

Частное профессиональное образовательное учреждение  
«ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

---

---

ОТЧЕТ ПО ПРАКТИКЕ

---

Производственная

(указать вид практики)

---

**ПМ.03 Участие в управлении финансами организаций и осуществление  
финансовых операций**

---

(индекс и наименование профессионального модуля)

ОА КБ «Урал ФД»

---

(место прохождения практики: наименование юридического лица)

---

С 28.03.2023 г. по 10.04.2023 г.

---

(период прохождения практики)

Студента (ки)

Климова Олега Александровича

(ф.и.о. полностью в родительном  
падеже)

группы

Ф-21

(номер группы)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Руководитель

Черняк Наталья Анатольевна

(ф.и.о. полностью)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Оценка

---

(подпись руководителя (без  
расшифровки))

Пермь 2023

**ЗАДАНИЕ НА ПРОИЗВОДСТВЕННУЮ ПРАКТИКУ**

**Климов Олег Александрович**

(ФИО студента, группа)

**ПМ.03 Участие в управлении финансами организаций и осуществление  
финансовых операций**

(индекс и наименование профессионального модуля)

ОА КБ «Урал ФД»

(место прохождения практики: наименование юридического лица)

С 28.03.2023 г. по 10.04.2023 г.

(период прохождения практики)

**ПК 3.1**

**Задание 1**

1. Ознакомиться с правами и обязанностями финансового менеджера в организации
2. Составить схему финансовой службы организации.
3. Описать проделанную работу и приложить схему финансовой службы организации.

**ПК 3.2**

**Задание 2**

1. Собрать и обобщить экономическую информацию, необходимую для разработки финансовых планов;
2. Использовать доступный методический инструментарий для составления финансовых планов;
3. Спрогнозировать ключевые финансовые показатели;
4. Составить следующие документы:
  - Прогноз объемов продаж;
  - Прогноз распределения прибыли в организации;
  - Прогноз движения денежных средств
  - Платежный календарь организации;
  - Кассовый план организации;
  - Баланс доходов и расходов;
  - Финансовый план организации.

Описать проделанную работу.

**ПК 3.3**

**Задание 3**

1. Оцените эффективность финансово–хозяйственной деятельности организации, осуществите планирование мероприятий по ее повышению.

Рассчитайте:

- 1.1 Динамику активов и источников финансирования активов;
- 1.2 Динамику доходов, расходов и финансовых результатов;
- 1.3 Проведите анализ капитала в разрезе длительности использования;
- 1.4 Оценку ликвидности баланса;
- 1.5 Динамику показателей ликвидности;
- 1.6 Динамику показателей финансовой устойчивости;
- 1.7 Определите тип финансовой устойчивости;
- 1.8 Анализ денежных потоков (прямой и косвенный метод);
- 1.9 Показатели деловой активности;
- 1.10 Динамику объема доходов;
- 1.11 Динамику финансового результата по видам деятельности;
- 1.12 Динамику объема расходов;
- 1.13 Динамику показателей рентабельности;
- 1.14 Определите вероятность банкротства

Сделайте выводы.

### **ПК 3.4**

#### **Задание 4**

1. Ознакомиться и описать процесс бюджетирования в корпорации, ответить на вопрос: каким образом, обеспечивается осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления.
  2. Изучить классификацию и виды страхования организаций;
  3. Описать процесс организации страхования финансово-хозяйственной деятельности;
  4. Оценить условия вариантов страхования;
  5. Изучить порядок заключения договоров имущественного страхования;
- Описать проделанную работу, приложить необходимые документы.

### **ПК 3.5**

#### **Задание 5**

1. Ознакомиться с порядком проведения закупочной деятельности в организации для корпоративных нужд;

Описать проделанную работу, приложить необходимые документы.

Студент Климов Олег Александрович  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

## Дневник практики

Ф.И.О. студента Климов Олег Александрович

Период прохождения практики С 28.03.2023 г. по 10.04.2023 г.

Дата/период	Выполняемая функция	Оценка/ Подпись руководите ля практики
	Проведен инструктаж по технике безопасности, в т. ч. по пожарной безопасности и охране труда. Подпись студента: _____	
28.03.2023	<b>Составлял схему финансовой службы организации.</b>	
02.04.2023	Собирал и систематизировал информацию. Давал прогноз ключевым финансовым показателям.	
05.04.2023	Производил расчет и анализ показателей. Проводил анализ итоговых значений.	
06.04.2023	Собирал необходимые документы, для отчета.	
09.04.2023	Производил расчеты. Оформлял документы. Осуществлял проверку отчета	

Студент Климов Олег Александрович

(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (подпись)

Руководитель практики

\_\_\_\_\_ (должность)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (подпись)

МП

## **СОДЕРЖАНИЕ**

Задание 1.....	7
Задание 2.....	13
Задание 3.....	17
Задание 4.....	29
Задание 5.....	42
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....</b>	<b>48</b>

## **ПК 3.1**

### **Задание 1**

1. Ознакомиться с правами и обязанностями финансового менеджера в организации
2. Составить схему финансовой службы организации.
3. Описать проделанную работу и приложить схему финансовой службы организации.

#### **1. Общие положения**

- 1.1. Настоящая должностная инструкция устанавливает права, ответственность и обязанности финансового консультанта банка ОА КБ «Урал ФД»
- 1.2. Финансовый консультант принимается на должность и освобождается от нее по приказу Председателя правления банка по представлению начальника отдела кадров банка или начальника отдела продаж кредитных продуктов малому бизнесу.
- 1.3. Финансовый консультант находится в подчинении у начальника отдела продаж малого бизнеса.
- 1.4. В период отсутствия финансового консультанта его обязанности возлагаются на лицо, назначенное в установленном порядке, приобретающее соответствующие права и несущее ответственность за выполнение возложенных на него обязанностей.
- 1.5. В своей деятельности финансовый консультант руководствуется:
  - федеральными законами, нормативными документами и инструкциями Минфина России и Центрального банка России;
  - приказами и распоряжениями Председателя правления банка и начальника отдела продаж малому бизнесу;
  - уставом банка;
  - правилами внутреннего трудового распорядка;
  - данной должностной инструкцией.
- 1.6. На должность финансового консультанта принимается лицо с высшим образованием (экономическим или юридическим), и опытом работы на аналогичной должности не менее двух лет.

1.7. Финансовый консультант должен знать:

- действующее законодательство РФ в банковской сфере;
- основы бухгалтерского учета и отчетность банка;
- методы получения, обработки и анализа информации;
- экспертное знание продуктов своего направления;
- основы трудового и гражданского законодательства;
- структуру банковской системы, банковскую деятельность;
- кредитную работу, методы и приемы финансового анализа, анализа кредитоспособности малого и среднего бизнеса;
- знание продукта «Кредит под залог имущества» розничного банковского бизнеса;
- знание продуктов-локомотивов и продуктов бизнес-направления коллективных инвестиций;
- делопроизводство.

## **2. Должностные обязанности**

Финансовый консультант обязан:

2.1. Осуществлять мониторинг качества продаж продуктов:

- проводить мониторинг качества работы профильных служб банка;
- собирать и анализировать претензии клиентов, относительно качества обслуживания при предоставлении продуктов банка.

2.2. Производить продажи кредитных продуктов банка:

- участвовать в тематических выставках, семинарах с презентацией продуктового ряда банка;
- участвовать в разработке и проведении рекламных / маркетинговых кампаний для целевой аудитории – малого бизнеса;
- проводить встречи с клиентами, посетившими банк, предоставлять необходимую информацию о продуктовой линейке банка;
- изучать деятельность клиентов, находящихся на обслуживании в банке, с целью выявления потребностей в банковских продуктах.



2.3. Обеспечивать запланированный уровень продаж стандартный и нестандартных продуктов.

2.4. Сопровождать продажу кредитных продуктов клиентам банка:

- формировать комплекты документов по продукту для передачи службам банка, участвующим в предоставлении продукта;

- контролировать предоставление документов, необходимых для рассмотрения возможности предоставления банковских продуктов и проверять их комплексность;

- взаимодействовать с call-центром банка;

- контролировать полноту и своевременность обработки собранных звонков клиентов;

- вести электронную базу данных по клиентам.

2.5. В случае перевода на другую должность, освобождении от должности, в последний рабочий день перед длительным отсутствием (служебная командировка, отпуск) передавать дела лицу, вступающему в должность или непосредственно руководителю.

2.6. Выполнять требования по обеспечению конфиденциальности информации в соответствии с трудовым договором и обязательством о неразглашении коммерческой тайны.

