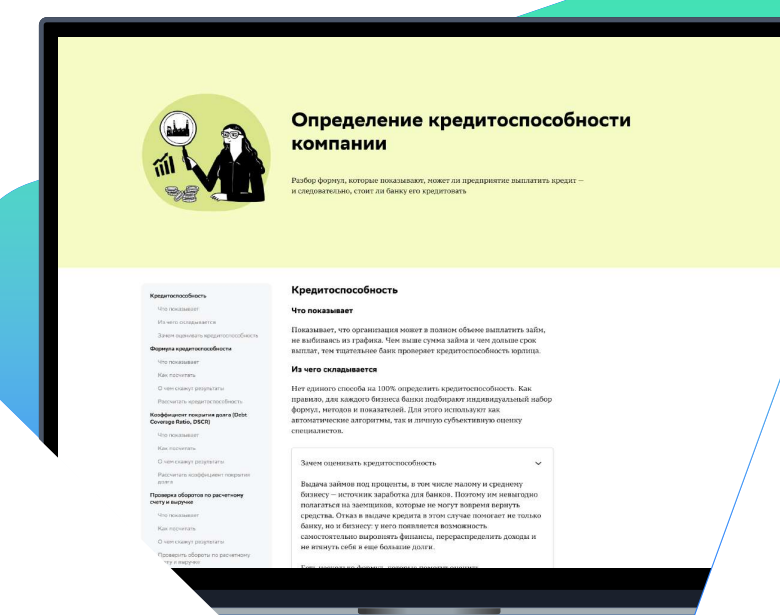


Национальная
банковская премия

ЛИНЕЙКА КУРСОВ ПО ФИНАНСОВОМУ АНАЛИЗУ



ИНТЕРАКТИВНЫЕ СТАТЬИ ПО ФИНАНАЛИЗУ

для сотрудников банка

Дополнительный материал

Запись всех статей отчета о финансовых результатах

Открыть >

Дополнительный материал

Видео: пример построения отчета о финансовых результатах



Когда, куда и как сдают бухгалтерскую отчетность

В налоговую по месту регистрации компании раз в год не позднее трех месяцев после окончания отчетного периода. Крайний срок – 31 марта

Статьи по финанализу

sber.ru

Определение кредитоспособности компании

Разбор формул, которые показывают, может ли предприятие выплатить кредит – и следовательно, стоит ли банку его кредитовать.

Кредитоспособность
Что показывает:
Из чего складывается:
Зачем оценивать кредитоспособность:
Формулы кредитоспособности:
Что показывает:
Как считать:
О чем скажут результаты:
Кoeffициент покрытия долга (Debt Coverage Ratio, DSCR):
Что показывает:
Как считать:
О чем скажут результаты:
Расчитать коэффициент покрытия долга:
Проверка оборотов по расчетному счету и выручке:
Что показывает:
Как считать:
О чем скажут результаты:
Показать обороты по расчетному счету и выручке:
Какие еще формулы могут помочь

Кредитоспособность
Что показывает:
Показывает, что организация может в полном объеме выплатить займ, не выбывая из графика. Чем выше сумма займа и чем у выплат, тем тщательнее банк проверяет кредитоспособность.
Из чего складывается:
Нет единого способа на 100% определить кредитоспособность, для каждого бизнеса банки подбирают индивидуальные формулы, методов и показателей. Для этого используют и автоматические алгоритмы, так и личную субъективную оценку специалистов.
Зачем оценивать кредитоспособность:
Выдача займов под проценты, в том числе малому и среднему бизнесу – источник заработка для банков. Поэтому и подпадают на заемщиков, которые не могут вовремя вернуть средства. Отказ в выдаче кредита в этом случае помогает банку, но и бизнесу: у него появляется возможность самостоятельно выровнять финансы, перераспределить не итнуть себе в еще большие долги.
Есть несколько формул, которые помогут оценить кредитоспособность бизнеса. Для этого нужно будет

Рассчитать абсолютную ликвидность
В кассе и на банковском счету у ООО «Выпечка» в сумме лежит 66 000 Р. Среди краткосрочных пассивов есть счета на 404 000 Р, а также – кредит на 300 000 Р. Какая абсолютная ликвидность у пекарни?

