

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Основы построения бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита	4
2.Методика горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса	9
3.Обработка данных бухгалтерского баланса	24
4.Анализ финансовой устойчивости	26

ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ ПО ПРАКТИКЕ

ДЦО.РФ

INFO@ДЦО.РФ

ВВЕДЕНИЕ

Данная практика направлена на получение первичных умений и навыков. Главная цель практики – это обеспечение формирования профессиональных знаний, умений и навыков посредством изучения общих характеристик предприятия, анализа его деятельности, а также сбора бухгалтерского отчета на данном предприятии.

Данная работа является актуальной, так как им после окончания ВУЗа предстоит работать в различных предприятиях, где сформированные навыки и

умения помогут им решать поставленные задачи.

Объект: "ПАО Сбербанк"

Предмет: изучение бухгалтерского отчета

Целями учебной практики в соответствии с направленностью подготовки являются:

- знакомство с деятельностью предприятия ;
- вертикальный и горизонтальный анализ компании;
- приобретение практических навыков в будущей профессиональной деятельности.

Основные задачи учебной практики:

- анализ финансово-экономического состояния «ПАО Сбербанк» (на основе открытых данных бухгалтерской отчетности и годовых отчетов);
- изучение организационной структуры предприятия и действующей в нем системы я;
- выявление сильных и слабых сторон деятельности исследуемой организации;
- ознакомление с содержанием основных видов работ и исследований, выполняемых на предприятии или в организации.

Ниже представлены результаты прохождения практики.

1. Основы построения бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита

Полное наименование: **ПАО СБЕРБАНК**

ИИН: **4825140510**

Вид деятельности (по ОКВЭД): 46.72 - Торговля оптовая металлами и металлическими рудами

Форма собственности: 16 - Частная собственность

Организационно-правовая форма: 12300 - Общества с ограниченной

ответственностью

Отчетность составлена в тысячах рублей

Публичное акционерное общество «Сбербанк» является современным универсальным коммерческим банком, удовлетворяющим потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг.

ПАО «Сбербанк» входит в банковскую систему Российской Федерации и в своей деятельности руководствуется федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, в том числе нормативными актами Банка России и Уставом.

Нормативно-правовыми документами, на основании которых осуществляется регулирование деятельности кредитной организации, а также поддержание стабильности и защита интересов вкладчиков и кредиторов, являются:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая);
- ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ФЗ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке РФ»;

- ФЗ от 08.08.2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»;
- ФЗ от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- ФЗ от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»;
- ФЗ от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- ФЗ от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- ФЗ от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;

**ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**

- Положение Банка России от 23.04.1997 г. № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения ЦБ РФ на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов»;

- Положение Банка России от 30.12.1999 г № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

Деятельность ПАО «Сбербанк» производится на основании Устава банка.

В Уставе содержатся следующие сведения:

- наименование банка и его местонахождение (почтовый и юридический адрес);
- перечень выполняемых им банковских операций;
- размер уставного капитала, резервного и иных фондов, образуемых банком;
- указание на то, что банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе;

- данные об органах управления банка, порядке образования и функциях.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является кредитной организацией.

Учредителем Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации.

Банк является коммерческой организацией, основной целью которой является получение прибыли при осуществлении деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе при осуществлении банковских операций.

**ПОМОЧЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка, единоличный исполнительный орган – Президент, Председатель Правления Банка.

Акционерами банка могут быть юридические и физические лица, в том числе иностранные. Акционеры не отвечают по обязательствам банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Банк не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Сбербанк России не отвечает по обязательствам государства и его органов. Он также не отвечает по обязательствам Банка России, а Банк России не отвечает по обязательствам Сбербанка России, за исключением случаев, когда Банк России принял на себя такие обязательства.

Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета.

Сбербанк России имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, в том числе брокерскую, дилерскую, депозитарную.

Уставный капитал Сбербанка России сформирован в сумме 67760844000 рублей. Он равен общей сумме номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Банком размещено 21586948000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 3 рубля и 1000000000 привилегированных акций номинальной стоимостью 3 рубля.

Уставный капитал определяет минимальный размер имущества банка, гарантирующего интересы его кредиторов.

Номинальная стоимость размещенных привилегированных акций не должна превышать 25 % от уставного капитала банка.

Все акции Сбербанка России являются именными. Банком размещены обыкновенные акции и привилегированные акции одного типа – с обязательной выплатой определенного дивиденда в размере не ниже 15 % от номинальной стоимости привилегированной акции.

Акционеры – владельцы привилегированных акций участвуют в Общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации или ликвидации банка, а также об освобождении банка от обязанности раскрывать или предоставлять информацию, предусмотренную законодательством Российской Федерации о ценных бумагах.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения прибыли после налогообложения (чистой прибыли).