2.7. Осуществлять кросс-продажи продуктов клиентам банка:

- осуществлять продажи кредитного продукта «кредит под залог имущества» и продажи продуктов бизнес-направления коллективных инвестиций потенциальным клиентам банка;

- осуществлять передачу клиента службам банка, ответственным за предоставление продукта;

- предоставлять необходимую информацию о продуктах заинтересованным клиентам.

### **3. Права**

Финансовый консультант вправе:

- 3.1. Принимать самостоятельные решения в пределах полномочий, предоставленных в установленном в банке порядке.
- 3.2. Знакомиться с проектами решений руководства, касающимися его деятельности.
- 3.3. Взаимодействовать с другими структурными подразделениями в соответствии с внутренними нормативными документами, устанавливающими порядок взаимодействия или на основании разрешения руководителя.
- 3.4. Получать информацию и доступ к информационным ресурсам, в том числе и конфиденциальным, которые необходимы для эффективного выполнения его должностных обязанностей.
- 3.5. По поручению руководителя входить в состав рабочих групп по подготовке и реализации проектов и участвовать в разработке коллегиальных решений.
- 3.6. Вносить предложения руководителю по совершенствованию работы и докладывать обо всех выявленных нарушениях и недостатках в связи с выполняемой работой.

#### 4. Ответственность

Финансовый консультант ответственен за:

- 4.1. Недолжное выполнение или невыполнение своих должностных обязанностей, предусмотренных данной должностной инструкцией.
- 4.2. Нарушение требований внутренних документов банка, в том числе:
- положения о внешнем виде сотрудника;
  - правил внутреннего трудового распорядка;
  - Кодекса корпоративной этики;
  - требований соблюдения информационной безопасности банка, в соответствии с политикой информационной безопасности и другими внутренними нормативными документами;
  - требований по соблюдению внутри объектного режима и пропускного режима;

-требований по охране труда.

4.3. Причинение материального вреда работодателю в пределах установленных действующим трудовым законодательством.

4.4. Правовые нарушения, совершенные в процессе своей деятельности, в пределах установленных действующим административным, гражданским, уголовным законодательством.

4.5. Нарушение режимов конфиденциальности информации, необеспечение систематизации и сохранности документов, находящихся в работе.

4.6. Причинение морального и материального ущерба интересам банка.

Руководитель структурного подразделения:

\_\_\_\_\_

(подпись)

(фамилия, инициалы)

« » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

С инструкцией ознакомлен,  
один экземпляр получил:

\_\_\_\_\_

(подпись)

(фамилия, инициалы)

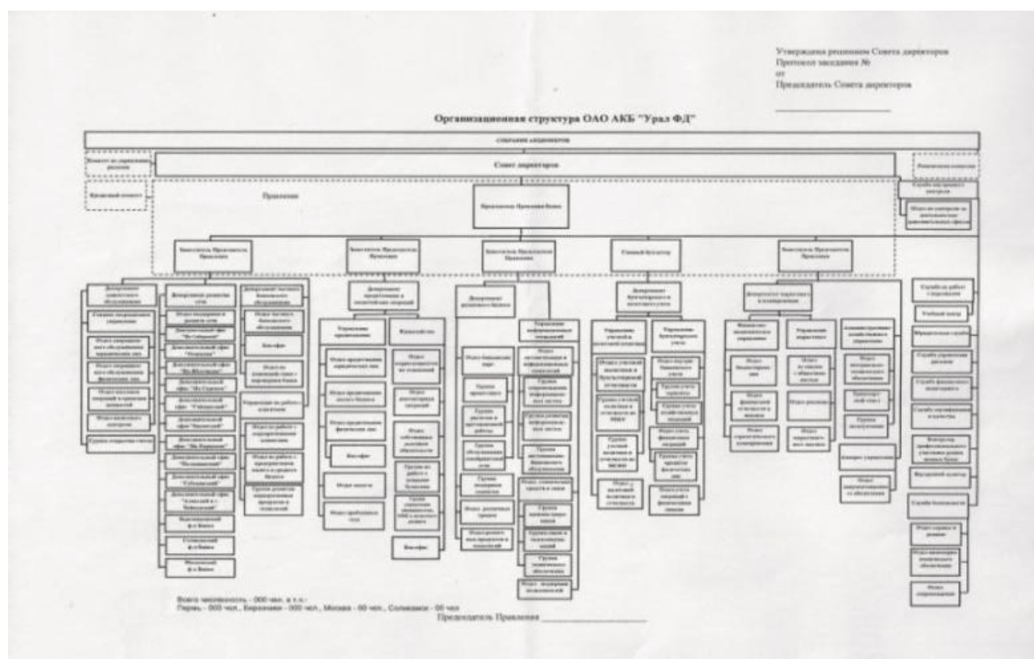
« » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

Структура финансовой службы предприятия на продвинутой стадии ее деятельности приведена на схеме. В ее составе выделяют два основных подразделения (управления финансами и планирования). Подразделения финансовой службы состоят из профильных групп. Группа может состоять из одного или более человек. Для небольших предприятий один человек может представлять несколько групп.

Бухгалтерия предприятия в рамках финансового менеджмента специализируется на финансовом бухгалтерском учете и является одним из источников информации для деятельности финансовой службы. Ее целесообразно выделить из финансовой службы предприятия, что позволит обеспечить независимый от финансовой службы контроль над финансами предприятия.

Финансовая служба также привлекает специалистов юридического и других подразделений предприятия в качестве экспертов при выполнении отдельных работ по финансовому менеджменту и при подготовке нормативно - методической, договорной и другой документации.

**Приложение 1.** Схема финансовой службы.



## Задание 2

1. Финансовый план — это совокупность мероприятий материального опосредования функционирования государства или организации. Он входит в бюджет и разрабатывается на срок от 1 до 5 лет. Финансовый план может представлять собой изложение целей, либо цифр, а также организационных предложений на определённый период. Финансовое планирование на предприятии базируется на учёте закона стоимости и при этом планирование выступает, как экономическая категория.

Финансовый план — функционирование и развитие предприятия в комплексном плане, в денежном выражении.

Финансовое планирование – это один из инструментов, который позволяет разрабатывать цели и задачи предприятия или человека на краткосрочную или долгосрочную перспективу с утверждением конкретных действий по их достижению. Другими словами, финансовое планирование на предприятии позволяет понять, чего хочет компания и как она сможет этого добиться.

В обществе бытует заблуждение, что финансовое планирование похоже или равно бухгалтерскому учёту. Но это не так. Бухгалтерский учёт предназначен для отражения фактически произведенных хозяйственных операций, которые подтверждены документально. Например, реализация готовой продукции поставщику, оприходование товарно-материальных ценностей, выплата заработной платы сотрудникам.

Финансовое планирование предполагает иной подход. В план закладываются возможные операции и действия, но не факт, что они реально произойдут в том объеме, который отражен на бумаге. Долгосрочные бюджеты подлежат корректировке с учетом современных реалий.

Можно ли работать без финансового плана? Теоретически можно, никто не вправе запрещать вести бизнес без такого направления работы. Это как экскурсия в чужом городе. Кто-то может запретить приезжему человеку посетить достопримечательности без карты? Нет, но риски того, что он не посетит нужное ему место, огромно. Так и здесь, деятельность компании без финансового планирования сопряжена с рисками.

Финансовое планирование можно разделить на несколько видов по разным критериям. Например, в зависимости от такого критерия, как время, можно выделить несколько видов финансового планирования:

1. Стратегическое. Цели и задачи формируются исходя из долгосрочного периода – сроком на 5–7 лет. Есть финансовые планы и на 10–15 лет. Примером является план стратегического развития, программа финансирования инвестиционных направлений деятельности.
2. Текущее или краткосрочное. Предполагается, что план формируется на текущий год. Один из наиболее популярных вариантов. Он формируется исходя из документа, который разработан на долгосрочную перспективу. Например, план доходов и поступлений на год, план прибыли и убытков.
3. Оперативное. План формируется только на несколько месяцев вперед. Он включает программы бюджетирования как по всему объекту в целом, так и по отдельным участкам в частности. Как правило, это поквартальные программы. Например, ежемесячный план реализации, еженедельный календарь закупок сырья и материалов.

Основной целью финансового планирования является определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе прогнозирования денежных потоков, возникающих в текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Финансовый план взаимосвязан с планами по производству и сбыту продукции, закупкам материальных ресурсов, инвестициям, маркетингу, научным исследованиям и разработкам.