66 000

(404 000 + 300 000)

Результат: 0,09

Ответ:
Коэффициент абсолютной ликвидности ООО «Выпечка» – 0,09. Прямо сейчас пекарня не может даже частично закрыть задолженность, придется ждать, когда на счет поступят оплаты от покупателей. Но бизнес может за пару дней сделать хорошие продажи, и ситуация изменится.

Калькулятор

Подробнее про НДС/УС

Объект налогообложения

Дополнительный доход от добычи углеводородного сырья: нефти, газа, конденсата. Есть требования к участку территории, на котором добываются ресурсы, они описаны в [статье 333.45 НК РФ](#).

Налоговая база

Денежное выражение дополнительного дохода от добычи углеводородного сырья. Выручка считается за налоговый и каждый отчетный период, налоговая база определяется отдельно для каждого участка недр.

Если компания вышла в убыток в течение налогового периода, налоговая база нулю. Если налогоплательщик получил убыток при добыче углеводородного сырья, он может перенести его на следующий налоговый/отчетный период.

Налоговый и отчетный период

Налоговый период – календарный год. Отчетные периоды – первый квартал, полугодие, 9 месяцев календарного года.

Ставка

50%

Декларация

- Не позднее 25 числа месяца, следующего за отчетным периодом
- Не позднее 25 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом

Сроки и порядок уплаты

Формулы, по которым рассчитывается налог указаны [на сайте налоговой](#).

Сроки уплаты:

Дополнительные материалы

АКТУАЛЬНОСТЬ ПРОЕКТА



Налоговый режим	Какие налоги платят	Ставки	Кому подходит	Совмещение с другими режимами
Общая система налогообложения (ОСН)	НДФЛ	13%, 15%, 30%	ИП или ООО без ограничений	Нельзя совмещать с УСН и ЕСХН
	НДС	0%, 10%, 20%		
	Налог на прибыль	20%		
	Налог на имущество	до 2,2% (устанавливается региональными властями)		
	Транспортный и земельный налоги	Зависит от размера участка или мощности транспорта		
Упрощенная система налогообложения (УСН)	налог по доходам	6% или 8%	ИП или ООО	Нельзя совмещать с ЕСХН и ОСН
	налог по системе доходы минус расходы	15% или 20%		
Патентная система налогообложения (ПСН)	Фиксированный платеж	Сумма рассчитывается от вида деятельности и региона	Только для ИП	Можно совмещать с любым налоговым режимом, но они должны быть на разные виды деятельности

В информационных и образовательных ресурсах Сбера есть портфель курсов по теме финансового анализа. Этим курсам требовалась доработка.

- Это не типичные курсы для одноразового прохождения, а скорее справочники, к которым нужно периодически возвращаться. Старый формат не решал задачи пользователей.
- Курсы объёмные, по большей части в слайдовом формате. Многие делали на платформе, которая не отвечает современным требованиям UX.
- Темы курсов пересекались между собой, одна и та же информация отличалась только формулировками и структурой подачи. Это тратило время пользователей.

Решение: пересобрать курсы в формате коротких статей, объединённых в тематические подборки. Таким образом улучшить пользовательский опыт и повысить эффективность базы знаний по финанализу.

ЦЕЛЕВАЯ АУДИТОРИЯ



Сотрудники, которые так или иначе сталкиваются в работе с темой финансового анализа: от профильных сотрудников до высшего менеджмента

- Специалисты Управления сопровождения процедур банкротств
- Специалисты Управления реализации залогового имущества и непрофильных активов
- Менеджеры Крупнейшего, Крупного и Среднего Бизнеса
- Специалисты Подразделения по организации работы с проблемными активами
- Специалисты Подразделения ведения проектов
- Сотрудники подразделений кредитного мониторинга

Всего – около 7000 человек.



