

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ, НАУКИ И КАДРОВ**

**Учреждение образования  
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

**Кафедра экономического анализа и прикладной информатики**

*Е. П. Державцева*

# **ФИНАНСОВАЯ И БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА**

*Методические указания и задания для практических занятий  
по теме «Статистика финансовых результатов организаций фи-  
нансового сектора»*

*для студентов специальности*

*6-05-0411-02 «Финансы и кредит» 1-25 01 04 «Финансы и кредит»*

**Горки  
БГСХА**

УДК 631.155:658.511(072)

*Рекомендовано методической комиссией  
факультета бухгалтерского учета.*

Авторы:  
старший преподаватель *Е. П. Державцева*

**Финансовая и банковская статистика:** методические указания и задания для практических занятий по теме «Статистика финансовых результатов организаций финансового сектора» / Е. П. Державцева.

Приведены краткие указания и задачи для практических занятий. Задачи составлены на основе условных данных, а также позаимствованы из источников, приведенных в списке литературы.

© УО «Белорусская государственная  
сельскохозяйственная академия», 2024

При проведении практических занятий по данной теме ставится цель углубить знания студентов по содержанию экономических, финансовых понятий и показателей, отражающих финансовые результаты деятельности предприятий, расширить методический запас по анализу финансовых результатов за счет освоения статистических методов путем их практического применения в формулировании выводов.

## **1. ЗАДАЧИ СТАТИСТИКИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ.**

Статистика финансовых результатов предприятий и организаций выполняет следующие задачи:

1. сбор статистической информации о финансовых результатах, ее обработка и анализ;
2. совершенствование статистической методологии анализа финансовых результатов;
3. выявление закономерностей в формировании финансовых результатов;
4. на основе этой информации выявление имеющихся финансовых резервов.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ, СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДЫ РАСЧЁТА.**

Финансовый результат деятельности предприятия характеризуется величиной прибыли (абсолютная величина) и рентабельности (относительная величина).

Прибыль – часть чистого дохода (часть прибавочного продукта), которая создается в течение года (или другого периода) на этапе реализации произведенной продукции или услуг, превышением денежной выручки над затратами, связанными с производством продукции и оказанием услуг. Эту часть чистого дохода предприятие использует на платежи в госбюджет, различные фонды, на приобретение основных и оборотных средств, стимулирование повышения эффективности труда, осуществление программных мероприятий, направленных на совершенствование производства.

Чем больше предприятие получает прибыли, тем, следовательно, у него больше возможностей по совершенствованию организации и интенсификации производства.

По методам расчета и даже величине различают прибыль в разных формах.

Прибыль от реализации продукции рассчитывается по разности денежной выручки (В) и полной себестоимости реализованной продукции (С<sub>т</sub>):

$$П_{т} = В - С_{т} \quad (1)$$

Прибыль отчетного года, которая включает, кроме прибыли от реализации продукции, еще доходы и расходы от внереализационных операций (доходы по ценным бумагам, доходы от долевого участия в совместном предприятии, прибыли и убытки, выявленные в текущем году по прошлому году, возврат дебиторской задолженности, возмещение убытка от стихийных бедствий), а также доходы от реализации не нужных производству материальных ценностей.

$$П_{ог} = П_{т} + Д_{вр} + Д_{мц} \quad (2)$$

где  $П_{ог}$  – сумма прибыли отчетного года;

$П_{т}$  – прибыль от реализации продукции;

$Д_{вр}$  – доходы и расходы от внереализационных операций;

$Д_{мц}$  – доходы от реализации материальных ценностей (учитываются в выручке от реализации продукции).

Чистая прибыль – прибыль, которая остается предприятию после уплаты налогов (Н) и других отчислений (О). Эта сумма остается в распоряжении предприятия, которое использует ее на производственные цели по своему усмотрению. Рассчитывается чистая прибыль по формуле

$$П_{ч} = П_{ог} - Н - О \quad (3)$$

Основным относительным показателем финансовых результатов предприятия является рентабельность.

Рентабельность определяется по отношению прибыли к затратам, указывает на сумму прибыли, полученную на 100 рублей затрат.

Так же, как и прибыль, рентабельность выражается в различных формах.

Уровень рентабельности товарной продукции:

$$R_T = \frac{\Pi_T}{C_T} \cdot 100 . \quad (4)$$

Уровень рентабельности производства:

$$R_{\Pi} = \frac{\Pi_{ог}}{\Sigma t} \cdot 100 . \quad (5)$$

где  $\Sigma t$  – сумма производственных затрат в отраслях растениеводства, животноводства и переработки.

Уровень рентабельности предприятия:

$$R_{пр} = \frac{\Pi_{ог}}{\Phi_{осн} + \Sigma t - A} \cdot 100 , \quad (6)$$

где  $\Phi_{осн}$  – среднегодовая стоимость основных средств;

A – амортизационные отчисления.

Уровень рентабельности продаж:

$$R_{прод} = \frac{\Pi_T}{B} \cdot 100 . \quad (7)$$

Норма прибыли:

$$R_{Н} = \frac{\Pi_{ог}}{\Phi_{осн} + \Phi_{об}} \cdot 100 , \quad (8)$$

где  $\Phi_{об}$  – среднегодовая стоимость оборотных средств.

Получено прибыли на 100 га сельхозугодий (S):

$$R_{сз} = \frac{\Pi_{б}}{S} \cdot 100 . \quad (9)$$

### **3. СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ПРИБЫЛИ И РЕНТАБЕЛЬНОСТИ ПРОИЗВОДСТВА.**

Прибыль и рентабельность товарной продукции зависят от объемов реализации продукции ( $q_0, q_1$ ), цены на продукцию ( $p_0, p_1$ ) и себестои-

мости единицы продукции  $(z_0, z_1)$ . Изменение каждого фактора обуславливает изменение прибыли и рентабельности товарной продукции.

Общее изменение прибыли определяется следующим образом

$$\Delta P = \Delta P_q + \Delta P_p + \Delta P_z, \quad (10)$$

где  $\Delta P$  – величина изменения прибыли от реализации продукции в текущем году по сравнению с базисным годом;

$\Delta P_q$  – величина изменения прибыли за счет изменения объемов реализации продукции;

$\Delta P_p$  – величина изменения прибыли за счет изменения цен на товарную продукцию;

$\Delta P_z$  – величина изменения прибыли за счет изменения себестоимости продукции.