Прибыль после налогообложения распределяется между акционерами в виде дивидендов, направляется на формирование резервного фонда. Прибыль, не направленная на выплату дивидендом и в резервный фонд, остается в распоряжении Банка в виде нераспределенной прибыли.

Банк формирует резервный фонд в размере не менее 5 % от величины уставного капитала.

Резервный фонд формируется путем ежегодных отчислений в размере не менее 5 % от чистой прибыли до достижения установленного размера.

Решения о выплате годовых дивидендов, их размере принимает Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета банка. Выплата дивидендов производится 1 раз в год. Дивиденды выплачиваются акционерам в денежной форме за вычетом налога в течение 30 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов.

Банк производит уплату страховых взносов в Фонд обязательного страхования вкладов физических лиц путем перевода денежных средств.

Сбербанк России гарантирует тайну операций, счетов и вкладов клиентов и корреспондентов. Все сотрудники Сбербанка России обязаны строго соблюдать тайну об операциях, счетах и вкладах клиентов банка и его корреспондентов, а также коммерческую тайну банка.

Банк ведет бухгалтерский учет и предоставляет финансовую и иную отчетность.

Финансовый год банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря.

2.Методика горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности является важнейшей частью информационной системы, которая формируется в рамках организации. С помощью отчетности квалифицированный специалист, по результатам ее анализа имеет право дать оценку не только достигнутым результатам, но и, в общем, оценить способности организации во всех областях финансово-хозяйственной деятельности, а именно обслуживание банковских карт, осуществление операций по обмену валюты, работа с вкладами, осуществление денежных переводов, кредитования, расчетно-кассовое обслуживание. Проанализировав отчетные данные можно выявить предпосылки изменения экономических данных и экономическую ресурсность организации и раскрыть их состояние и динамику.

С помощью горизонтального анализа изучим изменение итоговых показателей баланса ПАО Сбербанк во времени. Проследим изменения, произошедшие за предыдущий и предшествующий годы.

В таблице на основе бухгалтерской отчетности, представленной в приложении, проведен горизонтальный анализ активов ПАО Сбербанк.

Таблица 2 – Горизонтальный анализ активов ПАО Сбербанк

Актив	Значения показателей		Горизонтальный анализ	
	01.01.202 1	01.01.202 0	Абсолютно е изменение	Относительно е изменение, %
1	2	3	4	5
Активы, всего	21 721	22 706	-985 837	-4,54

	078 483	916 093	610		
Денежные средства	614 848 983	732 789 740	-117 940 757	-19,18	
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	967 161 874	586 685 384	380 476 490	39,34	
Обязательные резервы	154 713 883	118 363 174	36 350 709	23,49	
Средства в кредитных организациях	347 942 780	355 984 910	-8 042 130	-2,31	
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 343 233	405 977 877	-264 634 644	-187,23	
Чистая ссудная задолженность	16 221 622 141	16 869 803 465	-648 181 324	-3, 99	
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы,	2 269 613 004	2 316 356 734	-46 743 730	-2, 06	

**ПОМОТЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**
ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ

ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ ПО ПРАКТИКЕ

имеющиеся в наличии						
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 905 668	536 732 037	155 173 631		22, 43	
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455 961 164	436 472 311	19 488 853		4,27	
Требования по текущему налогу на прибыль	8 124 301	19 774 223	-11 649 922		-143, 39	
Отложенный налоговый актив	0	0	0		0	
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469 120 697	467 474 010	1 646 687		0,35	
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 076 804	9 880 712	-1 803 908		22,33	
Прочие активы	217 263 502	505 716 727	-288 453 225		-132,77	

Рассмотрев горизонтальный анализ активов ПАО Сбербанк, видно, что объем активов на 01.01.2021 г. снизился по сравнению с предыдущим периодом на 985 837 610 млн. руб. или на 4,54 %. Это связано со снижением объема денежных средств на 19,18 %, средств кредитных организаций на 2,31%, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 187,23 %, чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 2,06 %.

При этом на 01.01.2021 г. по сравнению с 01.01.2020 г. увеличились средства кредитных организаций в Центральном банке на 39,34 %, обязательные резервы на 23,49 %, инвестиции в дочерние и зависимые организации на 22,43 %, а также долгосрочные активы, предназначенные для продажи увеличились на 22,33 %.

В таблице 3 проведен горизонтальный анализ собственного капитала и обязательств ПАО Сбербанк.