Превратили 150+ слайдов курсов →

→ В 20 СТАТЕЙ В ФОРМАТЕ БЛОГА

На пилотном этапе пересобрали четыре курса: структурировали, отредактировали, разработали макет



- Дублирующаяся и неактуальная информация
- Неудобный поиск и навигация
- Устаревший слайдовый формат



- Ёмкие статьи с самой важной информацией
- Дополнительная информация там, где необходимо
- Современная вёрстка и интерактивы

Данные официальной отчетности на 01.01.2014 г.

АКТИВ		ПАССИВ	
2 000	ОК	2 000	
2 000	Баланс	2 000	

ОПБУ за 1 кв. 2014г.

Официальный		Аналитический	
10 000		11 800	
9 000		10 620	
500		0	
100		190	
400		990	

Бухгалтерский баланс по оборотно-сальдовой ведомости

Счет, субсчет	Дебет	Кредит
01 Основные средства	58 883,59	-
02 Амортизация основных средств	-	19 663,69
10 Материалы	8 736,15	-
19 НДС по приобретенным ценностям	11 634,28	-
41 Товары	403 408,02	-
44 Расходы на продажу	-	-
51 Расчетный счет	131 745,04	-
55 Специальные счета в банках	12 207,40	-

Актив и пассив бухгалтерского баланса

Актив	Пассив	
Ненатуральные активы	1110	1210
Результаты исследований и разработок	1120	1220
Ненатуральные поисковые активы	1130	1230
Материальные поисковые активы	1140	1240
Основные средства	1150	1250
Дополнительные вложения в материальные ценности	1160	1260
Финансовые вложения	1170	1270
Отложенные налоговые активы	1180	1280
Прочие внеоборотные активы	1190	1290
Итого:	1100	1300

Система отчетности для разных юридических лиц

Отчетность	Крупный и средний бизнес	Малый бизнес и участники проекта «Система»	Налогоплательщик-организация
Бухгалтерский баланс	✓	✓	✓
Отчет о финансовых результатах	✓	✓	✓
Отчет о финансовых результатах	✓	✗	✗
Отчет о финансовых результатах	✓	✗	✗
Отчет о финансовых результатах	✗	✗	✓

Контрольные соотношения по всем отчетам

Бухгалтерский баланс (Форма №1)

Коды строки	Классификация	Сумма	Сумма
1600 (итог актива)		= 1610 + 1620 + 1630 + 1640 (сумма показателей по активам)	
1700 (итог пассива)		= 1710 + 1720 + 1730 + 1740 + 1750 + 1760 (сумма показателей по пассивам)	

Три подборки статей

об основах финанализа



Коэффициенты анализа



Анализ отчетности

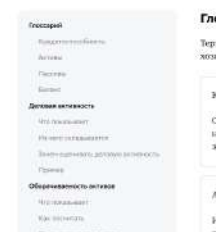


Налоги



Оценка деловой активности

Рейтинг уровня инфантильности АБХД, который учитывает, насколько эффективно бизнес выполняет свои деловые функции и операции.



Глоссарий

Термины, которые помогут лучше понять тему анализа финансово-хозяйственной деятельности малого и среднего предприятий.

Кредитоспособность

Способность бизнеса получить кредит и вовремя расплатиться по нему. Показывает кредитоспособность компания может банку предоставлять себе на длительный период.

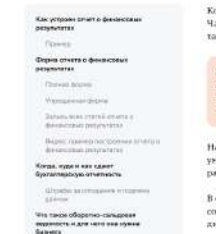
Аптивы

Имущество и средства, которыми владеет бизнес и получают с них выгоду.



Управленческий отчет о прибылях и убытках

Это отчет управленческой линии о прибылях и убытках, но не о балансе, и является частью финансового учета компании.