2. Для разработки финансовых планов используются следующие исходные данные:

-договоры (контракты), заключенные с потребителями продукции (работ, услуг) и поставщиками товарно-материальных ценностей;

-прогнозные расчеты по реализации продукции потребителем и прибыли;

-экономические нормативы, устанавливаемые государством (ставки налогообложения, тарифы отчислений во внебюджетные фонды, норма амортизационных отчислений по основным фондам, учетная ставка банковского процента, устанавливаемая Центробанком России и др.).

-разработанный на основе этих данных финансовый план служит для увязки общего объема финансовых ресурсов с их источниками и направлениями расходования.

Разработанные на основе этих данных финансовые планы служат руководством для финансирования текущих финансово-эксплуатационных потребностей, инвестиционных программ и проектов и других мероприятий, обеспечивающих развитие компании.

3. Прогнозирование финансовых показателей - это основа для финансового планирования и бюджетирования, т.е. составления стратегических, текущих и оперативных планов и бюджетов. Начинается процесс финансового прогнозирования с прогноза продаж и расходов, а заканчивается определением потребности во внешнем финансировании.

Этапы прогнозирования финансовых показателей:

1. определение целевых ориентиров, которое следует достичь в прогнозном периоде и которым должно соответствовать будущее финансовое состояние компании;
2. планирование и организация мероприятий по достижению целевых ориентиров;
3. формирование системы прогнозной информации о будущем финансовом состоянии предприятия (расчет значений прогнозных финансовых показателей);
4. проведение оценки прогнозного финансового состояния компании посредством использования методов финансового анализа.

На практике и в теории различают среднесрочное финансовое прогнозирование сроком от 5 до 10 лет и долгосрочное прогнозирование - более 10 лет. В рамках прогнозирования показателей финансового плана, применяемые методы и приемы объединены в три группы:

1. Методы экспертных оценок;
2. Методы экстраполяции;
3. Методы экономико-математического моделирования.

Первый метод основан на анализе мнений компетентных специалистов по вопросам динамики финансовых процессов. Проводится в форме

специальных процедур анкетирования и интервьюирования. Эксперты должны обладать высокой квалификацией и владеть профессиональными знаниями и навыками в сфере управления финансами компании.

Второй метод – это распространение на будущее тенденций, которые сложились в ретроспективе. Целесообразность применения метода экстраполяции определяется степенью стабильности или инерционности динамики развития экономической системы. Меньше всего используются финансовые показатели микроэкономики, которые являются менее инерционными. В свою очередь более стабильными считаются динамика развития финансовых индикаторов на уровне макроэкономики. Обычно данный метод используется в совокупности с другими.

Методы экономико-математического моделирования основываются на построении моделей, которые описывают динамику финансовых показателей относительно воздействующих на финансовые процессы факторов.

Фрагмент документа «Прогноз объемов продаж» представлен в **приложении 4**

Фрагмент документа «Прогноз распределения прибыли в организации» представлен в **приложении 5**.

Фрагмент документа «Прогноз движения денежных средств» представлен в **приложении 6**.

Фрагмент документа «Платежный календарь организации» представлен в **приложении 7**.

Фрагмент документа «Кассовый план организации» представлен в **приложении 8**.

Фрагмент документа «Баланс доходов и расходов» представлен в **приложении 9**.

Фрагмент документа «Финансовый план организации» представлен в **приложении 10**.



### Задание 3

1. Оцените эффективность финансово–хозяйственной деятельности организации, осуществите планирование мероприятий по ее повышению.

Рассчитайте:

- 1.1 Динамику активов и источников финансирования активов;
  - 1.2 Динамику доходов, расходов и финансовых результатов;
  - 1.3 Проведите анализ капитала в разрезе длительности использования;
  - 1.4 Оценку ликвидности баланса;
  - 1.5 Динамику показателей ликвидности;
  - 1.6 Динамику показателей финансовой устойчивости;
  - 1.7 Определите тип финансовой устойчивости;
  - 1.8 Анализ денежных потоков (прямой и косвенный метод);
  - 1.9 Показатели деловой активности;
  - 1.10 Динамику объема доходов;
  - 1.11 Динамику финансового результата по видам деятельности;
  - 1.12 Динамику объема расходов;
  - 1.13 Динамику показателей рентабельности;
  - 1.14 Определите вероятность банкротства
- Сделайте выводы.

Оценка показателей деловой активности является важной составляющей эффективности работы компании. Для того чтобы оценить финансово-хозяйственную деятельность необходимо иметь четкое представление о том, что это такое, какие параметры используются, что стоит включать в анализ, а что нет. Это огромный пласт работы, основанный на детальном анализе.

Составление плана ФХД подразумевает работу с балансом, созданием отчетов, грамотным планированием распределения ресурсов и денежных средств. Чтобы совершить такую работу, необходимо знать все нюансы функционирования предприятия, состояние рынка, взаимоотношений с клиентами, проблемные зоны, значения за прошлые периоды. Это дело сопряжено с ошибками и недочетами, которые негативно отражаются на дальнейшей активности фирмы. Наша статья поможет разобраться в нюансах

финансового планирования для получения наилучших результатов от хозяйственной деятельности предприятия.

Под финансово-хозяйственной деятельностью подразумевается совокупность действий, нацеленных на организацию рационального потребления выделенных ресурсов, организацию четкой структуры пользования, распределения по статьям расходов, а также нормализация сбыта в рамках имеющихся средств. Можно оценивать активность компании по количеству созданной продукции, разнообразию ассортимента, получаемым доходам и имеющимся затратам. ФХД призвана обеспечить стабильность предприятия. Происходит это за счет правильного управления денежными потоками, распределения средств, привлечения заемных и т.п.

Целью финансово-хозяйственной деятельности является получение максимальной прибыли. Задачами является управление производственным процессом, обеспечение материалами, сырьем, ресурсами, получение позитивных результатов. А также планирование этапов развития, оценка состояния бизнеса, внесение корректив, воздействие на уровень рентабельности.

Объектами планирования финансовой активности компании становятся денежные отношения, переведенные в соответствующие показатели. Эффективность плана оценивается по полученному результату в процессе создания товаров и услуг.

#### 1.1 Динамика активов и источников финансирования активов;

**Таблица 1.** Динамика активов и источников финансирования активов;

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>На 31 декабря 2011 года</i>
<b>АКТИВ</b>			
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Основные средства	1150	22	27
Финансовые вложения	1170	82 800	99 000
Отложенные налоговые активы	1180	0	2 023
Итого по разделу I	1100	82 822	101 050

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>На 31 декабря 2011 года</i>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
Дебиторская задолженность	1230	3 330	9 503
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	0	323 680
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 601	4 357
Итого по разделу II	1200	4 931	337 540
<b>БАЛАНС</b>	1600	87 753	438 590
<b>ПАССИВ</b>			
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	760	760
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	47	47
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 883	6 156
Итого по разделу III	1300	5 690	6 963
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1410	81 500	22 500
Итого по разделу IV	1400	81 500	22 500
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Заемные средства	1510	0	406 514
Кредиторская задолженность	1520	563	2 613

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2012 года</i>	<i>На 31 декабря 2011 года</i>
Итого по разделу V	1500	563	409 127
<b>БАЛАНС</b>	1700	87 753	438 590

1.2. Динамику доходов, расходов и финансовых результатов;

**Таблица 2.** Динамику активов и источников финансирования активов;

<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2021 год</i>	<i>За 2022 год</i>
Выручка	2110	24 534	19 860
Себестоимость продаж	2120	(23 504)	(11 142)
Валовая прибыль (убыток)	2100	1 030	8 718
Управленческие расходы	2220	(1 252)	(1 243)
Прибыль (убыток) от продаж	2200	-222	7 475
Проценты к получению	2320	55 636	10 586
Проценты к уплате	2330	(54 039)	(10 607)
Прочие доходы	2340	16	64 856
Прочие расходы	2350	(1 185)	(65 227)
<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	206	7 083
<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	206	7 083
Совокупный финансовый результат периода	2500	206	7 083

года25002067 083

1.3 Проведите анализ капитала в разрезе длительности использования;

**Таблица 3.** Капитал в разрезе длительности использования

<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>			
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	760	760
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	47	47
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 883	6 156
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>5 690</b>	<b>6 963</b>

#### 1.4 Оценка ликвидности баланса;

Анализ ликвидности баланса предполагает проверку соотношении активов с обязательствами по пассиву, каждые из которых группируются определенным образом: активы — по степени ликвидности, пассивы — по срочности погашения.