Влияние фактора объема реализации продукции на изменение прибыли определяется по формуле

$$\Delta P_q = \sum (q_1 - q_0) \cdot (p_0 - z_0), \quad (11)$$

где  $q_0, q_1$  – количество реализованной продукции по каждому виду соответственно в базисном и текущем годах ;

$p_0, p_1$  – реализационная цена за единицу продукции каждого вида соответственно в базисном и текущем годах ;

$z_0, z_1$  – себестоимость единицы продукции каждого вида соответственно в базисном и текущем годах .

Влияние фактора цены на прибыль:

$$\Delta P_p = \sum (p_1 - p_0) \cdot q_1. \quad (12)$$

Влияние фактора себестоимости единицы продукции на прибыль:

$$\Delta P_z = \sum (z_0 - z_1) \cdot q_1. \quad (13)$$

Доля каждого фактора в изменении прибыли определяется по формулам:

$$d_q = \frac{\Delta \Pi_q}{\Sigma \Pi_1 - \Sigma \Pi_0} \cdot 100; \quad (14)$$

$$d_p = \frac{\Delta \Pi_p}{\Sigma \Pi_1 - \Sigma \Pi_0} \cdot 100; \quad (15)$$

$$d_z = \frac{\Delta \Pi_z}{\Sigma \Pi_1 - \Sigma \Pi_0} \cdot 100, \quad (16)$$

где  $\Sigma \Pi_0, \Sigma \Pi_1$  – сумма прибыли от реализации двух анализируемых видов продукции в базисном и текущем годах.

Правильность расчетов проверяется по условию

$$d_q + d_p + d_z = 100. \quad (17)$$

Показатели доли каждого фактора в приросте прибыли характеризуют существенность влияния факторов.

Общее изменение рентабельности товарной продукции определяется следующим образом

$$\Delta R_m = R_{m1} - R_{m0} = \left( \frac{\Sigma(p_1 - z_1) \cdot q_1}{\Sigma z_1 \cdot q_1} - \frac{\Sigma(p_0 - z_0) \cdot q_0}{\Sigma z_0 \cdot q_0} \right) \cdot 100; \quad (18)$$

в том числе за счет изменения цены

$$\Delta R_p = \left( \frac{\Sigma(p_1 - z_1) \cdot q_1}{\Sigma z_1 \cdot q_1} - \frac{\Sigma(p_0 - z_1) \cdot q_1}{\Sigma z_1 \cdot q_1} \right) \cdot 100; \quad (19)$$

за счет изменения себестоимости

$$\Delta R_z = \left( \frac{\Sigma(p_0 - z_1) \cdot q_1}{\Sigma z_1 \cdot q_1} - \frac{\Sigma(p_0 - z_0) \cdot q_1}{\Sigma z_0 \cdot q_1} \right) \cdot 100; \quad (20)$$

за счет изменения ассортимента реализуемой продукции

$$\Delta R_{cc} = \left( \frac{\Sigma(p_0 - z_0) \cdot q_1}{\Sigma z_0 \cdot q_1} - \frac{\Sigma(p_0 - z_0) \cdot q_0}{\Sigma z_0 \cdot q_0} \right) \cdot 100. \quad (21)$$

Проверим правильность расчетов по условию:

$$\Delta R_m = \Delta R_p + \Delta R_z + \Delta R_{cc}, \quad (22)$$

где  $\Delta R = R_{m1} - R_{m0}$  – величина изменения рентабельности товарной продукции (в п.п.).

#### **4. ПОКАЗАТЕЛИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА.**

Для характеристики деятельности банковской системы, степени удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах используются следующие показатели.

1. Количество банков, филиалов банков – всего и на 100 тысяч населения.

2. Собственный капитал банка. Он складывается из уставного фонда, фонда развития банка, резервного фонда, прочих фондов, результатов финансовой деятельности текущего года, прибыли (убытков) прошлых лет, собственных выпущенных акций, долевого участия в других банках. Собственный капитал – это средства, принадлежащие непосредственно банку. Он имеет отличительную особенность, которая заключается в том, что его удельный вес в ресурсах банка невелик.

3. Уставной фонд банка. Уставной фонд служит основным источником обеспечения обязательств банка. Можно выделить два способа формирования уставного фонда:

- за счет паевых взносов его учредителей;
- за счет выпуска и размещения акций.

4. Резервный фонд банка. Он формируется через ежегодные отчисления от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных расходов и убытков банка. Резервный фонд банка служит основным источником выплаты процентов по банковским облигациям и дивидендов по привилегированным акциям, если прибыли недостаточно.

5. Страховой фонд банка. Он образуется банком под обеспечение вложений в ценные бумаги, под возможные потери по ссудам и т. д. Формирование страховых фондов носит обязательный характер. Их основное назначение – это смягчение негативных последствий, кото-

рые могут возникнуть при снижении рыночной стоимости купленных банком ценных бумаг и невозврате выданных ссуд.

6. Специальный фонд банка. Он создается за счет отчислений от прибыли и используется для производственного и социального развития банка.

7. Абсолютная величина привлеченных и заемных средств банка. Подавляющая часть привлеченных и заемных средств банка состоит из депозитов и средств, позаимствованных у других кредитных учреждений (межбанковские кредиты, межбанковская временная финансовая помощь, долговые обязательства банка).

8. Абсолютная величина банковских активов – всего, на 100 тысяч населения и на один банк.

9. Абсолютная величина банковских активов, подверженных кредитному риску. Эта величина определяется путем умножения остатка средств на соответствующем балансовом счете на коэффициент риска.

10. Абсолютная величина проблемных активов (субстандартных, сомнительных и безнадежных). Проблемная задолженность клиентов и банков по кредитным операциям – это общая сумма пролонгированной, просроченной и сомнительной задолженности по кредитным операциям. Эта задолженность отражается на счетах по учету пролонгированной (просроченной, сомнительной) задолженности.

11. Доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску. Она определяется путем отношения проблемной задолженности клиентов и банков к общему объему активов, подверженных кредитному риску.

12. Абсолютная величина банковских пассивов – это сумма собственных, привлеченных и заемных средств банка.

Сумма доходов банковских учреждений показывает стоимость реализованных банковских услуг за определенный период. В состав доходов включаются следующие элементы:

1. проценты, полученные банком за предоставленные кредиты (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные). Кредиты могут быть предоставлены физическим, юридическим лицам и другим банкам;

2. плата клиентов за расчетно-кассовое обслуживание;

3. доходы от факторинговых и лизинговых операций;

4. доходы от продажи наличной иностранной валюты;

5. комиссионные вознаграждения за услуги по корреспондентским операциям с другими банками и за услуги физическим и юридическим лицам;

6. доходы от участия в деятельности других предприятий, дивиденды;

7. доходы по операциям с ценными бумагами;

8. доходы по трастовым, информационным, консультативным и другим услугам;

9. полученные пени, штрафы, неустойки;

10. прочие доходы.