Таблица 3 – Горизонтальный анализ собственного капитала и обязательств ПАО Сбербанк

Пассив	Значения показателей		Горизонтальный анализ	
	01.01.2021	01.01.2020	Абсолютное изменение	Относительное изменение, %
1	2	3	4	5
Пассивы				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального	581 160 307	768 989 234	-187 828 927	-0,32

банка РФ						
Средства кредитных организаций	364 499 528	618 363 818	-253 864 290		-0,69	
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 881 988 991	17 722 423 458	-840 434 467		-4,98	
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 937 747 277	10 221 284 952	716 462 325		6,55	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	107 586 935	228 167 483	-120 580 548		-112,08	
Выпущенные долговые обязательства	610 931 898	647 694 355	-36 762 457		-6,02	
Обязательство по текущему налогу	5 771 617	5 404 321	367 296		6,36	

ПОМОЩЬ С СЧЕТАМИ ПО ПРАКТИКЕ

ДЦО.РФ

INFO@ДЦО.РФ

на прибыль						
Отложенное налоговое обязательство	17 878 331	93 348 434	-75 470 103		-422,13	
Прочие обязательства	280 194 323	256 566 985	23 627 338		8,43	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	42 145 668	37 805 399	4 340 269		10,29	
Всего обязательств	18 89215759 8	20 378 763 487	-1 486 605 889		7,87	
Источники собственных средств						
Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844	0		0	
Собственные акции (доли),	0	0	0		0	

**ПОМОТЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**
ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ

выкупленные у акционеров					
Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	0	0	
Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	0	0	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг	39 900 064	-46 427 290	86 327 354	216,36	
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	45 400 901	66 357 126	-20 956 225	-46,16	
Переоценка обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	
Денежные средства безвозмездного финансирования	0	0	0	0	

**ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**

ДЦО.РФ

INFO@ДЦО.РФ

Нераспределенна я прибыль прошлых лет	1 945 987 988	1 790 492 964	155 495 024	7,99
Неиспользованна я прибыль за отчетный период	498 289 433	218 387 307	279 902 126	56,17
Всего источников собственных средств	2 828 920 885	2 328 152 606	500 768 279	17,7

ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ Из данной таблицы видно, что обязательства ПАО Сбербанк на 01.01.2021 г. по сравнению с предыдущим периодом уменьшились на 1486605889 млн. руб. или на 7,87 %.

Это связано со снижением кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка РФ на 0,32 %, средств кредитных организаций на 0,69 %, средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 4,98 %, финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 112,08 %, выпущенных долговых обязательств на 6,02 %, отложенных налоговых обязательств на 422,13 %.

Рассмотрев горизонтальный анализ собственного капитала ПАО Сбербанк, можно сделать вывод, что на 01.01.2021 г. по сравнению с предыдущим периодом источники собственных средств увеличились на 500 768 279 млн. руб. или на 17,7 %. Это связано с увеличением дохода от переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости на 216,36 %, также произошло увеличение нераспределенной прибыли прошлых лет на 7,99 % и неиспользованной прибыли за отчетный период на 56,17 %.

С помощью вертикального анализа рассмотрим структуру конечных данных бухгалтерского баланса в виде относительных величин, а также

проанализируем изменение статей баланса по сравнению с предыдущими годами.

В таблице 4 на основе бухгалтерской отчетности, представленной в приложении, проведен вертикальный анализ активов ПАО Сбербанк

Таблица 4 – Вертикальный анализ активов ПАО Сбербанк

Актив	Значения показателей		Вертикальный анализ	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
Активы, всего	21 721 078	22 706 916	100 %	100 %
Денежные средства	483	093		
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	614 983	848 732 789 740	2,83 %	3,22 %
Обязательные резервы	967 874	161	586 685 384	4,45 %
Средства в кредитных организациях	347 780	942	355 984 910	1,6 %
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141 233	343	405 977 877	0,65 %
Чистаяссудная задолженность	16 221 622	16 869 803	74,68 %	74,29 %
	141	465		

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 269 613 004	2 316 356 734	10,45 %	10,2 %
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	691 905 668	536 732 037	3,19 %	2,36 %
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455 961 164	436 472 311	2,09 %	1,92 %
Требования по текущему налогу на прибыль	8 124 301	19 774 223	0,04 %	0,09 %
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469 120 697	467 474 010	2,16 %	2,06 %
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	8 076 804	9 880 712	0,03 %	0,04%

Прочие активы	217 502	263	505 716 727	1 %	2,23 %
---------------	------------	-----	-------------	-----	--------

Рассмотрев вертикальный анализ активов ПАО Сбербанк, можно сделать вывод, что на 01.01.2021 г. большую долю в общем объеме активов занимает чистая судная задолженность 74,68 %. То же можно сказать и про 2020 г. чистая судная задолженность составляет 74,29 %.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на 01.01.2021 г. в общем объеме активов составляют 10,45 %, средства кредитных организаций в Центральном банке РФ – 4,45 %. Наименьшую долю в общем объеме активов имеют долгосрочные активы, предназначенные для продажи – 0,03 %.

В таблице 5 на основе бухгалтерской отчетности, представленной в приложении, проведен вертикальный анализ собственного капитала и обязательств ПАО Сбербанк.