Главная задача при оценке ликвидности баланса — определить степень покрытия обязательств предприятия его активами, срок преобразования которых в денежные средства (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочности возврата). Достигается ликвидность баланса установлением тождества между обязательствами предприятия и его активами.

**Таблица 4 - Ликвидность баланса**

<b>Б. Ликвидность</b>			
<i>I. Показатели ликвидной позиции</i>			
Показатель денежной позиции	<u>4.33%</u>	0%	более 1%
Чистая ликвидная позиция	<u>69.69</u>	0%	более 0.9
Показатель заимствований в ЦБ	<u>29 618</u>	0%	есть остаток
<i>II. Сбалансированность операций по срокам</i>			
Активы до 1 месяца	<u>3 685 068</u>		

Пассивы до 1 месяца	<u>1 544 494</u>		
Сбалансированность до 1 месяца	<u>2.39</u>	0%	более 0.9
Активы до 3 месяцев	<u>3 685 068</u>		
Пассивы до 3 месяцев	<u>1 910 941</u>		
Сбалансированность до 3 месяцев	<u>1.93</u>	0%	более 0.9
Активы до 6 месяцев	<u>3 704 265</u>		
Пассивы до 6 месяцев	<u>2 176 229</u>		
Сбалансированность до 6 месяцев	<u>1.70</u>	0%	более 0.9
Активы до 1 года	<u>4 171 941</u>		
Пассивы до 1 года	<u>4 454 555</u>		
Сбалансированность до 1 года	<u>0.94</u>	0%	более 0.9
<b>Общая сбалансированность</b>		<b>0%</b>	
<i>III. Ликвидационная стоимость баланса</i>			
Ликвидационная стоимость по балансу	<u>1.17</u>	0%	более 0.9
<b>Общий риск ликвидности</b>		<b>0%</b>	
<b>Общий риск КАЛИПСО</b>		<b>16%</b>	

1.5. Динамика показателей ликвидности;

Таблица 3. Показатели ликвидности.

Коэффициент	Нормативное значение	2020 год	2021 год	2022 год
Коэффициент текущей ликвидности	1 - 2	5,04	5,25	8,41
Коэффициент быстрой (промежуточной) ликвидности	0,7 - 1,5	4,26	4,15	6,75
Коэффициент абсолютной ликвидности	> 0,2	3,72	3,56	6,34

Общий показатель ликвидности баланса предприятия	=> 1	4,11	4,19	7
--	------	------	------	---

Рассматриваемые показатели организации за рассматриваемый период находились в пределах нормативных значений. Динамика показателей положительна за период 2021-2022гг.

Следует отметить что, коэффициент текущей ликвидности в рассматриваемом периоде значительно превышает нормативное значение, это, как правило, говорит о нерациональном использовании средств рассматриваемой организации.

#### 1.6. Динамика показателей финансовой устойчивости.

Показатели финансовой устойчивости компании характеризуют структуру использованного капитала с позиции платежеспособности и финансовой стабильности.

Таблица 5.

Показатели	на 31.12. 2020 г.	на 31.12. 2021 г.	на 31.12. 2022 г.	2021г./ 2020 г.	2022г./ 2020 г.
Доля собственного капитала, % (норма более 15%)	23,20	24,17	26,97	0,97	2,80
Отношение собственных средств к страховым резервам, % (норма более 3%)	39,53	39,59	44,10	0,07	4,51
Обеспеченность страховыми резервами, %	103,19	91,93	86,02	-11,26	-5,90
Коэффициент привлеченного капитала, %	76,80	75,83	73,03	-0,97	-2,80

1.7. Определите тип финансовой устойчивости.

Таблица 6.

Показатель собственных оборотных средств (СОС)	Значение показателя		Излишек (недостаток)*	
	на начало анализируемого периода (31.12.2021)	на конец анализируемого периода (31.12.2022)	на 31.12.2021	на 31.12.2022
1	2	3	4	5
СОС <sub>1</sub> (рассчитан без учета долгосрочных и краткосрочных пассивов)	-3 347 788 0	-4 128 980	-5 712 166	-6 490 789
СОС <sub>2</sub> (рассчитан с учетом долгосрочных пассивов; фактически равен чистому оборотному капиталу)	4 280 498	6 171 662	+1 916 120	+3 809 853

Поскольку по состоянию на 31.12.2022 наблюдается недостаток только собственных оборотных средств, рассчитанных по 1-му варианту (СОС<sub>1</sub>), финансовое положение организации по данному признаку можно характеризовать как нормальное. При этом нужно обратить внимание, что два из трех показателей покрытия собственными оборотными средствами запасов в течение анализируемого периода улучшили свои значения.

1.8. Анализ денежных потоков.

Банк увеличил чистый процентный доход на 14,5 % до 570,8 млрд руб., что стало возможным благодаря росту процентных доходов и снижению процентных расходов. Процентные доходы увеличились на 5,1 % за счет роста доходов по кредитам клиентам и составили 837,0 млрд р.

Структура сумм полученных процентных доходов:



- 480,0 млрд р. – процентные доходы по кредитам юридических лиц (на 0,7 % при росте объема кредитов на 34,1 %);

- 215,5 млрд р. – процентные доходы по кредитам физических лиц (на 20,9 % при росте объема кредитов на 36,6 %);

- 100,4 млрд р. – процентные доходы от вложений в ценные бумаги;

- 31,9 млрд р. – доходы от продажи страховых продуктов, доходы прошлых лет, штрафы, пени, доходы от размещения средств в банках.

Процентные расходы сократились на 10,9 % главным образом за счет расходов по средствам физических лиц и составили 262,1 млрд р.

Чистый доход от операций с ценными бумагами снизился на 55,4 % до 7,4 млрд р. Наибольший объем доходов получен по акциям и корпоративным облигациям. Операции с валютными СВОП Банк проводил в целях поддержания объема ликвидности в различных иностранных валютах, необходимого для ведения бизнеса

#### 1.9. Показатели деловой активности.

Таблица 7. Показатели деловой активности.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.
1	2	3	4
Коэффициент оборачиваемости запасов	9,33	90,15	10,16
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	8,69	10,46	10,63
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	17,09	19,3	23,75
Коэффициент оборачиваемости денежных средств	20,24	22,62	26,86
Оборачиваемость оборотных средств	2,76	3,71	3,6
Фондоотдача, %	579,4	555,0	568,18
Фондоемкость	0,17	0,18	0,18
Денежный цикл (дни)	78,0	72,0	68,0



### 1.10. Динамика объёма доходов.

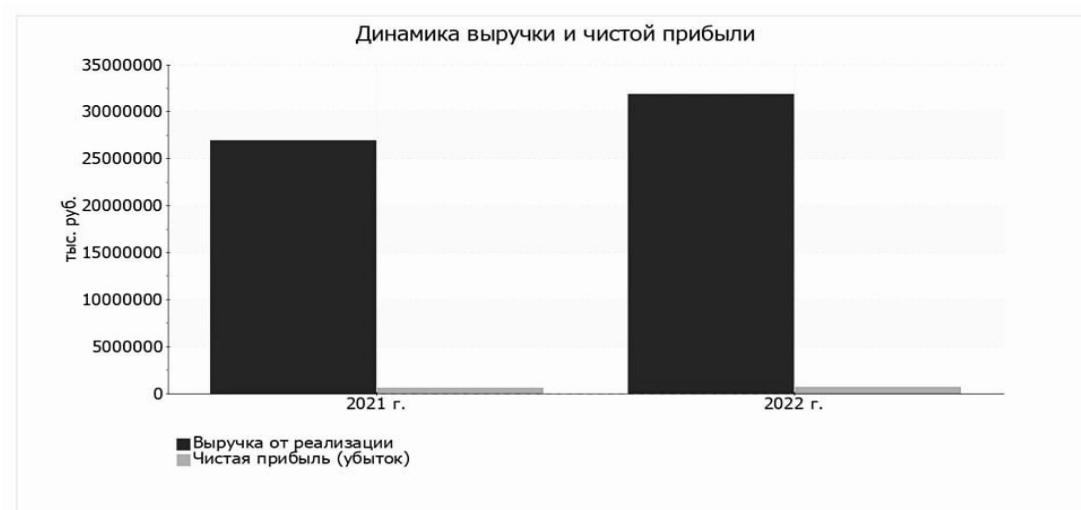


Рисунок 4- Динамика объема доходов.

