

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы – **«Бухгалтерский учет, формирование и анализ финансового результата деятельности кредитной организации»**

Актуальность темы обусловлена тем, что разработать научно обоснованный план, выбрать оптимальный вариант наборов управленческих решений невозможно без проведения экономического анализа финансовых результатов деятельности предприятия.

Слайд 2

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

Для достижения поставленных целей решены задачи:

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

Теоретической и методической базой исследования являются законодательные и нормативные правовые акты РФ, учебно-методическая и учебно-практическая литература, публикации в профессиональных изданиях для бухгалтеров и аудиторов по вопросам, относящимся к области дипломного исследования.

В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты формирования финансового результата деятельности кредитной организации. В частности раскрыто понятие финансового результата деятельности кредитной организации, формы доходов и расходов, рассмотрен порядок определения доходов и расходов кредитной организации.

Слайд 3

Во второй части работы изучено практическое оформление доходов и расходов кредитных организаций в бухгалтерском учете. В Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях предусмотрены счета второго порядка по учету доходов, расходов, прибылей, убытков кредитной организации, использования ее прибыли.

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.

Слайд 4

Проведена работа по анализу отчетности по форме 0409102 ряда ведущих банков, осуществляющих свою деятельность на территории Российской Федерации, чья деятельность наиболее диверсифицирована и охватывает наибольшее количество видов предоставляемых банковских продуктов и услуг. В выборку были включены ряд кредитных организаций, в том числе занимающие лидирующие позиции в Российской Федерации по показателю активы нетто.

В ходе проведенного анализа установлено, что на 21 кредитную организацию, включенную в выборку, приходится 363 213 111 тыс. руб. чистой прибыли или 65,57% от всей чистой прибыли кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, а также 133 516 142 тыс. руб. чистых убытков или 38,34% от всех чистых убытков, полученных кредитными организациями, осуществляющими свою деятельность в Российской Федерации.

Проведен анализ отчетности по форме 0409102 вышеуказанных кредитных организаций и произведена выборка шести символов (три по доходу и три по расходу), оказывающих наибольшее влияние на финансовый результат кредитных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации. Установлено, что кредитные организации, включенные в выборку получили 77 973 305 673 тыс. руб. доходов и 68 390 389 222 тыс. руб. расходов.

Слайд 5

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.

Слайд 6

Изучен Порядок отражения в системе бухгалтерского учета финансовых результатов деятельности на примере ПАО «ОФК Банк». Собственный капитал Банка составляет 4 225 434 тыс. рублей. Общие данные о деятельности ПАО «ОФК Банк» представлены на слайде.

Наиболее значимыми статьями доходов, как и у других рассмотренных кредитных организаций, являлись статьи доходов от переоценки 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.

Слайд 7

В балансе ПАО «ОФК Банк» открыты следующие лицевые счета балансовых счетов № 706 и № 707 по учету доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Слайд 8

Практическое отражение доходов от купли-продажи иностранной валюты в безналичной форме на примере операций ПАО «ОФК Банк» представлена на слайде.

Слайд 9

Наиболее значимыми статьями доходов, как и у других рассмотренных кредитных организаций, являлись статьи доходов от **переоценки 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.

На втором месте по величине полученных доходов, являлись статьи доходов от **операций 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.

На третьем месте по величине полученных доходов, являлись статьи **процентных доходов 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 11111, которые составили 0,60% или 156 631 тыс. руб. доходов.

Слайд 10

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.

Слайд 11

С учетом изложенного цели настоящей работы возможно признать достигнутыми, задачи выполненными.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.