Таблица 5 – Вертикальный анализ собственного капитала и обязательств
ПАО Сбербанк

Пассив	Значения показателей		Вертикальный анализ	
	01.01.2021	01.01.2020	01.01.2021	01.01.2020
1	2	3	4	5
Пассивы				
Всего обязательств	18 892 157 598	20 378 763 487	100 %	100 %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	581 160 307	768 989 234	3,08 %	3,77 %

Средства кредитных организаций	364 499 528	618 363 818	1,93 %	3,03 %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 881 988 991	17 722 423 458	89,36 %	86,97 %
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	10 937 747 277	10 221 284 952	57,89 %	50,16 %
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	107 586 935	228 167 483	0,57 %	1,12 %
Выпущенные долговые обязательства	610 931 898	647 694 355	3,23 %	3,18 %
Обязательство по текущему налогу на прибыль	5 771 617	5 404 321	0,03 %	0,02%
Отложенное налоговое обязательство	17 878 331	93 348 434	0,09 %	0,46 %
Прочие обязательства	280 194 323	256 566 985	1,48 %	1,26 %
Резервы на	42 145 668	37 805 399	0,22 %	0,19 %

**ПОМОТЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**

ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ

возможные потери по условным обязательствам кредитного характера					
Источники собственных средств					
Всего источников собственных средств	2 828 920 885	2 328 152 606	100 %	100%	
Средства акционеров (участников)	67 760 844	67 760 844	2,39 %	2,39 %	
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	0	0	0	0	
Эмиссионный доход	228 054 226	228 054 226	8,06 %	8,06 %	
Резервный фонд	3 527 429	3 527 429	0,12 %	0,12 %	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	39 900 064	-46 427 290	1,41 %	-1,99 %	
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	45 400 901	66 357 126	1,6 %	2,85 %	
Переоценка обязательств по выплате	0	0	0	0	

**ПОМОТЬ С ОТЧЕТАМИ
ПО ПРАКТИКЕ**
ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ

долгосрочных вознаграждений				
Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования	0	0	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	1 945 987 988	1 790 492 964	68,79 %	76,9 %
Неиспользованная прибыль за отчетный период	498 289 433	218 387 307	17,61 %	9,38 %

ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ ПО ПРАКТИКЕ

Из таблицы видно, что на 01.01.2021 г. в общем объеме обязательств наибольшую долю занимают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 89,36 %. Затем 57,89 % принадлежит вкладам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. Наименьшую долю в обязательствах банка занимают обязательства по текущему налогу на прибыль – 0,03 %. В 2020 году наибольшую долю также составляли средства клиентов, не являющихся кредитными организациями – 86,97 %, затем 50,16 % принадлежит вкладам физических лиц, а также индивидуальных предпринимателей.

Рассмотрев вертикальный анализ источников собственных средств, можно сделать вывод, что на 01.01.2021 г. наибольшую долю в общем объеме составляет нераспределенная прибыль прошлых лет – 68,79 %. Неиспользованная прибыль за отчетный период составляет 17,61 %.

Наименьшую долю в общем объеме собственного капитала составляют средства резервного фонда – 0,12 %.

ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ ПО ПРАКТИКЕ

ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ

3.Обработка данных бухгалтерского баланса

Основа бухучёта — обработка **первичных документов**, которые соответствуют конкретным хозяйственным операциям. Это авансовые отчёты, счета-фактуры, накладные и т.п. Можно использовать унифицированные **формы**

первичных документов или разработанные самостоятельно — главное, чтобы они содержали все реквизиты, прописанные в п. 2 ст. 9 закона 402-ФЗ. Для некоторых видов «первички» использование стандартных форм обязательно.

Сведения из первичных документов фиксируются в **бухгалтерских регистрах** — бумажных или электронных документах в форме ведомостей, журналов, таблиц и т.п. Каждое предприятие самостоятельно выбирает, какие регистры использовать, применяя стандартные или разработанные «под себя».

Информация из «первички» вносится в регистры по принципу **двойной записи**, которая отражает приход и расход материальных благ. Например,

закупка сырья — это приход материалов для производства и в то же время — расход денежных средств. По каждому первичному документу в одной колонке прописывается **приход (дебет)**, а во второй — **расход (кредит)** в денежном эквиваленте.

Один и тот же факт хозяйственной жизни «проводится» через обе колонки и помечается двумя разными числовыми кодами. Эти числовые коды называются **бухгалтерскими счетами** и соответствуют конкретным группам близких хозяйственных операций. Каждая компания самостоятельно решает, какие счета использовать, выбрав нужные из общего **плана**. Фиксация дебета и кредита с указанием счетов называется **бухгалтерской проводкой**.

На основании проводок по каждому счёту считается **сальдо** — разница между его дебетовыми и кредитовыми оборотами за определённый период, которая может быть нулевой. Счета делятся на активные — отражающие активы предприятия, пассивные — отражающие источники и расход средств — и активно-пассивные. Если дебет по счёту больше кредита, сальдо называется дебетовым, если меньше — кредитовым, если дебет и кредит равны, то сальдо будет нулевым. Сальдо активного счёта может быть дебетовым или нулевым, сальдо пассивного счёта — кредитовым или нулевым, а сальдо активно-

ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ ПО ПРАКТИКЕ

ДЦО.РФ

INFO@ДЦО.РФ

пассивного счёта — и дебетовым, и кредитовым, причём, возможно, одновременно.