### 1.11. Динамика финансового результата по видам деятельности.

Показатель	Значение показателя, <i>тыс. руб.</i>		Изменение показателя		Средне- годовая величина, <i>тыс. руб.</i>
	2021 г.	2022 г.	<i>тыс. руб.</i> (гр.3 - гр.2)	$\pm$ % (((3-2) : 2)	
1	2	3	4	5	6
1. Выручка	26 927 231	31 860 255	+4 933 024	+18,3	29 393 743
2. Расходы по обычным видам деятельности	24 897 123	30 483 820	+5 586 697	+22,4	27 690 472
3. Прибыль (убыток) от продаж (1-2)	2 030 108	1 376 435	-653 673	-32,2	1 703 272
4. Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	-698 825	-319	+698 506	↑	-349 572
5. EBIT (прибыль до уплаты процентов и налогов) (3+4)	1 331 283	1 376 116	+44 833	+3,4	1 353 700
6. Проценты к уплате	484 471	503 801	+19 330	+4	494 136
7. Налог на прибыль, изменение налоговых активов и прочее	-285 034	-167 303	+117 731	↑	-226 169
8. Чистая прибыль	561 778	705 012	+143 234	+25,5	633 395

(убыток) (5-6+7)					
Справочно: Совокупный финансовый результат периода	561 778	705 012	+143 234	+25,5	633 395
Изменение за период нераспределенной прибыли (непокрытого убытка) по данным бухгалтерского баланса	x	-93 939	x	x	x

Из "Отчета о финансовых результатах" следует, что в течение анализируемого периода организация получила прибыль от продаж в размере 1 376 435 тыс. руб., что равняется 4,3% от выручки. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года прибыль от продаж снизилась на 653 673 тыс. руб., или на 32,2%.

По сравнению с прошлым периодом в текущем выросла как выручка от продаж, так и расходы по обычным видам деятельности (на 4 933 024 и 5 586 697 тыс. руб. соответственно). Причем в процентном отношении изменение расходов (+22,4%) опережает изменение выручки (+18,3%)

Убыток от прочих операций за последний год составил 504 120 тыс. руб., что на 679 176 тыс. руб. (57,4%) меньше, чем убыток за аналогичный период прошлого года.

#### 1.12. Динамика объема расходов.

Наименование показателя	2021	2022	Прирост %
Операционные расходы	318720	337368	5,9
Прибыль до налогообложения	242203	408902	68,8
Начисленные(уплаченные ) налоги	68225	98407	44,2
Прибыль после налогообложения	173979	310495	78,5

Операционные расходы Банка возросли на 5,9 % до 337,4 млрд р. Более всего на рост операционных расходов повлияли: запланированный

рост расходов на содержание персонала; административно-хозяйственные расходы, сопровождающие развитие бизнеса; отчисления в Фонд обязательного страхования всех вкладов, выросшие вследствие увеличения объема вкладов. Сдерживали рост операционных расходов снизившиеся в 2021 году расходы от уступки собственных прав требования. В 2022 году Газпромбанк получил финансовый результат, превышающий итоги предыдущего года:

- прибыль до налогообложения составила 400,9 млрд р. (в 2021 году: 242,2 млрд р.);

- прибыль после налогообложения составила 305,5 млрд р. (в 2021 году: 174,0 млрд р.).

Показатели эффективности работы Газпромбанка в 2022 году также заметно возросли:

- рентабельность капитала составила 26,2 % (в 2021 году – 18,4 %).

- рентабельность активов – 3,4 % (в 2021 году – 2,3 %)

### 1.13. Динамика показателей рентабельности.

Таблица 8. Оценка показателей рентабельности

Показатель	Формула	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Рентабельность продаж	Прибыль от основной деятельности/выручка	15,81	9,88	11,91
Рентабельность собственного капитала	Чистая прибыль / собственный капитал	19,79	13,70	12,83
Рентабельность доходов	Чистая прибыль / сумма заработанных доходов – нетто-перестрахование	7,57	4,83	4,74

Рентабельность страховой деятельности – один из основных показателей деятельности страховой компании. В 2022 году показатель вырос на 2,03 по отношению к 2021 году, в 2021 упал на 5,94 по отношению к 2020 году.

### 1.14. Определение вероятности банкротства.

Вероятность банкротства оценим с помощью модели Таффлера.  
 Модель выглядит следующим образом:

$$Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 + 0,16X4,$$

где X1 – прибыль до уплаты налога / текущие обязательства;

X2 – текущие активы/общая сумма обязательств;

X3 – текущие обязательства/общая сумма активов;

X4 – выручка / сумма активов.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.
Коэффициенты:			
X1 – прибыль до уплаты налога / текущие обязательства	0,580	0,675	0,797
X2 – текущие активы/общая сумма обязательств	0,881	0,881	0,964
X3 – текущие обязательства/общая сумма активов	0,075	0,066	0,074
X4 – выручка / сумма активов	0,607	0,686	0,731
$Z = 0,53X1 + 0,13X2 + 0,18X3 +$ $0,16X4$	0,53	0,59	0,68
Если $Z > 0,3$ - вероятность банкротства низкая, Если $Z < 0,2$ -банкротство более чем вероятно			
Вероятность банкротства предприятия	вероятность банкротства низкая		

Согласно рассчитанному коэффициенту, вероятность банкротства АО  
 КБ «УралФД»на протяжении 2020-2022 гг. низкая, так как Z – показатель  
 ежегодно увеличивается и отдалается от значения 0,2.

#### Задание 4

1. Ознакомиться и описать процесс бюджетирования в корпорации,  
 ответить на вопрос: каким образом, обеспечивается осуществление  
 финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной  
 власти и местного самоуправления.

2. Изучить классификацию и виды страхования организаций;

3. Описать процесс организации страхования финансово-  
 хозяйственной деятельности;

4. Оценить условия вариантов страхования;
5. Изучить порядок заключения договоров имущественного страхования;

Описать проделанную работу, приложить необходимые документы.

1. Процесс бюджетирования можно условно разделить на шесть этапов.

На первом этапе руководство определяет стратегические цели компании и разрабатывает стратегический план. На этом же этапе определяют центры финансовой ответственности, которые будут контролировать отдельные виды доходов и расходов, отвечать за формирование и исполнение операционных бюджетов. Как правило, это подразделения или отделы компании.

На втором руководство разрабатывает структуру бюджетов и систему показателей в каждом бюджете. Затем закрепляет операционные бюджеты за ответственными финансовыми центрами. В это же время важно согласовать единые правила и инструкции по работе с бюджетами. Так у всех финансовых центров будет один подход к формированию бюджетов.

На третьем финансовые центры составляют проекты бюджетов. Каждый бюджет может включать в себя несколько сценариев развития событий — например, базовый, оптимистичный и пессимистичный сценарии.

На четвёртом готовые проекты обсуждают и защищают на встрече бюджетного комитета — дают обоснования всем планируемым доходам и расходам. При необходимости бюджеты могут направить на доработку.

На пятом бюджеты после утверждения направляют всем ответственным подразделениям для исполнения. В течение всего периода важно осуществлять контроль за исполнением бюджетов — сравнивать бюджетные показатели с фактическими результатами и анализировать отклонения.

На шестом этапе в конце отчётного периода подводят итоги исполнения бюджета и выясняют причины отклонений. Эти причины учитывают при подготовке бюджетов на следующие периоды.

В бюджетирование вовлечены руководители и сотрудники всех подразделений компании. Руководит всем процессом, как правило, финансовый директор.

При разработке бюджетов важно, чтобы планируемые показатели были реалистичными и достижимыми. Если они завышены, это снижает мотивацию ответственных подразделений — они считают такие показатели недостижимыми в текущих условиях и даже не пытаются их достичь. Если плановые показатели, наоборот, необоснованно низкие, это снижает мотивацию руководящего звена — они не ищут для бизнеса лучших решений.

Финансовые отношения с другими предприятиями и организациями включают отношения с поставщиками, покупателями, строительными и транспортными организациями, почтой и телеграфом, внешнеторговыми и другими организациями, таможней, предприятиями, организациями и фирмами иностранных государств. Это - самая большая по объему денежных платежей группа. Отношения предприятий друг с другом связаны с реализацией готовой продукции и приобретением материальных ценностей для хозяйственной деятельности. Роль этой группы финансовых отношений первична, так как именно в сфере материального производства создается национальный доход, предприятия получают выручку от реализации продукции и прибыль. Организация этих отношений оказывает самое непосредственное влияние на конечные результаты производственной деятельности.