В аналитических целях перечисленные виды доходов группируются в следующие разделы:

1. процентные доходы,

2. комиссионные доходы,

3. прочие банковские доходы,

4. прочие операционные доходы,

5. нераспределенные доходы.

В зависимости от периода, к которому относится получение доходов, они делятся на доходы текущего периода и доходы будущих периодов.

Кроме показателей структуры доходов исчисляются относительные показатели размера доходов на 1000 рублей активных операций, кредитных ресурсов, на одного работника банковских учреждений.

$$РД_{АО} = \frac{Д}{АО} \quad (23)$$

$$РД_{КР} = \frac{Д}{КР} \quad (24)$$

$$РД_{р} = \frac{Д}{ЧР}, \quad (25)$$

где Д – доходы банка

АО – сумма активных операций

КР – сумма кредитных ресурсов

ЧР – численность работников банка

Процентные доходы банка складываются под влиянием двух факторов:

1. изменения объема оказанных услуг ( $y$ );
2. изменения среднего уровня процентной ставки по оказанным услугам ( $\bar{i}$ ).

Прирост (уменьшение) процентных доходов (ПД) банка за счет изменения объема оказанных услуг ( $y$ ) определяется по формуле:

$$\Delta ПД_y = (y_1 - y_0) \cdot \bar{i}_0 \quad (26)$$

Прирост (уменьшение) процентных доходов банка за счет изменения среднего уровня процентной ставки по оказанным услугам ( $\bar{i}$ ) определяется по формуле:

$$\Delta ПД_{\bar{i}} = (\bar{i}_1 - \bar{i}_0) \cdot y_1 \quad (27)$$

где  $y_1$  и  $y_0$  – размер оказанных услуг соответственно в отчетном и базисном периодах;

$\bar{i}_1$  и  $\bar{i}_0$  – размер средней процентной ставки соответственно в отчетном и базисном периодах.

Размер средней процентной ставки определяется по формуле средней арифметической из процентной ставки по каждому виду услуг, взвешенной на объем каждого конкретного вида услуг.

Алгебраическая сумма влияния перечисленных факторов должна дать общее изменение процентных доходов банка:

$$\Delta ПД = \Delta ПД_y + \Delta ПД_{\bar{i}} \quad (28)$$

Такой анализ позволяет количественно оценить, какой из факторов в большей степени оказал влияние на сумму процентных доходов от оказанных услуг. При более глубоком анализе можно установить причины, вызвавшие изменения указанных выше факторов.

К статьям расходов банковских учреждений относятся:

1. начисленные и уплаченные проценты по счетам предприятий и организаций, срочным вкладам и депозитам;
2. начисленные и уплаченные проценты за кредиты, полученные от других банков;
3. плата другим банкам за расчетно-кассовое обслуживание;

4. уплаченные комиссионные вознаграждения за услуги и корреспондентские отношения другим банкам;
5. расходы, связанные с осуществлением операций с иностранной валютой и других валютных операций;
6. расходы по операциям с ценными бумагами;
7. почтовые и телеграфные расходы по операциям клиентов;
8. расходы по перевозке ценностей и банковских документов;
9. расходы на рекламу, консультационные, информационные и аудиторские услуги;
10. расходы на содержание банка;
11. амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов;
12. уплаченные пени, штрафы и неустойки;
13. прочие расходы.

Для целей анализа перечисленные расходы банка группируются в следующие разделы:

1. процентные расходы,
2. комиссионные расходы,
3. прочие банковские расходы,
4. прочие операционные расходы,
5. отчисления в резервы,
6. нераспределенные расходы.

В зависимости от периода, к которому относятся расходы, различают расходы текущего периода и расходы будущих периодов.

Кроме того, расходы банка делятся на нормируемые и ненормируемые. Нормируемые расходы имеют строгие ограничения в их размере (расходы на рекламу, представительские расходы, командировочные расходы, на подготовку кадров и т. д.).

Процентные расходы банка складываются под влиянием двух факторов:

1. изменения объема оказанных услуг ( $y$ );
2. изменения среднего уровня процентной ставки по оказанным услугам ( $\bar{i}$ ).

Прирост (уменьшение) процентных расходов (ПР) банка за счет изменения объема оказанных услуг ( $y$ ) определяется по формуле:

$$\Delta ПР_y = (y_1 - y_0) \cdot \bar{i}_0 \quad (29)$$

Прирост (уменьшение) процентных расходов банка за счет изменения среднего уровня процентной ставки по оказанным услугам ( $\bar{i}$ ) определяется по формуле:

$$\Delta PP_i = (\bar{i}_1 - \bar{i}_0) \cdot y_1 \quad (30)$$

где  $y_1$  и  $y_0$  – размер оказанных услуг соответственно в отчетном и базисном периодах;

$\bar{i}_1$  и  $\bar{i}_0$  – размер средней процентной ставки соответственно в отчетном и базисном периодах.

Размер средней процентной ставки определяется по формуле средней арифметической из процентной ставки по каждому виду услуг, взвешенной на объем каждого конкретного вида услуг.

Алгебраическая сумма влияния перечисленных факторов должна дать общее изменение процентных расходов банка:

$$\Delta PP = \Delta PP_y + \Delta PP_i \quad (31)$$

Подобный анализ позволит акцентировать внимание на способах устранения или уменьшения воздействия перечисленных факторов на размер расходов путем изменения структуры услуг (изменения соотношения между срочными депозитами и депозитами до востребования, изменения соотношения между депозитами по срокам привлечения, по группам клиентов и т. д.).

Показатели доходов и расходов банков используются для расчета общих коэффициентов дееспособности и по отдельным операциям.

Коэффициент общей дееспособности используется для прогнозной оценки стабильности деятельности банка.

$$КД_{\text{общ}} = \frac{P}{D} \quad (32)$$

Коэффициент дееспособности по кредитным операциям характеризует стабильность работы банка на кредитном рынке.

$$K_{\text{Дко}} = \frac{ПР}{ПД} \quad (33)$$

Коэффициент дееспособности на фондовом рынке характеризует стабильность работы банка на рынке ценных бумаг.

$$K_{\text{Дфр}} = \frac{РЦБ}{ДЦБ} \quad (34)$$

$$K_{\text{Двр}} = \frac{РВО}{ДВО}, \quad (35)$$

где Р – расходы банка,  
 Д – доходы банка,  
 ПР – процентные расходы банка,  
 ПД – процентные доходы банка,  
 РЦБ – расходы по операциям с ценными бумагами,  
 ДЦБ – доходы по операциям с ценными бумагами,  
 РВО – расходы по валютным операциям,  
 ДВО – доходы по валютным операциям.