Глоссарий

Термины, которые помогут лучше понять тему анализа финансово-хозяйственной деятельности малого и среднего предприятий.

Кредитоспособность

Способность бизнеса получить кредит и вовремя расплатиться по нему. Показывает кредитоспособность компания может банку предоставлять себе на длительный период.

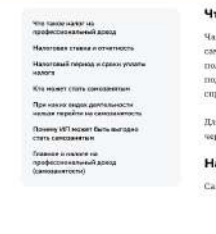
Аптивы

Имущество и средства, которыми владеет бизнес и получают с них выгоду.



Самозанятость или налог на профессиональный доход

Как работает самозанятый специалист, который получает официальный доход, но не имеет работодателя.



Что такое налог на профессиональный доход

Чаще всего налог на профессиональный доход платят самозанятые. Самозанятый платит налог с дохода, который получает работая самозанятый – это значит, что профессиональный доход не имеет работодателя. По нему можно взять кредит, ипотеку или открыть для себя.

Для самозанятых не нужен официальный рабочий счет, все переводится через личный счет в любом банке.

Налоговая ставка и отчетность

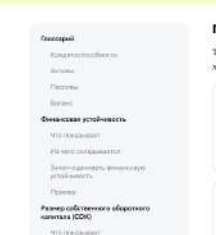
Самозанятые платят налог с дохода:

- 4%, если работают с физическими лицами
- 4%, если работают с ООО или юридическими лицами



Оценка финансовой устойчивости

Рейтинг уровня инфантильности АБХД, который учитывает, насколько эффективно бизнес выполняет свои деловые функции и операции.



Глоссарий

Термины, которые помогут лучше понять тему анализа финансово-хозяйственной деятельности малого и среднего предприятий.

Кредитоспособность

Способность бизнеса получить кредит и вовремя расплатиться по нему. Показывает кредитоспособность компания может банку предоставлять себе на длительный период.

Аптивы

Имущество и средства, которыми владеет бизнес и получают с них выгоду.

Разобрали содержание старого курса на смысловые единицы и уложили в статьи по трем тематическим блокам:

- как изучать отчетность бизнеса
- какие коэффициенты использовать для анализа
- как учитывать налогообложение в анализе финансово-хозяйственной деятельности

Структура и макет,

УДОБНЫЕ ДЛЯ ПОЛЬЗОВАТЕЛЕЙ

Разработали логику подачи материалов, а на основе неё — макет с несколькими видами функциональных блоков

- В «теле» статьи — только важная информация простым и понятным языком, с примерами и визуализацией

- Дополнительные материалы, примеры расчётов, сложные схемы — во всплывающих окнах и подсказках, которые можно изучить по желанию

основных фондов, материалов, трудовых ресурсов, топлива, других затрат на производство и реализацию.

Примеры

В торговле вычисляют торговую наценку. Если компания торгует разными группами товаров, определяют средневзвешенную торговую наценку:

$$\frac{(\text{наценка T1} \times \text{доля T1} + \text{наценка T2} \times \text{доля T2} + \dots + \text{наценка Tn} \times \text{доля Tn})}{100\%}$$

В производстве вычисляют сырьевую себестоимость — складывают стоимость всех материалов, потраченных на производство за отчетный период.

В услугах себестоимости обычно нет.

Текущие (накладные) расходы

Здесь нет конкретных рекомендаций по сверке, но есть факторы, которые учитывают при изучении некоторых статей текущих расходов.

Фонд оплаты труда

- Заработная плата может отличаться от оплаченной в этом месяце, потому что обычно оплата производится на следующий месяц
- Была бы система, когда сначала оплачивается аванс за текущий месяц, а по окончании месяца выдается основная часть зарплаты
- Оплата может производиться товаром

Аренда и коммунальные платежи

- Чаще всего аренда оплачивается месяц в месяц, но бывают случаи, когда она оплачивается в следующем месяце или раз в полгода

0,01. Значит, каждый рубль активов приносит одну копейку выручки. Компания получает в 100 раз меньше, чем вкладывает.