Данные по каждому счёту помогают составить **бухгалтерский баланс**, в котором сгруппированы все активы и пассивы компании за отчётный период, и **отчёт о финансовых результатах** (он же ОПиУ — отчёт о прибыли и убытках). Эти два документа, а также приложения к ним — и есть бухгалтерская отчётность, которую каждое предприятие предоставляет в Налоговую службу раз в год. В перечень приложений входят: отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств, отчет о целевом использовании средств и пояснения к отчетности.

ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ ПО ПРАКТИКЕ

ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ

4.Анализ финансовой устойчивости

На отчетную дату (01 Января 2022 г.) величина активов-нетто банка СБЕРБАНК составила **39531.37 млрд.руб.** За год **активы увеличились на**

13,53%. Прирост активов-нетто **положительно** повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто выросла **с 3.03% до 4.11%.**

По оказываемым услугам банк в основном **привлекает клиентские деньги**, причем эти средства достаточно **диверсифицированы** (между юридическими и физическими лицами), а **вкладывает** средства в основном в **кредиты.**

СБЕРБАНК - банк с государственным участием.

СБЕРБАНК - имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; **имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование**, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; **имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г.**, т.е. организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; находится под прямым или косвенным контролем ЦБ или РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России.

Рейтинг кредитоспособности банка СБЕРБАНК от аккредитованных рейтинговых агентств
(по состоянию на 15 Января 2022 г.):

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody's	Baa3 (Самый низкий рейтинг в инвестиционной категории)			стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится)
Fitch	BBB (Хорошая кредитоспособность)	F2 (Хороший уровень		стабильный

		краткосрочной кредитоспособности)		
AKRA			AAA(RU) (Наивысший уровень кредитоспособности)	стабильный

За прошедший месяц рейтинги рейтинговых агентств не менялись.

Ликвидность и надежность

Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возвратить их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии)

помощь с отчетами по практике
выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта "часть" называется "предполагаемым оттоком средств". Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Кратко структуру высоколиквидных активов представим в виде таблицы:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб		01 Января 2022 г., тыс.руб	
	55 0 02 0 99 3	752 (10.25%) 694 911	55 0 02 0 99 3	752 (14.13%) 694 911
средств в кассе	82 3 83 1 41 0	1 033 769 585	82 3 83 1 41 0	1 033 769 585
средств на счетах в Банке России				
корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	45 2	(8.44%) 589	195 (3.67%) 589	

	77			
	1			
	95			
	0			
	9			
	31			
	94	(17.	01	(19.
дней	0	37%)	8	10%)
	95			
	4			
	2			
	53			
	6			
	96	(47.	30	(43.
	29%)	0	2	17%)
	1			
	54			
	0			
	8			
	1			
	46	(1.5	2	(0.6
	6	2%)	914	2%)
	81			
	0			
	5			
	36			
	4			
	83	(10	32	(10
	6	0.00%)	8	0.00%)
	74			
	7			

ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ
высоколиквидных ценных бумаг РФ
ПО ПРАКТИКЕ

ДЦО.РФ
INFO@ДЦО.РФ

высоколиквидных ценных бумаг банков и государств

высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)

Из таблицы ликвидных активов мы видим, что незначительно изменились суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг РФ, увеличились суммы средств в кассе, средств на счетах в Банке России, сильно уменьшились суммы корсчетов

НОСТРО в банках (чистых), высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) уменьшился за год с **5364.84** до **5328.55** млрд.руб.

Структура текущих обязательств приведена в следующей таблице:

<i>Наименование показателя</i>	<i>01 Января 2021 г., тыс.руб</i>	<i>01 Января 2022 г., тыс.руб</i>
вкладов физ.лиц со сроком свыше года	3 851 547 009 (16.41%)	3 455 904 925 (12.95%)
остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года)	11 721 308 318 (49.93%)	13 512 420 728 (50.64%)
депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года)	6 384 466 891 (27.19%)	7 947 973 498 (29.78%)
в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП)	3 932 884 015 (16.75%)	4 378 645 503 (16.41%)
корсчетов ЛОРО банков	111 447 342 (0.47%)	282 890 088 (1.06%)
межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней	857 620 587 (3.65%)	821 516 260 (3.08%)
собственных ценных бумаг	38 991 116 (0.17%)	50 206 115 (0.19%)
обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	511 564 551 (2.18%)	614 327 513 (2.30%)
ожидаемый отток денежных средств	5 438 118 535 (23.16%)	6 472 166 694 (24.25%)
<i>текущих обязательств</i>	<i>23 476 945 814 (100.00%)</i>	<i>26 685 239 127 (100.00%)</i>