Деятельность банковских учреждений считается эффективной, если все текущие расходы полностью покрываются доходами, а дальнейшее развитие финансируется за счет накопленных собственных средств. Следовательно, основным движущим мотивом деятельности банков является прибыль, которую они получают в результате кругооборота капитала, а также использования заемных и привлеченных средств.

Прибыль представляет собой финансовый результат деятельности банка и зависит от доходов, расходов и уплачиваемых в бюджет налогов. Фактическая балансовая прибыль банка образуется по результатам его деятельности как разность между фактически полученными доходами (Д) и произведенными расходами (Р):

$$П_{\text{ОГ}} = Д - Р. \quad (36)$$

Если из прибыли отчетного года вычесть уплаченные в бюджет налоги, то получим чистую прибыль (ЧП):

$$ЧП = П_{\text{ОГ}} - Н, \quad (37)$$

где Н – уплаченные из прибыли налоги.

Из чистой прибыли выплачиваются дивиденды акционерам, производятся отчисления в резервный фонд.

При анализе прибыли банка используется ее деление по источникам получения:

а) операционная прибыль – это разность полученных и уплаченных процентов;

б) прибыль от операций с ценными бумагами – это разность между доходами и расходами по операциям с ценными бумагами;

в) прибыль от неоперационной деятельности.

Абсолютный размер прибыли еще не дает качественной характеристики эффективности функционирования банка. Для этой цели исчисляются относительные показатели:

1) рентабельность банковских услуг;

2) рентабельность банковского учреждения.

Рентабельность банковских услуг определяется путем отношения прибыли банка (ПР) к расходам (Р):

$$R = \frac{PP}{P} \quad (38)$$

Этот показатель называется рентабельностью текущих затрат и зависит от размера прибыли и расходов.

Изменение рентабельности банковских услуг за счет прибыли определяется по формуле:

$$\Delta R_{пр} = \frac{PP_1 - PP_0}{P_1} \quad (39)$$

Изменение рентабельности банковских услуг за счет расходов определяется по формуле:

$$\Delta R_p = \frac{PP_0}{P_1} - \frac{PP_0}{P_0} \quad (40)$$

В задачу статистики входит не только изучение динамики общего уровня рентабельности банковских услуг по совокупности банковских учреждений, но и измерение влияния факторов структуры расходов, т. е. доли расходов каждого банковского учреждения в общей сумме расходов. Эта задача решается при помощи построения системы индексов

переменного состава, постоянного состава и индекса структурных сдвигов.

Индекс рентабельности банковских услуг переменного состава определяется по формуле

$$I_{\text{пер.сост.}} = \frac{\Sigma R_1 d_1}{\Sigma R_0 d_0} \quad (41)$$

где  $R_1$  и  $R_0$  – уровни рентабельности соответственно в отчетном и базисном периодах по каждому банковскому учреждению;

$d_1$  и  $d_0$  – доля расходов каждого банковского учреждения в общей сумме расходов соответственно в отчетном и базисном периодах.

На этот индекс оказывают влияние два фактора:

Влияние изменения уровня рентабельности банковских услуг в каждом банковском учреждении измеряется индексом уровня рентабельности банковских услуг постоянного состава по формуле:

$$I_{\text{пост.сост.}} = \frac{\Sigma R_1 d_1}{\Sigma R_0 d_1} \quad (42)$$

Влияние изменения структуры расходов (фактор структурных сдвигов) определяется индексом структурных сдвигов

$$I_{\text{стр.сдв.}} = \frac{\Sigma R_0 d_1}{\Sigma R_0 d_0} \quad (43)$$

Для характеристики рентабельности банка в целом предлагаются следующие показатели:

1. Рентабельность активов

$$R_{\text{ак}} = \frac{\Pi_{\text{оз}}}{A} \quad (44)$$

2. Рентабельность собственного капитала – важнейший показатель рентабельности банковского учреждения, поскольку собственный капитал представляет наиболее стабильную часть ресурсов банка. Данный показатель уровня рентабельности интересует учредителей, акционеров и других клиентов банка, так как показывает эффективность их инвестиций.

$$R_{\text{ск}} = \frac{\Pi_{\text{оз}}}{CK} \quad (45)$$

3. Обобщающий показатель рентабельности характеризует степень отдачи уставного фонда.

$$R_{\text{общ}} = \frac{\Pi_{\text{ог}}}{УФ} \quad (46)$$

Для характеристики деятельности страховых организаций исчисляются следующие показатели:

1. Число страховых организаций – всего, в том числе:

а) государственных; б) негосударственных.

Из общего числа страховых организаций выделяются организации с участием иностранного капитала.

2. Число заключенных договоров страхования, в том числе по добровольному страхованию.

3. Общая сумма поступивших страховых взносов, в том числе:

а) принято на перестрахование;

б) передано на перестрахование (в том числе за пределы Республики Беларусь).

Из общей суммы поступивших страховых взносов выделяют страховые взносы:

а) по добровольному страхованию (личному, имущественному, страхованию ответственности);

б) обязательному страхованию.

4. Удельный вес рисков, переданных на перестрахование за пределы республики в процентах от общей суммы рисков, переданных на перестрахование. По данным международных специалистов, превышение доли перестрахования свыше 40 % является сигналом серьезной зависимости страховых организаций от перестраховщиков.

5. Уставной фонд. Он может формироваться в денежной форме (в национальной или в иностранной валюте) и в неденежной форме в строгом соответствии с законодательством.

6. Размер страховых резервов – всего, в том числе:

а) по рисковому видам страхования;

б) по накопительным видам страхования.

7. Коэффициент выплат.

$$\text{Коэффициент выплат} = \frac{\text{Страховые выплаты по всем видам страхования}}{\text{Общая сумма поступивших страховых взносов}} \quad (47)$$

Этот коэффициент должен быть меньше единицы и характеризует долю страховых выплат в общей сумме поступивших страховых взносов.

8. Общая сумма страховых выплат, в том числе по:

а) добровольному страхованию (личному, имущественному, страхованию ответственности);

б) обязательному страхованию.