Финансовые органы регионального и местного уровня при решении возложенных на них задач и реализации полномочий осуществляют взаимодействие с исполнительными органами государственной власти РФ, субъекта РФ и органами местного самоуправления. На практике конкретная



схема взаимодействия зависит от того, каким образом законодательство субъекта РФ, уставы и нормативные правовые акты органов местного самоуправления определяют систему государственных органов исполнительной власти и систему органов местного самоуправления в конкретном регионе, конкретном муниципальном образовании, как распределены функции и полномочия между исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления.

В любом случае высший исполнительный орган государственной власти субъекта РФ, местная администрация муниципального образования организуют разработку проекта соответствующего бюджета, а финансовый орган осуществляет непосредственную разработку проекта бюджета.

В ходе взаимодействия с исполнительным органом государственной власти (органом местного самоуправления), осуществляющим управление государственным (муниципальным) имуществом, финансовый орган обменивается с ним информацией, необходимой для формирования доходной части бюджета и составления материалов, представляемых в соответствии с БК РФ одновременно с проектом бюджета в законодательный (представительный) орган.

С органом, устанавливающим лимиты потребления коммунальных услуг бюджетными учреждениями и разрабатывающим предложения по тарифам на услуги естественных монополий (наличие такого органа более характерно для регионов, чем для муниципальных образований, которые не имеют полномочий по регулированию тарифов на услуги естественных монополий), финансовый орган взаимодействует по вопросам формирования расходов на оплату бюджетными учреждениями коммунальных услуг и погашения кредиторской задолженности бюджетных учреждений по коммунальным услугам.

С главными распорядителями средств регионального (местного) бюджета финансовый орган взаимодействует по вопросам методологии

планирования расходов бюджета, формирования ведомственной структуры расходов бюджета.

С администраторами доходов и источников финансирования дефицита бюджета финансовый орган взаимодействует, соответственно, по вопросам формирования доходной части бюджета и определения размера поступлений от продажи имущества, находящегося в государственной собственности субъекта РФ. Администратором источников финансирования дефицита бюджета является сам финансовый орган региона.

Тесное и постоянное взаимодействие финансовых органов с исполнительными органами государственной власти и местного самоуправления продолжается в ходе исполнения бюджета, внесения в закон (решение) о бюджете изменений, а также при подготовке отчетности об исполнении бюджета.

Для расширения самостоятельности ведомств в планировании и расходовании финансовых ресурсов требуется интеграция решений по выработке экономической политики и требований по ее реализации различными отраслевыми органами государственной власти и органами местного самоуправления в рамках единой стратегии.

Перед финансовыми органами стоит задача организовать эффективное взаимодействие с исполнительными органами государственной власти, органами местного самоуправления по вопросам, связанным с внедрением механизмов управления по результатам, среди которых:

- создание и внедрение комплексной системы ведомственного и межведомственного планирования и проектного управления по целям и результатам деятельности;

- разработка показателей эффективности использования финансовых ресурсов органами исполнительной власти, органами местного самоуправления;

— разработка и внедрение инструментов финансового менеджмента, позволяющих распределять ресурсы по поставленным задачам, а также обеспечивать контроль за достижением результатов;

- разработка и внедрение системы внутреннего аудита, позволяющей оценивать эффективность деятельности структурных подразделений и должностных лиц, ответственных за решение поставленных задач, а также проводить оценку эффективности бюджетных расходов;

— создание методологической и нормативно-правовой базы по перечисленным вопросам.

Совершенствование взаимодействия между органами государственной власти, органами местного самоуправления играет существенную роль в решении задач административной реформы в части оптимизации функционирования органов исполнительной власти.

Взаимодействие финансовых органов с налоговыми органами и органами Федерального казначейства

В соответствии со ст. 215.1 БК РФ органы Федерального казначейства осуществляют кассовое обслуживание исполнения всех бюджетов бюджетной системы РФ. Указанная функция является исключительным полномочием федерального уровня власти в лице Федерального казначейства.

2. Изучить классификацию и виды страхования организаций;

Виды страхования:

- 1) имущественное страхование
- 2) личное страхование
- 3) страхование ответственности

В личном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с жизнью, здоровьем, трудоспособностью и пенсионным обеспечением страхователя или застрахованного лица. К личному страхованию относятся:

- Страхование жизни.

- Страхование от несчастных случаев и болезней.
- Медицинское страхование.

В имущественном страховании объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с владением, пользованием и распоряжением имуществом. Имущественное страхование включает:

- Страхование имущества предприятий и организаций и транспортных средств;
- Страхование ответственности;

В страховании ответственности объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с возмещением страхователем причиненного им вреда третьему лицу.

При страховании ответственности в качестве объектов выступают обязательства страхователя выполнить договорные условия по поставкам продукции, погашению задолженности по кредитам или возмещение материального или иного ущерба, если он был нанесен другим лицом.

- Страхование предпринимательских рисков;

Объектом страхования предпринимательских рисков является потенциальная возможность различных потерь доходов страхователя (ущерб от простоев оборудования, упущенная выгода по несостоявшимся или неудачным сделкам, риск внедрения новой техники).

Классификация страхования в зависимости от организационно-правовой формы:

- Государственное (страховщик-государственная организация)
- Негосударственное (страховщиками могут выступать негосударственные юридические лица любой организационно-правовой формы).

В настоящее время существует обязательное социальное государственное страхование:

- Обязательное пенсионное страхование
- Обязательное медицинское страхование

- Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний

- Государственное социальное страхование на случай утраты трудоспособности, по беременности и родам.

Классификация страхования по форме осуществления страхования

Страхование может осуществляться в добровольной и обязательной формах.

Добровольное страхование - страхование на основе договора между страхователем и страховщиком. Правила страхования устанавливаются страховщиком.

Обязательное страхование - страхование в силу закона. Виды, условия и порядок проведения обязательного страхования определяются соответствующими законами России.

3. Договор страхования - это соглашение между страхователем и страховщиком, в соответствии с условиями которого, страховщик обязуется выплатить страхователю определенную денежную сумму при наступлении предусмотренного договором страхового случая.

Порядок заключения договора страхования

Закон предусматривает письменную форму заключения договора. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность договора страхования, за исключением договора обязательного государственного страхования.

Для заключения договора страхования страхователь представляет страховщику письменное заявление по установленной форме. Факт заключения договора страхования должен удостоверяться передаваемым страховщиком страхователю страховым свидетельством (полисом, сертификатом) с приложением правил страхования.

Страховой полис (свидетельство) должен содержать:

- наименование документа;

- наименование, юридический адрес и банковские реквизиты страховщика;
- фамилию, имя, отчество или наименование страхователя и его адрес;
- указание объекта страхования;
- размер страховой суммы;
- указание страхового риска;
- размер страхового взноса, сроки и порядок его внесения;
- срок действия договора;
- порядок изменения и прекращения договора;
- другие условия по соглашению сторон, в том числе дополнения к правилам страхования либо исключения из них;
- подписи сторон.

Таким образом, основными документами страхования, подтверждающими заключение на определенных условиях договора страхования, являются общие условия, правила страхования и страховой полис.

4. Взаимоотношения предприятия со страховой компанией строятся на основе договора страхования - соглашения между страхователем и страховщиком, регламентирующего их взаимные права и обязанности по условиям страхования отдельных видов финансовых рисков. Основу этого договора, определяющую надежность страховой защиты и ее эффективность, составляют условия страхования. Важнейшими элементами этих условий выступают:

- 1) Объем страховой ответственности страховщика.

Этот элемент характеризует перечень рисков, принимаемых страховщиком по данному объекту страхования. В этом перечне рисков оговариваются возможные варианты наступления страхового события, вследствие которого страховщик обязуется выплатить страхователю сумму страхового возмещения. Объем страховой ответственности страховщика

определяет полный или частичный уровень страховой защиты, предоставляемой им предприятию по конкретным видам его финансовых рисков.

2) Размер страховой оценки имущества страхователя.

Этот элемент включается в условия имущественного страхования. Он характеризует метод осуществления оценки соответствующих активов (по балансовой стоимости, по реальной рыночной стоимости и т.п.) и ее результаты. К осуществлению такой оценки в необходимых случаях привлекаются сторонние эксперты - оценщики имущества. Размер страховой оценки имущества страхователя является базой установления страховой суммы при использовании систем страхования по действительной стоимости, пропорциональной ответственности и других.

3) Размер страховой суммы.

Страховая сумма характеризует объем денежных средств, в пределах которого страховщик несет ответственность по договору страхования. Каков бы ни был фактический размер ущерба, понесенного предприятием при наступлении страхового события, он не может быть возмещен страхователем в размерах, превышающих страховую сумму. По своему экономическому содержанию страховая сумма представляет собой максимальный объем страховой защиты предприятия по конкретным видам страхуемых им финансовых рисков.