За рассматриваемый период с ресурсной базой произошло то, что незначительно изменились суммы вкладов физ.лиц со сроком свыше года, остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года), в т.ч. текущих средств юр.лиц (без ИП), межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней, увеличились суммы депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года), собственных ценных бумаг, обязательств по уплате процентов,

просрочка, кредиторская и прочая задолженность, сильно увеличились суммы корсчетов ЛОРО банков, при этом ожидаемый отток денежных средств увеличился за год с **5438.12 до 6472.17 млрд.руб.**

На рассматриваемый момент соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств дает нам значение **82.33%**, что означает **недостаточный запас** прочности для преодоления возможного оттока клиентов, однако банк является **крупным** и такой значительный **отток** маловероятен.

В корреляции с этим важны для рассмотрения нормативы мгновенной (Н2) и текущей (Н3) ликвидности, минимальные значения которых установлены в 15% и 50% соответственно. Тут мы видим, что нормативы Н2 и Н3 сейчас на **достаточном** уровне.

Теперь отследим динамику изменения показателей ликвидности в течение года:

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин.15%)	87.8	98.0	93.3	108.2	110.6	98.7	104.2	112.4	135.4	167.7	113.1	139.9
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин.50%)	112.2	118.8	129.8	115.9	111.1	115.0	118.0	118.3	139.0	117.0	112.1	126.4
Экспертная надежность банка	94.2	96.1	85.8	97.9	85.6	81.6	87.8	82.7	82.0	77.5	83.0	82.3

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива мгновенной ликвидности Н2 в течение **года и последнего полугодия** имеет тенденцию к увеличению, сумма норматива текущей ликвидности Н3 в течение **года** имеет тенденцию к незначительному росту, однако за

последнее **полугодие** имеет тенденцию практически не меняться, а экспертная надежность банка в течение **года** имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее **полугодие** имеет тенденцию практически не меняться.

Другие коэффициенты для оценки ликвидности банка ПАО Сбербанк можно увидеть по этой ссылке.

Структура и динамика баланса

Объем активов, приносящих доход банка составляет **89.96%** в общем объеме активов, а объем процентных обязательств составляет **80.40%** в общем объеме пассивов. Объем доходных активов примерно соответствует среднему показателю по крупнейшим российским банкам (87%).

ПОМОЩЬ С ОТЧЕТАМИ ПО ПРАКТИКЕ

Структура доходных активов на текущий момент и год назад:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб	01 Января 2022 г., тыс.руб
Межбанковские кредиты	1 273 465 692	(4.07%)
Кредиты юр.лицам	14 397 360 781	(46.02%)
Кредиты физ.лицам	8 471 928 310	(27.08%)
Векселя	936 432	(0.00%)
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	149 279 377	(0.48%)
Вложения в ценные бумаги	6 067 850 322	(19.39%)
Прочие доходные ссуды	722 174 537	(2.31%)
Доходные активы	31 287 877 079	(100.00%)

Видим, что незначительно изменились суммы Кредиты юр.лицам, Векселя, Вложения в ценные бумаги, увеличились суммы Межбанковские кредиты, Кредиты физ.лицам, сильно уменьшились суммы Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, а общая сумма доходных активов **увеличилась на 13.7%** с 31287.88 до 35561.02 млрд.руб.

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб	01 Января 2022 г., тыс.руб

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	5 972 631 031	(24.07%)	6 170 068 912	(21.33%)
Имущество, принятое в обеспечение	25 412 004 774	(102.41%)	29 691 465 989	(102.62%)
Драгоценные металлы, принятые в обеспечение	104	(0.00%)	54	(0.00%)
Полученные гарантии и поручительства	53 712 546 952	(216.45%)	57 581 052 990	(199.01%)
<i>Сумма кредитного портфеля</i>	<i>24 814 941 620</i>	<i>(100.00%)</i>	<i>28 933 089 740</i>	<i>(100.00%)</i>
- в т.ч. кредиты юр.лицам	12 850 758 844	(51.79%)	14 937 519 470	(51.63%)
- в т.ч. кредиты физ. лицам	8 471 928 310	(34.14%)	10 664 388 059	(36.86%)
- в т.ч. кредиты банкам	1 276 262 675	(5.14%)	1 571 183 983	(5.43%)

Анализ таблицы позволяет предположить, что банк делает упор на диверсифицированное кредитование, формой обеспечения которого являются имущественные залоги. Общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения.