9. Страховая сумма по договорам добровольного страхования. По изменению этого показателя во времени можно судить о развитии страхового дела. Он может быть использован также для расчета показателя охвата объектов добровольным страхованием.

10. Фонд предупредительных мероприятий. Он формируется в соответствии с Законом «О страховании» из доходов по обязательному страхованию. Фонд предупредительных мероприятий имеет строго целевое назначение и используется для финансирования мероприятий по предупреждению страховых событий и борьбе с пожарами, падежом скота, гибелью и повреждением сельскохозяйственных культур и т. д.

11. Специальный фонд в иностранной валюте. Он образуется из чистой прибыли, остающейся в распоряжении страховой организации после уплаты всех налогов и сборов в бюджет, внебюджетные и иные фонды.

12. Резервный фонд образуется из чистой прибыли, остающейся в распоряжении страховой организации.

Финансовый результат страховых операций – это стоимостная оценка итогов деятельности страховой организации за определенный период. Положительный результат имеет место, если сбалансированы доходы и расходы или доходы превышают расходы. В этом случае часть доходов направляется в резервные фонды, на поощрение работников, социальные нужды и пр.

Если же расходы превышают доходы, то образуется дефицит средств, который покрывается за счет ранее созданных резервных фондов.

Статистика финансовых результатов страховых организаций занимается изучением:

- 1) объема доходов и расходов страховых организаций;
- 2) размера прибыли;
- 3) уровня рентабельности.

Доходы страховых организаций (валовой доход) состоят из следующих элементов:

1. поступления страховых взносов по прямому страхованию;
2. средства, привлекаемые из резервов по накопительным и рискованным видам страхования;
3. доходы от перестраховочных операций;
4. прочие доходы от страховых операций;
5. доходы от инвестиционной деятельности.

Статистика изучает структуру и динамику доходов страховых организаций

$$\text{Доля доходов от страховой деятельности} = \frac{\text{Сумма доходов от страховой деятельности}}{\text{Общая сумма доходов}} \quad (48)$$

$$\text{Доля доходов от внереал-ных операций} = \frac{\text{Сумма доходов от внереал-ных операций}}{\text{Общая сумма доходов}} \quad (49)$$

Доходы от страховых операций являются преобладающими в общих доходах. Они формируются на основе страховых взносов. Страховые взносы являются источником образования страховых резервов, которые в дальнейшем при выгодном размещении приносят инвестиционный доход.

В состав расходов страховых организаций включаются следующие элементы:

1. Выплаты страхового возмещения и страховых сумм по прямому страхованию.

Основной статьей расходов страховых организаций являются выплаты страховых возмещений и страховых сумм. Они зависят от среднего размера выплат на один договор (на один пострадавший объект) и от количества заключенных договоров (пострадавших объектов).

$$W = \bar{w} \cdot N \quad (50)$$

где  $W$  – сумма выплат страховых возмещений;

$w$  – средний размер выплат страховых возмещений на один договор (на один пострадавший объект);

$N$  – количество заключенных договоров (пострадавших объектов).

Используя индексный метод анализа, можно определить размер прироста выплат страховых возмещений за счет перечисленных факторов.

Прирост суммы выплат страховых возмещений за счет изменения:

а) среднего размера выплат:

$$\Delta W_w = (\bar{w}_1 - \bar{w}_0) \cdot N_1 \quad (51)$$

б) количества договоров (пострадавших объектов):

$$\Delta W_N = (N_1 - N_0) \cdot \bar{w}_0 \quad (52)$$

2. Затраты на ведение страхового дела (оплата труда страховых работников, платежи в бюджет, платежи во внебюджетные фонды, хозяйственные и канцелярские расходы, расходы на командировки, операционные и представительские расходы, расходы на рекламу, расходы по ремонту основных средств, на повышение квалификации работников, амортизацию основных фондов).

Относительный уровень расходов на ведение страхового дела строго нормируется. Для этого исчисляется относительный уровень расходов, который сопоставляется с нормативным.

$$\text{Относительный уровень расходов} = \frac{\text{Расходы на ведение страхового дела}}{\text{Сумма поступивших страховых взносов}} \quad (53)$$

У многих страховых организаций относительный уровень расходов превышает норматив и средний показатель по республике.

3. Отчисления на предупредительные (превентивные) мероприятия. Они определяются в соответствии с нормативами, устанавливаемыми для отдельных видов рисков.

4. Отчисления в резерв платежей по накопительным и рисковому видам страхования.

5. Уплата страховых премий по рискам, переданным в перестраховании.

6. Прочие расходы страховых организаций.

Источником покрытия расходов на выплату страхового возмещения и страховых сумм является нетто-ставка, а остальные виды расходов финансируются за счет нагрузки к нетто-ставке.

Для характеристики результатов финансовой деятельности страховых организаций исчисляются показатели прибыли и рентабельности. Прибыль страховых организаций – это превышение доходов над расходами. Исчисляются следующие показатели прибыли:

1. Прибыль от страховой деятельности (ПС). Определяется как разность между валовым доходом от страховой деятельности (ВД) и суммой расходов (Р):

$$ПС = ВД - Р. \quad (54)$$

2. Прибыль от нестраховой деятельности (прибыль от инвестиций, от сдачи имущества в аренду, дивиденды по акциям, доходы по облигациям и другим ценным бумагам, проценты по депозитам, помещенным в банковских учреждениях).

3. Прибыль отчетного года ( $\Pi_{\text{ог}}$ ) представляет собой сумму прибыли от страховой деятельности и сумму прибыли от нестраховой деятельности (ПНД):

$$\Pi_{\text{ог}} = ПС + ПНД. \quad (55)$$

Для более глубокого анализа всю прибыль отчетного года страховой организации можно распределить в следующие группы по источникам образования:

- прибыль страховая, которая представляет собой разность между ценой на страховую услугу и себестоимостью оказания страховой услуги;
- прибыль от снижения убыточности, которая образуется за счет отклонения фактической убыточности страховой суммы от убыточности, предусмотренной в тарифе;
- прибыль, полученная от экономии управленческих расходов;
- прибыль, полученная от инвестиционной деятельности.

4. Налогооблагаемая прибыль (НП) – это прибыль отчетного года за вычетом налога на недвижимость и льготированной прибыли.

5. Чистая прибыль – это разница между прибылью отчетного года и платежами в бюджет из прибыли.