4) Размер страхового тарифа (тарифной ставки).

Он характеризует удельную стоимость страховой услуги по отношению к страховой сумме или удельную цену страхования соответствующего вида риска. Действующие методики расчетов тарифных ставок (актуарных расчетов) предусматривают вариативность подходов к установлению их уровня - на основе математического определения вероятности наступления страхового события, экспертных оценок, использования метода аналогий и других. Тарифная ставка (или брутто-

ставка) рассчитывается страховщиком как сумма нетто-ставки по конкретному виду страхования и размера нагрузки.

Нетто-ставка обеспечивает страховщику формирование фонда выплат страхового возмещения с учетом вероятности наступления страхового события по данному виду риска. Нагрузка включает удельные расходы страховщика по осуществлению страховых операций, формированию резервного фонда, нормативный уровень его рентабельности и некоторые другие элементы. Страховой тариф (или брутто-ставка) по конкретному виду страхования устанавливается в двух вариантах - в процентах к страховой сумме или в абсолютном выражении на сто денежных единиц валюты страховой суммы.

5) Размер страховой премии (платежа, взноса).

Страховая премия (платеж, взнос) характеризует полную денежную сумму, которую страхователь должен выплатить страховщику по условиям договора страхования. По своему экономическому содержанию размер страховой премии определяет полную цену страхования предприятием соответствующего финансового риска или определенного их комплекса. В основе расчета размера страховой премии лежат предусматриваемые договором страховая сумма, срок страхования и размер страхового тарифа (тарифной ставки).

6) Порядок уплаты страховой премии.

В соответствии с действующей практикой используется два принципиальных подхода к уплате страховой премии:

- одноразовый платеж (одноразовая премия).

Он носит, как правило, авансовый характер, т.е. выплачивается страховщику сразу же после подписания договора страхования. Такая форма уплаты применяется по краткосрочным видам страхования финансовых рисков или при долгосрочном их страховании с невысоким размером страховой премии;

- текущий платеж (текущая премия).



Он распределяется по конкретным временным интервалам общего срока действия договора страхования - годам (если срок договора установлен в несколько лет), полугодиям, кварталам, месяцам). Сумма каждого текущего платежа в этом случае определяется путем деления полной страховой премии на количество временных интервалов (или в иных размерах по согласованию сторон).

С позиций предприятия более выгодным является выплата страховой премии в порядке текущих платежей.

#### 7) Размер и характер страховой франшизы.

Этот элемент включается в условия страхования при его осуществлении с использованием безусловной или условной франшизы. В целях усиления внешней страховой защиты предприятие должно стремиться к минимизации размера франшизы и отдавать предпочтение условному ее виду (из рассматриваемых двух альтернативных систем страхования финансовых рисков).

#### 8) Порядок определения размера страхового ущерба.

Страховой ущерб характеризует стоимость уничтоженных или частично утраченных активов предприятия, а также денежную оценку финансовых потерь страхователя или третьих лиц, в пользу которых заключен договор страхования. Страховой ущерб может определяться условиями страхования в бесспорном порядке (при возможности однозначного установления его суммы) или по согласованию сторон. Условиями страхования может быть предусмотрено привлечение к оценке размера финансовых потерь страхователя специальных экспертов - «аварийных комиссаров», призванных выяснять причины наступления страхового случая и определять размер ущерба.

#### 9) Порядок выплаты страхового возмещения.

Под страховым возмещением понимается сумма, выплачиваемая страховщиком для покрытия финансового ущерба страхователя при наступлении страхового события. Порядок его выплаты устанавливает

предельный срок расчетов, их форму (вид платежа), возможность удержания из него невыплаченного размера страховой премии. Этот элемент определяет также условия, при которых страховое возмещение не выплачивается (при умышленном преступлении и т.п.).

#### 5. Порядок заключения договора имущественного страхования

При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора. Под действительной стоимостью имущества понимается восстановительная (балансовая) стоимость.

Договоры страхования имущества могут быть заключены на один год и на неопределенный срок с ежегодным перерасчетом стоимости имущества и суммы годовых платежей. Договор, заключенный на неопределенный срок, считается продленным на следующий год при условии внесения до окончания текущего года определенной части (обычно 20-25%) страховых платежей, рассчитанных на следующий год.

Часто в условиях договора предусматривается франшиза.

Франшиза - предусмотренное условиями страхования освобождение страховщика) от возмещения убытков страхователя, не превышающих заданной величины.

Франшиза может быть выражена как пропорциональная доля (в процентах от страховой суммы, либо убытка) либо как абсолютная величина (в денежном выражении).

Франшиза бывает условной и безусловной.

При условной франшизе:

- если размер ущерба не превышает установленный договором размер франшизы, то страховое возмещение не выплачивается;
- если размер ущерба превышает установленный договором размер франшизы, то страховое возмещение выплачивается в полном объеме;

При безусловной франшизе:

-во всех случаях из размера страхового возмещения вычитается установленный договором размер франшизы.

Договор страхования прекращается в следующих случаях, определенных законом:

- истечения срока действия;
- исполнения страховщиком обязательств перед страхователем по договору в полном объеме;
- неуплаты страхователем страховых взносов в установленные договором сроки;
- ликвидации страхователя, являющегося юридическим лицом;
- ликвидации страховщика в порядке, установленном законодательными актами Российской Федерации;
- принятия судом решения о признании договора страхования недействительным.

### **Задание 5**

1. Ознакомиться с порядком проведения закупочной деятельности в организации для корпоративных нужд.

Осуществляя закупочные процедуры, заказчики выполняют определенный алгоритм действий, который, в конечном итоге приводит к удовлетворению производственных потребностей в товарах, работах или услугах.

Во многом алгоритм проведения закупок у всех заказчиков схож:

1. Размещение действующей редакции Положения о закупке в ЕИС.
2. Анализ производственной деятельности и формирование потребностей.
3. Мониторинг рынка, запрос предложений.
4. Планирование закупочной деятельности на 1 год.
5. Регламентация закупочной деятельности заказчика внутренними локальными документами.
6. Выбор способа и формы закупочной процедуры.

7. Формирование закупочных документов.
8. Публикация закупки в ЕИС.
9. Прием заявок.
10. Оценка и рассмотрение поступивших заявок, размещение протокола закупки.
11. Заключение договора с победителем закупки.
12. Исполнение договора.
13. Размещение отчетности в ЕИС.
14. Формирование архивного дела.
1. Размещение действующей редакции Положения о закупке в ЕИС.

Ни одна закупочная деятельность не должна осуществляться без опубликованного в ЕИС. Положение о закупке, вносимые в него изменения, подлежат обязательному размещению в ЕИС не позднее, чем в течение пятнадцати дней со дня утверждения. Данный нормативный документ должен базироваться на ФЗ № 223 и других законодательных актах в сфере закупок

2. Анализ производственной деятельности и формирование потребностей.

Главные вопросы, которые стоят на данном этапе перед заказчиком:

- Для каких целей нужно закупить те или иные ТРУ?
- В каком объеме необходимо приобрести ТРУ и сколько денежных средств можно потратить на это?

В зависимости от производительности, текущих планах, а также финансовых возможностей заказчику необходимо определить очередность предстоящих закупок для обеспечения бесперебойной работы для обеспечения бесперебойной работы заказчика. Для более достоверной информации организатору процедур следует проанализировать хозяйственные нужды прошлого года, учесть предстоящие цели и планы организации, скорректировать некоторые позиции товаров и, возможно,

добавить новые, оценить удовлетворение потребностей за счет складских запасов или уже имеющихся заключенных договоров с контрагентами.

### 3. Мониторинг рынка, запрос предложений.

Один из важнейших этапов закупки, на котором у заказчика формируются более четкие представления о функциональных характеристиках необходимой продукции, а также о цене за единицу. На данном этапе планирования активное участие принимают и сами потенциальные участники закупок: направляют заказчиком по почте, факсу (иным средствам связи) коммерческие предложения с указанием цен и характеристик ТРУ, соответствующие запросу заказчика.