Дополнительный материал
Группы активов и пассивов компании

Рентабельность собственного капитала

Что показывает
Сколько прибыли приносит инвестиции с момента вложения. Если компания вложила в себя деньги в самом начале, так и сейчас.

Как посчитать
Чтобы рассчитать рентабельность собственного капитала, нужно разделить чистую прибыль на собственный капитал.

Коэффициент рентабельности собственного капитала
Чистая прибыль / П4

О чем скажут результаты
Чем выше рентабельность собственного капитала, тем больше прибыль приносит компания своим владельцам.

Рассчитать рентабельность собственного капитала
Собственный капитал ООО «Выпечка» с ежемесячной чистой прибылью 100 000 руб. Сколько рентабелен собственный капитал?

Группы активов и пассивов

Группы активов и пассивов бизнеса

Все активы и пассивы в бухгалтерском балансе предприятия можно разбить на 8 групп: 4 для активов и 4 для пассивов.

Активы		Пассивы	
A1	Высоколиквидные активы. Могут немедленно использоваться для расчетов. Деньги на счетах и в кассе, депозиты до востребования и другие краткосрочные вложения.	P1	Наиболее срочные обязательства. Вся кредиторская задолженность: долги перед поставщиками, подрядчиками, клиентами, персоналом и государством, аренда, дивиденды.
A2	Быстро реализуемые активы. Превратятся в наличные средства только через некоторое время. Например, дебиторская задолженность до года (счета, предоплаты).	P2	Краткосрочные пассивы. Например, кредиты и прочие долговые обязательства сроком до 12 месяцев.
A3	Медленно реализуемые активы. Товары, запасы и дебиторская задолженность с долгим сроком. Это может быть готовая продукция, сырье и полуфабрикаты на складе, товары на перепродажу, счета и предоплаты со сроком больше года.	P3	Долгосрочные пассивы. Кредиты и прочие долговые обязательства сроком больше года.
A4	Трудно реализуемые активы. Нужны самому предприятию: оборудование, недвижимость,	P4	Постоянные пассивы. Все вложенные средства собственниками и накопленные

15 ВСТРОЕННЫХ КАЛЬКУЛЯТОРОВ

для быстрых расчётов

Для статей про расчёты коэффициентов разработали готовые калькуляторы — чтобы их можно было сразу применить в работе. Например, рассчитать коэффициенты финансовой устойчивости, ликвидности, деловой активности и эффективности.

Рассчитать рентабельность активов

В кассе и на банковском счету у ООО «Выпечка» в сумме лежит 66 000 ₽. Дебиторская задолженность бизнеса прямо сейчас — 314 000 ₽. Это заказанные, но еще не оплаченные торты и услуги кейтеринга. Все ингредиенты на кухне и готовая выпечка на продажу в сумме стоят 452 000 ₽. Из внеоборотных активов у кафе есть только мебель и техника на 700 000 ₽. Средняя ежемесячная чистая прибыль пекарни — 22 000 ₽.

Насколько рентабельны активы у этого ООО?

22 000

66 000 + 314 000 + 452 000 + 700 000

Результат: 0,01

Ответ

Коэффициент рентабельности активов ООО «Выпечка» — 0,01. Значит, каждый рубль активов приносит всего лишь одну копейку выручки. Компания работает в убыток и получает в 100 раз меньше, чем вкладывает.

Рассчитать быструю ликвидность

В кассе и на банковском счету у ООО «Выпечка» в сумме лежит 66 000 ₽. Дебиторская задолженность бизнеса прямо сейчас — 314 000 ₽. Среди краткосрочных пассивов есть счета на 404 000 ₽, а также кредит на 300 000 ₽. Какая быстрая ликвидность у пекарни?