Краткая структура процентных обязательств (т.е. за которые банк обычно платит проценты клиенту):

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб	01 Января 2022 г., тыс.руб
Средства банков (МБК и корсчетов)	1 009 904 843	(3.65%)
Средства юр. лиц	8 086 144 348	(29.19%)
- в т.ч. текущих средств юр. лиц	4 071 818 185	(14.70%)
Вклады физ. лиц	15 433 921 157	(55.72%)
Прочие процентные обязательства	3 168 700 825	(11.44%)
- в т.ч. кредиты от Банка России	846 516 190	(3.06%)
<i>Процентные обязательства</i>	<i>27 698 671 173</i>	<i>(100.00%)</i>

Видим, что незначительно изменились суммы Средства юр. лиц, Вклады физ. лиц, увеличились суммы Средства банков (МБК и корсчетов), а общая сумма

процентных обязательств **увеличилась на 14.7%** с 27698.67 до 31781.53 млрд.руб.

Подробнее структуру активов и пассивов банка ПАО Сбербанк можно рассмотреть здесь.

Прибыльность

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) увеличилась за год **с 16.29% до 23.13%**. При этом рентабельность капитала ROE (рассчитываемая по формам 102 и 134) увеличилась за год **с 20.85% до 31.26%** (здесь и ниже приведены данные в процентах годовых на ближайшую квартальную дату).

Чистая процентная маржа уменьшилась за год **с 4.84% до 4.70%**.

Доходность ссудных операций уменьшилась за год **с 9.51% до 9.40%**.

Стоимость привлеченных средств уменьшилась за год **с 2.90% до 2.75%**.

Стоимость средств населения (физ.лиц) уменьшилась за год **с 2.77% до 2.07%**.

Собственные средства

Структуру собственных средств представим в виде таблицы:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб	01 Января 2022 г., тыс.руб
Уставный капитал	67 760 844	(1.41%)
Добавочный капитал	370 200 755	(7.72%)
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	3 563 810 451	(74.29%)
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	781 587 558	(16.29%)
Резервный фонд	3 527 429	(0.07%)
Источники собственных средств	4 797 005 292	(100.00%)

За год источники собственных средств **увеличились на 11.5%**. А вот за прошедший месяц (Декабрь 2021 г.) источники собственных средств **увеличились на 1.9%**.

Краткая структура капитала на основе формы 123:

Наименование показателя	01 Января 2021 г., тыс.руб	01 Января 2022 г., тыс.руб
Основной капитал	3 733 541 987	(78.75%)
- в т.ч. уставный капитал	8 710 844	(0.18%)
Дополнительный капитал	1 007 524 321	(21.25%)
- в т.ч. субординированный кредит	40 841 700	(0.86%)
Капитал (по ф.123)	4 741 066 308	(100.00%)

Размер капитала банка, рассчитываемый по формам 123 или 134, на отчетную дату составил **5157.64 млрд.руб.**

Другие важные показатели рассмотрим подробнее в течение всего года:

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Норматив достаточности капитала Н1.0 (мин.8%)	14.9	14.9	15.0	15.5	14.3	14.7	14.5	14.4	14.7	14.4	14.2	14.2
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (мин.4.5%)	11.2	11.1	13.3	13.4	11.9	12.0	11.5	11.2	11.2	10.9	10.7	10.5
Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (мин.6%)	11.7	11.6	13.8	13.8	12.4	12.5	11.9	11.6	11.6	11.4	11.1	10.9

Капитал (по ф.123 и 134)	4757.2	4786.4	4854.8	4970.1	4639.7	4722.3	4840.3	4929.2	5024.5	5030.4	5071.0	5157.6
Источники собственных средств (по ф.101)	4836.6	4836.0	4915.9	5035.8	4720.6	4814.5	4952.0	5047.0	5125.8	5169.5	5250.4	5348.9

По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива достаточности капитала Н1 в течение **года и последнего полугодия** имеет тенденцию к незначительному падению, а сумма капитала в течение **года довольно велика** и имеет тенденцию к увеличению, однако за последнее **полугодие** имеет тенденцию к незначительному росту.

Другие факторы определения надежности банка

Рассмотрим показатели кредитного риска и их изменения в течение прошедшего года:

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Доля просроченных ссуд	3.3	3.3	3.3	3.3	3.2	3.3	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4	2.4
Доля резервирования на потери по ссудам	7.7	7.8	7.7	7.7	7.6	7.4	7.0	6.9	6.7	6.7	6.4	6.5
Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%)	102.5	99.0	93.7	95.2	106.7	86.4	102.2	87.5	86.1	95.2	96.2	84.7

доля просроченных ссуд в течение **года** имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее **полугодие** имеет тенденцию практически не меняться. Доля резервирования на потери по ссудам в течение **года и последнего полугодия** имеет тенденцию к уменьшению. Сумма норматива размера крупных кредитных рисков Н7 (макс.800%) в течение **года** имеет тенденцию к уменьшению, однако за последнее **полугодие** имеет тенденцию к увеличению.

Уровень просроченных ссуд на последнюю дату ниже среднего показателя по российским банкам (около 4-5%).

Уровень резервирования по ссудам на последнюю дату ниже среднего показателя по российским банкам (около 13-14%).

