реализованная курсовая разница к сумме 20000.00 USD. Исходный документ Мем.оп. N 0000, валюта USD.	С	22 180,35	0000	40701840400001000025	044525293	7700000000
30.03.2015	ООО «Коммерческая организация 2»	Реализованная курсовая разница к сумме 20000.00 USD. Исходный документ Мем.оп. N 0000, валюта USD.	С	22 180,35	0000	40702840400000001931	044525293	7700000000

ВЫВОДЫ:

1. Установлено, что наибольшее влияние на финансовый результат кредитных организаций, как и ожидалось, с учетом ситуации в экономике Российской Федерации, сложившийся на начало 2016 года, а также принимая во внимание тот факт, что валютная позиция у кредитных организаций на практике почти не бывает закрытой, оказывала, прежде всего, переоценка средств в иностранной валюте.
2. Достаточно подробно отражен порядок бухгалтерского оформления доходов и расходов, оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат деятельности кредитных организаций. Полученные данные сопоставлены с аналогичными данными по деятельности ПАО «ОФК Банк», а также отражен порядок непосредственного формирования информации о доходах и расходах кредитной организации и ее отражение в бухгалтерском учете.



Исследование организации бухгалтерского учета финансовых результатов, проведение их анализа и формирование выводов и рекомендаций с целью повышения эффективности деятельности кредитной организации .

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!