(66 000 + 314 000)

(404 000 + 300 000)

Результат: 0,5

Ответ

Коэффициент быстрой ликвидности ООО «Выпечка» — 0,5. Это очень низкий показатель: бизнес не сможет покрыть задолженности только за счет живых денег и средств, что пока что должны клиенты. Вдобавок, если кто-то из покупателей задержит оплату за кейтеринг или торт, компания столкнется с кассовым разрывом — по бумагам прибыль есть, а по факту еще нет.

ИНТЕРАКТИВЫ

и тестовые задания

Упражнение 1 из 3

Какие формы бухгалтерской отчетности — обязательные для сдачи в ИФНС для представленных предприятий?

Перетащите карточки с ответами в соответствующие прямоугольники.

Компания находится на ОСНО и не является субъектом малого предпринимательства

Компания находится на ОСНО и является субъектом малого предпринимательства

Не представляет в обязательном порядке ни одна из компаний предпринимательства

--	--	--

Отчет о финансовых результатах (форма №2)

Декларация по НДС

Пояснения к балансу

Отчет о финансовых результатах (форма №2)

Аудиторское заключение

Отчет о движении денежных средств

Бухгалтерский баланс (форма №1)

Отчет об изменении капитала

Отчет о целевом использовании средств

Проверить →

Упражнение 2 из 3

Какие формы бухгалтерской отчетности — обязательные для сдачи в ИФНС для представленных предприятий?

Перетащите карточки с ответами в соответствующие прямоугольники.

Раз в год	не позднее 31 марта	года, следующего за отчетным
Раз в два года	не позднее 25 числа	квартала, следующего за отчетным
Раз в год	не позднее 31 числа	месяца, следующего за отчетным
Раз в квартал	не позднее 31 марта	недели, следующей за отчетной
Раз в месяц	не позднее 30 апреля	года, следующего за отчетным
Раз в неделю	в понедельник	месяца отчетного года

Проверить →

✓ Верно!

Упражнение 2 из 18

ИП Петров открывает семейное кафе и регистрирует его как услуги общественного питания. Площадь зала — 120 квадратных метров. Может ли ИП Петров отчитываться по ПСН?

Выберите правильный ответ:

Может если количество сотрудников более 15 человек

Может

Не может

Проверить →

Упражнение 1 из 18

Какие ограничения в применении есть у общей системы налогообложения?

Выберите правильный ответ:

Ограничений нет

Годовой оборот не более 251,4 млн Р

Нельзя использовать при торговле подакцизной продукцией

Проверить →

✗ Не совсем так. Попробуйте еще раз.

В каждую тему добавили простые практические форматы:

- мини-тесты и калькуляторы — прямо в статьях для мгновенной интерактивной практики
- большие тесты и задания — отдельными материалами для самодиагностики и проверки знаний

МАСШТАБИРОВАНИЕ ПРОЕКТА

На пилотном этапе переработали 3 курса, разработали принципы редактуры, дизайна и вёрстки. Следующий этап – ещё 10 курсов по другим темам финансового анализа.



- Анализ официальной отчетности и финансовых коэффициентов Модуль 1
- Анализ официальной отчетности и финансовых коэффициентов Модуль 2
- Анализ финансово-хозяйственной деятельности/ Основы АФХД (базовый курс)
- Финансы для руководителей
- Налогообложение юридических лиц и ИП
- АФХД предприятий сегментов Микро бизнес и Малый бизнес сельскохозяйственной отрасли
- Представление финансово-статистической отчетности в адрес внутренних и внешних клиентов



- Манипуляции с финансовой отчетностью
- Финансовый анализ и выявление потенциально проблемных активов
- Оценка бизнеса
- Международные стандарты финансовой отчетности-практика применения в кредитном анализе
- Основные принципы оценки платежеспособности заемщика на основе модели CF
- Оценка деловой репутации и fraud с использованием АС ММЗ

РЕЗУЛЬТАТЫ

и цифры

- 150+ слайдов → **20 статей**
- **В 1,5 раза** сократилось время на изучение тем
- **4 эксперта** Сбербанка работали над статьями
- **10 человек** в команде проекта