Проверим некоторые *косвенные факторы*, указывающие на возможные проблемы и надежность:

Наименование показателя	1Фев	1Мар	1Апр	1Май	1Июн	1Июл	1Авг	1Сен	1Окт	1Ноя	1Дек	1Янв
Смена владельцев банка за месяц (%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Изменение уставного капитала за месяц	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Рост ФОР (фонда обяз.резервирования по вкладам) за месяц (%)	-0.3	-1.1	2.2	2.2	1.7	1.0	-0.5	0.5	1.6	1.9	-0.2	1.9
Изменение суммы вкладов физ. лиц за месяц (для банков с долей вкладов физ.лиц более 20%)	-2.9	0.7	0.8	4.1	-1.6	0.6	0.6	0.6	1.1	-0.2	1.0	4.0
Изменение оборотов по кассе за месяц (для банков с оборотами более 500 млн.руб.) (%)	-35.9	8.8	16.4	6.0	-11.8	7.0	3.4	0.0	5.5	-7.7	-4.8	30.5
Изменение оборотов по расчетным счетам юр. лиц за месяц (для банков с оборотами более суммы активов)	-35.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Отток средств юр. лиц за месяц	1.0	-2.8	0.1	-0.9	-1.4	2.8	-2.1	3.3	3.2	-3.4	7.4	5.8

Таким образом, за последний год у банка СБЕРБАНК не было смены собственников (акционеров).

Также у банка СБЕРБАНК за год не было значительного увеличения ФОР. На текущий момент условный коэффициент усреднения ФОР, равный значению 0.44¹⁴, означает, что кредитная организация с высокой вероятностью усредняет ФОР и **относится к 1-й, 2-й или 3-й группе надежности.**

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В данной практической работе была рассмотрена организация ПАО Сбербанк России. Были проведены горизонтальный и вертикальный анализы активов, а также проведен детальный финансовый и бухгалтерский анализ.

В последнее время российский бухгалтерский учёт в целом и банковский учёт в частности перетерпел ряд крупных изменений. Это вызвано тем, что отечественный учёт постепенно переходит на международные стандарты.

Сложившаяся в РФ учётная политика не защищает интересы инвестора и кредитора. На Западе, скажем, под кассой понимают денежные средства и их эквиваленты, то есть все активы, которые могут быть легко превращены в наличные деньги, в том числе наличность и счета в банках, где нет никаких ограничений в снятии средств. В российской практике под кассой подразумеваются только наличные ресурсы. Специфика России в том, что у нас очень велики затраты на обналичивание средств клиентов на банковских счетах. Наличные и безналичные деньги рассматриваются как разные статьи.

Легко реализуемые ценные бумаги за рубежом оцениваются по наименьшей величине приобретения или рыночному курсу (текущей стоимости). В России – только по стоимости покупки.

Подходы к оценке счетов и векселей дебиторов также различаются. Если это краткосрочная дебиторская задолженность, то она оценивается за границей по текущему денежному эквиваленту. Если долгосрочные векселя к получению,

то – по приведенной (по временному фактору) стоимости будущих кассовых поступлений, то есть по фактической рыночной ставке на дату выпуска. В России все дебиторские задолженности оцениваются только по номиналу.

Постепенное реформирование и совершенствование методов и форм ведения бухгалтерского учёта в обозначенных выше сферах является в настоящее время приоритетным не только для Сбербанка, но и для всей бухгалтерской системы РФ.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) "О бухгалтерском учете" // "Собрание законодательства РФ", 12.12.2011, N 50, ст. 7344.

2. Алексеева Г. И. Бухгалтерский учет и отчетность. Учебник. — М.: КноРус, 2021. — 412 с.

3. Андреев В.Д. Введение в профессию бухгалтера: Учебное пособие / В.Д. Андреев, И.В. Лисихина. — М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019. — 192 с.

4. Астахов В.П. Бухгалтерский учет от А до Я: Учебное пособие / В.П. Астахов. — Рн/Д: Феникс, 2018. — 479 с.

5. Бабаев Ю. А., Петров А. М. Теория бухгалтерского учета. 6-е изд. — М.: Проспект, 2021. — 256 с.

6. Бабаев Ю. А., Петров А. М. Финансовый учет. Учебник. — М.: Центркatalog, 2020. — 552 с.

7. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Ж.А. Кеворкова и др. — М.: Вузовский учебник, 2018. — 352 с.

8. Бархатов А.П. Бухгалтерский учет внешнеэкономической деятельности. Учебное пособие для бакалавров. 10-е изд., стер. — М.: Дашков и К, 2020. — 266 с.

9. Блинова У. Ю., Астахова Е. Ю., Голышева Н. И. и др. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации. Учебник. — М.: КноРус, 2021. — 306 с.

Богаченко В. М. Бухгалтерский учет. Учебник. — М.: Феникс, 2020. — 538 с.