Показатели прибыли являются объемными показателями, и поэтому их сравнение между страховыми организациями некорректно. При сравнительном анализе прибыли страховых организаций исчисляют относительные показатели:

1. Доля прибыли от страховой деятельности в балансовой прибыли ( $d_{nc}$ ):

$$d_{nc} = \frac{ПС}{П_{оз}} \quad (56)$$

2. Доля прибыли отчетного года в валовом доходе ( $d_{П_{оз}}$ )

$$d_{П_{оз}} = \frac{П_{оз}}{ВД} \quad (57)$$

3. Доля прибыли от страховой деятельности в валовом доходе ( $d_{ПС}$ ):

$$d_{ПС} = \frac{ПС}{ВД} \quad (58)$$

Для оценки рентабельности страховых организаций исчисляются следующие показатели:

1. Рентабельность отдельных видов страхования. Этот показатель исчисляется в следующих вариантах:

а) по отношению к страховой сумме по конкретному виду страхования;

$$R_{\text{отдельных видов страхования}} = \frac{\text{Прибыль}_{\text{от конкретного вида страхования}}}{\text{Страховая сумма}_{\text{по данному виду страхования}}} \quad (59)$$

б) по отношению к сумме поступивших страховых платежей.

$$R_{\text{отдельных видов страхования}} = \frac{\text{Прибыль}_{\text{от конкретного вида страхования}}}{\text{Сумма поступивших страховых платежей}_{\text{по данному виду страхования}}} \quad (60)$$

Эти показатели рентабельности можно исчислить отдельно по имущественному страхованию, страхованию ответственности, страхованию предпринимательских рисков, а внутри каждого вида страхования – по конкретному страховому событию.

3. Рентабельность страховой деятельности определяется отношением прибыли от страховой деятельности (ПС) к расходам страховой организации (Р):

$$R = \frac{ПС}{Р} \quad (61)$$

Рентабельность страховой деятельности характеризует эффективность текущих затрат в страховом деле.

Рентабельность от страховой деятельности можно определить также отношением прибыли от страховой деятельности (ПС) к общей сумме поступивших страховых взносов (СВ):

$$R = \frac{ПС}{СВ} \quad (62)$$

3. Рентабельность страховой организации определяется отношением прибыли отчетного года ( $\Pi_{ор}$ ) к уставному фонду (УФ):

$$R = \frac{\dot{I} \dot{\bar{a}}}{\acute{O}\acute{O}} \quad (63)$$

Рентабельность страховой организации является обобщающим показателем, поскольку учитывает результаты как страховой, так и нестраховой деятельности.

## 5. ЗАДАЧИ

1. Используя данные таблицы, определите изменение рентабельности страховой организации, в том числе за счет факторов: изменения рентабельности страховой деятельности; соотношения доходов от нестраховой деятельности с прибылью от страховой деятельности и оборачиваемостью уставного фонда страховой организации. Сделайте выводы.

Доходы, полученные от нестраховой деятельности, составили в базисном и отчетном периодах 20 и 22 % соответственно в общей прибыли страховой организации (корректируются показатели отчетного года).

Таблица

| Показатель, млн р.                | Базисный год | Отчетный год |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Валовой доход                     | 35080        | 38000        |
| Прибыль от страховой деятельности | 2500         | 2700         |
| Уставный фонд                     | 8400         | 8501         |

2. Используя данные таблицы, рассчитайте изменение рентабельности страховой организации за счет факторов: изменения рентабельности страховой деятельности; соотношения доходов от нестраховой деятельности с прибылью от страховой деятельности и оборачиваемостью уставного фонда страховой организации. Определите абсолютный прирост общей (балансовой) прибыли за счет изменения уставного фонда и факторов изменения рентабельности страховой организации. Сделайте выводы.

Таблица

| Показатель, млн р.                | Базисный год | Отчетный год |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Валовой доход                     | 35080        | 38 000       |
| Прибыль от страховой деятельности | 2500         | 2 700        |
| Уставный фонд                     | 8400         | 8 500        |

Доходы, полученные от нестраховой деятельности, составили в базисном и отчетном периодах 22 и 26 % соответственно в общей прибыли страховой организации (корректируются показатели отчетного года).

3. По данным таблицы проведите статистический анализ динамики выручки, себестоимости и прибыли в сельском хозяйстве. Рассчитайте коэффициенты (индексы) роста выручки, себестоимости продукции, прибыли цепным и базисным методами; среднегодовые темпы роста и прироста за период. На основе сравнения этих показателей по годам сформулируйте выводы.

Т а б л и ц а Основные показатели по товарной продукции

| Годы | Прибыль от реализации продукции, млрд. руб. | Рентабельность товарной продукции, % |
|------|---------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1    | 6489                                        | 10,4                                 |
| 2    | 7652                                        | 7,5                                  |
| 3    | 49714                                       | 17,0                                 |
| 4    | 65                                          | 6,2                                  |
| 5    | -85                                         | -5,3                                 |
| 6    | -45                                         | -2,3                                 |
| 7    | -21                                         | -0,4                                 |

4. По данным годовых отчетов предприятия за два года рассчитайте следующие показатели: рентабельность товарной продукции, рентабельность производства, конечную прибыльность предприятия, норму прибыли, прибыль на 100 га сельскохозяйственных земель. Уясните содержание перечисленных показателей, их различия. По данным двух лет сформулируйте выводы.

5. По данным годовых отчетов предприятия за два года проведите факторный анализ изменения прибыли по зерновой отрасли, молоку и мясу КРС. Объясните изменение прибыли объемами реализации продукции, себестоимостью и реализационной ценой. Выделите основные факторы, и факторы, использованию которых следует уделить особое внимание с целью улучшения финансовых результатов.

6. По данным годовых отчетов предприятия за два года объясните изменение рентабельности зерновой продукции (процентные пункты) тремя факторами: цена, себестоимость и структура зерновой продукции. Сформулируйте выводы.

7. По данным годовых отчетов предприятия за два года определите индекс влияния структуры товарной продукции на изменение прибыли. Сформулируйте выводы.

8. С помощью многофакторных индексных моделей проведите анализ прибыли от реализации однородных видов сельскохозяйственной продукции, включив следующие факторы: цена, объем реализации, объем производства, себестоимость продукции, товарность отраслей. Оцените каждый фактор по его влиянию на выручку, сформулируйте выводы.

9. Известны следующие данные о составе доходов по коммерческому банку (тыс. д.е.):

|                                                       | Период   |          |
|-------------------------------------------------------|----------|----------|
|                                                       | Базисный | Отчетный |
| Доходы банка, всего                                   | 5560,8   | 13905,9  |
| В том числе:                                          |          |          |
| по средствам в Национальном банке Республики Беларусь | 424,3    | 718,5    |
| по кредитам                                           | 591,8    | 3288,8   |
| из них:                                               |          |          |
| юридическим лицам                                     | 103,2    | 516,8    |
| физическим лицам                                      | 488,6    | 2772,0   |
| по операциям с ценными бумагами                       | 366,9    | 487,9    |
| по операциям между филиалами                          | 1881,4   | 2410,0   |
| комиссионные                                          | 1151,3   | 1634,7   |
| прочие банковские доходы                              | 1141,1   | 5191,1   |
| прочие операционные доходы                            | 4,0      | 174,9    |

По приведенным данным выделить процентные и непроцентные доходы и определить структуру доходов банка. Результаты расчетов оформить в таблице и проанализировать.

10. Имеются следующие данные о финансовых результатах по коммерческому банку (тыс. д.е.):

| Показатель                                                 | Период   |          |
|------------------------------------------------------------|----------|----------|
|                                                            | Базисный | Отчетный |
| Процентные доходы                                          | 108902,5 | 188482,1 |
| Процентные расходы                                         | 61698,6  | 117463,1 |
| Комиссионные доходы                                        | 26715,9  | 43098,6  |
| Комиссионные расходы                                       | 4005,4   | 5552,0   |
| Прочие банковские доходы                                   | 2238,2   | 4919,7   |
| Прочие банковские расходы                                  | 469,5    | 1576,5   |
| Прочие операционные доходы                                 | 67,6     | 151,9    |
| Прочие операционные расходы                                | 46198,4  | 81737,9  |
| Уменьшение резервов, поступления по ранее списанным долгам | 54,9     | 13,2     |
| Отчисления в резервы                                       | 192,7    | 27,4     |
| Непредвиденные доходы                                      | 83,2     | 780,3    |
| Непредвиденные потери (расходы)                            | 90,7     | 800,4    |
| Налог на прибыль                                           | 8585,0   | 10467,5  |

Определить за каждый период: 1. Сумму прибыли (+) или убытка (-) коммерческого банка. 2. Структуру доходов и расходов банка и сделать выводы о структурных изменениях в динамике.

11. Известны следующие данные по коммерческому банку за отчетный год (млн д.е.):

|                     |       |
|---------------------|-------|
| Доходы              | 3816  |
| Расходы             | 3418  |
| Собственный капитал | 1338  |
| Активы              | 16032 |
| Уставный фонд       | 229   |

Определить систему показателей рентабельности банка.

12. По отделению коммерческого банка уровень рентабельности собственного капитала в базисном году составил 22,05 %, в отчетном — 48,6 %, а стоимость собственного капитала соответственно: 51,7 млн д.е. и 106,8 млн д.е.

Определить абсолютное изменение чистой прибыли в отчетном году, по сравнению с базисным, за счет изменения:

- уровня рентабельности собственного капитала банка;
- стоимости собственного капитала;
- в целом за счет двух факторов вместе.

Произвести проверку полученных результатов.

13. Имеются следующие данные по группе коммерческих банков (млн д.е.):

| Показатель             | Период   |          |
|------------------------|----------|----------|
|                        | базисный | отчетный |
| 1. Прибыль             | 240      | 398      |
| 2. Собственный капитал | 1035     | 1336     |
| 3. Расходы             | 2972     | 3418     |

Определить: 1. Уровень рентабельности собственного капитала и рентабельности банковских услуг за каждый период. 2. Абсолютный прирост прибыли, обусловленный изменением: а) суммы расходов; б) рентабельности услуг. 3. Абсолютный прирост рентабельности собственного капитала в результате изменения: а) суммы прибыли; б) собственного капитала.

Сделать выводы.

14. Имеются следующие данные по двум отделениям коммерческого банка (млн д.е.):

| Отделение банка | Прибыль      |              | Расходы      |              |
|-----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|                 | Базисный год | Отчетный год | Базисный год | Отчетный год |
| 1               | 18,9         | 32           | 42           | 68           |
| 2               | 27,2         | 28           | 85           | 90           |

Определить: 1. Индексы рентабельности банковских услуг по каждому отделению банка. 2. Индексы средней рентабельности банковских услуг переменного и постоянного состава. Объясните причину несовпадения этих индексов.

Сделать выводы.

15. Имеются следующие данные по трем отделениям коммерческого банка:

| Отделение банка | Рентабельность собственного капитала, % |                 | Собственный капитал, млн д.е. |                 |
|-----------------|-----------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|
|                 | в базисном году                         | в отчетном году | в базисном году               | в отчетном году |
| 1               | 19,0                                    | 22,2            | 48,5                          | 51,7            |
| 2               | 49,0                                    | 40,1            | 38,8                          | 91,7            |
| 3               | 48,6                                    | 67,2            | 106,8                         | 167,6           |

Определить: 1. Среднюю рентабельность собственного капитала в целом по трем отделениям банка за каждый год. 2. Индексы средней рентабельности собственного капитала (переменного, постоянного состава и структурных сдвигов. 3. Абсолютный прирост прибыли в целом по трем отделениям банка, обусловленный изменением: а) средней рентабельности собственного капитала; б) стоимости собственного капитала.

Сделать выводы.

16. Средний уровень рентабельности банковских услуг в целом по банку снизился в отчетном периоде на 2 % и составил 15 %. За счет изменения структурных сдвигов в составе расходов средняя рентабельность возросла на 2,4 %.

Определить динамику средней рентабельности банковских услуг, обусловленную изменением уровня рентабельности по каждому отделению банка.

17. Средний уровень рентабельности собственного капитала в целом по банку увеличился в отчетном периоде на 5 процентных пунктов и составил 30 %. За счет изменения уровня рентабельности собствен-

ного капитала по каждому отделению банка средняя рентабельность возросла на 4,6 %.

Определить прирост средней рентабельности собственного капитала за счет изменения структурных сдвигов в составе собственного капитала банка.

18. Имеются следующие данные о доходах и расходах страховой организации (тыс. д.е.):

| Показатель                                     | Период   |          |
|------------------------------------------------|----------|----------|
|                                                | базисный | отчетный |
| Валовой доход от страховой деятельности        | 20 240   | 23 904   |
| Расходы и отчисления от страховой деятельности | 17 080   | 19 920   |
| Доходы, полученные от нестраховой деятельности | 1360     | 1708     |
| Активы страховой организации                   | 10 762   | 13 085   |

Определить за каждый период: 1. Прибыль от страховой деятельности и балансовую прибыль. 2. Уровни рентабельности страховой деятельности и рентабельности страховой организации. 3. Абсолютный прирост рентабельности страховой деятельности, обусловленный изменением: а) суммы прибыли; б) суммы расходов. Сделать выводы.

19. Рентабельность страховой организации, исчисленная по сумме активов, составила в базисном периоде 38 %. Уровень балансовой прибыли на единицу прибыли от страховой деятельности возрос на 2,4 %, рентабельность страховой деятельности увеличилась на 1,5 процентных пункта и составила в отчетном периоде 21,5 %, размер расходов на одну д.е. активов увеличился в 1,1 раза.

Определить: 1. Рентабельность страховой компании в отчетном периоде. 2. Изменение в абсолютном выражении уровня рентабельности страховой организации за счет следующих факторов: а) уровня балансовой прибыли на единицу прибыли от страховой деятельности; б) рентабельности страховой деятельности; в) размера расходов на одну д.е. активов.

Сделать выводы.

20. Рентабельность страховой организации, исчисленная по средней сумме активов, составила в отчетном периоде 42 %. Уровень балансовой прибыли на единицу прибыли от страховой деятельности увеличился в отчетном периоде, по сравнению с базисным, на 0,36 %, при-

быльность страховой деятельности снизилась на 2,4 %, оборачиваемость активов, исчисленная по валовому доходу, возросла на 7,2 %.

Используя последовательно-цепной способ индексирования, определить изменение в абсолютном выражении уровня рентабельности страховой организации за счет следующих факторов: а) уровня балансовой прибыли на единицу прибыли от страховой деятельности; б) прибыльности страховой деятельности; в) оборачиваемости активов, исчисленной по валовому доходу. 2. Путем агрегирования факторов рассчитать в абсолютном выражении влияние прибыли от страховой деятельности, приходящейся на одну д.е. активов, на динамику рентабельности страховой организации.

Сделать выводы.

21. Рентабельность страховой деятельности составила в базисном периоде 19 %, а в отчетном периоде, по сравнению с базисным, увеличилась на 3 процентных пункта. Расходы и отчисления от страховой деятельности возросли в отчетном периоде на 4,5 %.

Как изменилась (в %) прибыль от страховой деятельности?

22. Средняя рентабельность совокупности страховых организаций увеличилась в отчетном периоде, по сравнению с базисным, на 15 %, за счет структуры средняя рентабельность увеличилась на 10 %.

Определить, на сколько процентов повысилась средняя рентабельность страховых организаций за счет изменения их индивидуальной рентабельности.

23. Средняя рентабельность совокупности страховых организаций возросла на 15 %, а рентабельность организаций при неизменной структуре активов повысилась на 4,5 %.

Определить, как повлияли структурные изменения в составе активов (удельный вес активов отдельных страховых организаций в общей сумме активов всех страховых организаций) на динамику средней рентабельности страховых учреждений.

24. Доходы банка составили 14150 млн. руб., общие расходы – 10430 млн. руб., в том числе расходы по основной деятельности – 8725 млн. руб., уставный фонд банка равнялся 15000 млн. руб. Определите уровень рентабельности банковских услуг (в %).

25. Доходы банка составили 14150 млн. руб., общие расходы – 10430 млн. руб., в том числе расходы по основной деятельности – 8725 млн. руб., уставный фонд банка равнялся 15000 млн. руб. Определите уровень общей рентабельности коммерческого банка (в %).

26. Доходы коммерческого банка возросли в отчетном году на 10,4%, а расходы – на 8,7%. Темп роста прибыли за этот период составил 1,09. Определить, на сколько процентов возросла рентабельность банковских услуг.

27. Прибыль от страховой деятельности в страховой организации составила 3290 млн. руб., доходы, полученные от нестраховой деятельности, – 502 млн. руб., уставный фонд – 8814 млн. руб. Определить рентабельность страховой организации в процентах.

28. Рентабельность страховой деятельности в страховой организации в базисном периоде составила 18,5%, в отчетном – 20,0%. Условная рентабельность (отношение базисной прибыли к расходам отчетного периода) равна 15,5%. Определить влияние прибыли от страховой деятельности (в процентных пунктах) на динамику рентабельности страховой деятельности.

29. По страховой организации известно: расходы и отчисления от страховой деятельности увеличились в отчетном году по сравнению с базисным на 100,5 млн. руб. и составили 790 млн. руб.; прибыль от страховой деятельности в базисном году составила 205,0 млн. руб., в отчетном – 247,5 млн. руб. Определить, на сколько процентных пунктов выросла рентабельность страховой деятельности за счёт увеличения прибыли.

30. По страховой организации известно: расходы и отчисления от страховой деятельности увеличились в отчетном году по сравнению с базисным на 100,5 млн.руб. и составили 790 млн. руб.; прибыль от страховой деятельности в базисном году составила 205,0 млн. руб., в отчетном – 247,5 млн. руб. Определить, на сколько процентных пунктов выросла (+) или уменьшилась (–) рентабельность страховой деятельности за счёт изменения расходов и отчислений.

31. Прибыль страховой организации в отчетном периоде по сравнению с базисным возросла на 22,7 %, в том числе прибыль от страховой деятельности – на 20,4 %. Уставный фонд увеличился на 18 %. Определить, на сколько процентов возрастет рентабельность страховой организации.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие показатели характеризуют промежуточные и конечные финансовые результаты предприятия, организации?
2. Что характеризует прибыль от реализации продукции?

3. Что новое учитывает балансовая прибыль по сравнению с прибылью от реализации продукции?

4. Каковы особенности показателя конечной годовой прибыли в характеристике финансовых результатов?

5. Поясните содержание показателя денежной выручки, дополненной затратами на формирование основного стада, прирост оборотных средств собственного производства.

6. Что исключается из текущих затрат при расчете конечной годовой прибыли? На примере хозяйства объясните необходимость такой корректировки.

7. Какие факторы влияют на прибыль и рентабельность производства?

8. Приведите данные о влиянии цен на сельскохозяйственную продукцию на прибыль и рентабельность.

9. Приведите данные о влиянии себестоимости сельскохозяйственной продукции на прибыль и рентабельность.

10. Приведите данные о влиянии объема реализации и состава товарной продукции на прибыль и рентабельность.

11. Приведите данные о влиянии качества продукции на прибыль и рентабельность.

12. Сформулируйте предложения по повышению эффективности производства.