### 4. Планирование закупочной деятельности на 1 год.

Кроме утвержденного Положения о закупках заказчику необходимо опубликовать в ЕИС план закупок на срок не менее, чем 1 год (согласно ст. 4 ФЗ № 223). Далее, окончательно определившись с предстоящими закупками ТРУ, заказчик вносит в план сведения о процедурах: наименование продукции, количество (согласно коду ОКЕИ), регион поставки, НМЦД, способ закупки и др. Ознакомившись с закупками заказчиков, поставщики смогут оценить собственные производственные возможности и, по необходимости, принять участие в процедуре

### 5. Регламентация закупочной деятельности заказчика внутренними локальными документами.

Согласно сложившейся практике, заказчик, как правило, готовит приказ о размещении предстоящей закупки, в котором прописывает основные сведения о процедуре. Для выбора поставщика (подрядчика, исполнителя) по результатам закупки заказчик согласно ч. 8 ст. 3.2 ФЗ №223 заказчик создает комиссию по осуществлению конкурентной закупки. Решения комиссии по закупке принимаются простым большинством голосов от числа присутствующих на заседании членов.

### 6. Выбор способа и формы закупочной процедуры.

В целях проведения закупки заказчик должен определить не только ТРУ, которые ему необходимо приобрести, но и способ закупочной процедуры, предусмотренный Положением о закупке. Для своевременного удовлетворения собственных нужд в необходимых товарах, работах или услугах при рациональном использовании финансов, заказчик самостоятельно определяет в каждой конкретной ситуации подходящий способ закупки в зависимости от производственной деятельности организации.

#### 7. Формирование закупочных документов.

Определившись со способом закупочной процедуры, заказчику необходимо подготовить и разместить в ЕИС документацию и (или) извещение о закупке. В ФЗ № 223 предусмотрены минимальные сведения, которые должны содержаться в названных документах (ч. 5, 9, 10, ст. 4 Закона о закупках), при этом они не должны противоречить друг другу. Главной составляющей частью закупочных документов является техническое задание. В нем указывается закупаемый товар (работы, услуги), с теми характеристиками, которые нужны заказчику в соответствии с правилами описания предмета закупки (см. ч. 6.1 ст. 3 ФЗ № 223) и нормами Положения о закупке. Важным документом любой документации является проект договора, в котором отображены условия его исполнения, права и обязанности сторон и др. особенности сделки.

#### 8. Публикация закупки в ЕИС.

В ЕИС размещаются:

1. Извещение об осуществлении конкурентной закупки, документация о конкурентной закупке, за исключением запроса котировок;
2. Проект договора, являющийся неотъемлемой частью извещения об осуществлении конкурентной закупки и документации о конкурентной закупке;
3. Изменения, внесенные в эти извещение и документацию, разъяснения этой документации;

4. Решение Заказчика об отмене закупке, если таковое было принято;

5. Протоколы, составляемые в ходе осуществления закупки, итоговый протокол;

6. Иная информация, размещение которой в единой информационной системе предусмотрено ФЗ №223 и Положением о закупке, за исключением случаев, предусмотренных ч. 15 и ч. 16 ст.4 Закона о закупках.

9. Прием заявок.

Заказчик принимает заявки от поставщиков, находя для себя более выгодный и удовлетворяющий его потребности вариант.

10. Оценка и рассмотрение поступивших заявок, размещение протокола закупки.

Заказчик на свое усмотрение формирует систему оценки, которую применяет в системе закупочной деятельности. При определении лучшего предложения, заказчик должен оценивать заявки, поданные на участие в процедуре, в порядке, указанном в Положении и закупочной документации (извещении). Критерии оценки и сопоставления заявок на участие в закупке, установленные организатором процедуры, необходимо применять в равной степени ко всем участникам закупки, к предлагаемым ими товарам, работам, услугам, к условиям исполнения договора.

11. Заключение договора с победителем закупки.

Результатом закупочной конкурентной процедуры является договор, который заключается между заказчиком и победителем не ранее, чем через десять дней и не позднее, чем через двадцать дней с даты размещения в ЕИС итогового протокола. Победитель закупки должен, в установленные законом сроки, подписать договор и направить его заказчику.

12. Исполнение договора.

В течение трех рабочих дней со дня заключения договора, в том числе договора, заключенного заказчиком по результатам закупки у единственного

поставщика (исполнителя, подрядчика) товаров, работ, услуг, стоимость которых превышает размеры, установленные ч.15 ст. 4 ФЗ №223, заказчики вносят информацию и документы, установленные Правительством Российской Федерации, в реестр договоров в ЕИС.

### 13. Размещение отчетности в ЕИС.

По результатам закупок заказчики обязуются в соответствии с ФЗ №223 не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем публиковать в ЕИС:

1. Сведения о количестве и об общей стоимости договоров, заключенных заказчиком по результатам закупки товаров, работ, услуг, в том числе об общей стоимости договоров, информация о которых не внесена в реестр договоров в соответствии с частью 3 статьи 4.1 настоящего Федерального закона;

2. Сведения о количестве и стоимости договоров, заключенных заказчиком по результатам закупки у единственного поставщика (исполнителя, подрядчика);

3. Сведения о количестве и стоимости договоров, заключенных заказчиком с единственным поставщиком (исполнителем, подрядчиком) по результатам конкурентной закупки, признанной несостоявшейся.

Фрагмент плана графика закупок в приложение 14.

Фрагмент закупки в приложение 15.

Фрагмент контракта закупки в приложение 16.



## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

### Нормативно-правовые акты

1. Берзон Н.И. Корпоративные финансы: учеб.пособие для академического бакалавриата/под общ. ред. Н.И.Берзона-М: Издательство Юрайт, 2018. – 212 с. – Текст: непосредственный.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. №14-ФЗ (с учетом изменений и дополнений). – Текст: непосредственный.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. №51-ФЗ (с учетом изменений и дополнений). – Текст: непосредственный.

4. Канке А.А., Кошечкина И.П. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Канке А.А, Кошечкина И.П. - М.: Форум: ИНФРА-М, 2017. — 288 с. – Текст: непосредственный.

5. Колчина Н.В. Финансы организаций: учебник/Под ред. Колчина Н.В.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2016. – 399 с. – Текст: непосредственный.

6. Левчаев П.А. Финансы организаций: учебник/ П.А. Левчаев.- М.:ИНФРА-М, 2017. – 386 с. – Текст: непосредственный.

7. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова.— М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. — 208 с. – Текст: непосредственный.

8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 5 августа 2000 г.№117-ФЗ (с учетом изменений и дополнений). – Текст: непосредственный.

9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31 июля 1998 г.№146-ФЗ (с учетом изменений и дополнений). – Текст: непосредственный.

10. О закупках товаров, работ, слуг отдельными видами юридических лиц : Федеральный закон от 18.07. 2011 №223-ФЗ (в действующей редакции). – Текст: непосредственный.

11. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд : Федеральный закон от 05.04.2013 №44-ФЗ (в действующей редакции). – Текст: непосредственный.

12. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26.10.02 №127-ФЗ (в действующей редакции). – Текст: непосредственный.

13. Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности : Федеральный закон от 08.12.2003 №164-ФЗ (в действующей редакции). – Текст: непосредственный.

#### **Литература**

14. Никитина Н.В. Корпоративные финансы: учебное пособие/ Н.В. Никитина, В.В. Янов– М.: КноРус. 2021. – 512 с. – Текст: непосредственный.

15. Рогова Е.М. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для академического бакалавриата / Е.М. Рогова, Е.А. Ткаченко. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 540 с. – Текст: непосредственный.

16. Тютюкина Е.Б. Финансы организаций (предприятий). Учебник/Е.Б.Тютюкина - М: Издательство - торговая корпорация «Дашков и К». 2021 год. – 544 с. – Текст: непосредственный.

17. Федорова И.Ю. Финансовый механизм государственных и муниципальных закупок: учеб.пособие для бакалавриата и магистратуры/ Ю.А. Федорова, А.Ф. Фрыгин.-М.: Издательство Юрайт, 2020. – 148 с. – Текст: непосредственный.

18. Фридман А.М. Финансы организаций: учебник/ А.М. Фридман.- М.:РИОР:ИНФРА-М, 2020. – 202 с. – Текст: непосредственный.

19. Хазанович Э. С. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Э.С. Хазанович. – Москва: КНОРУС, 2021. – 272 с. – Текст: непосредственный.

20. Чараева М.В. Корпоративные финансы: учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2021. – 286 с. – Текст: непосредственный.

21. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник / Л. Н. Чечевицына, К. В. Чечевицын. — Ростов н/Д: Феникс, 2022. — 367 с. – Текст: непосредственный.

#### **Электронные издания (электронные ресурсы)**

22. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 02.10.2020). – Текст : электронный.

23. Справочно-правовая система «ГАРАНТ» – URL: <http://www.aero.garant.ru> (дата обращения: 02.12.2020). – Текст: электронный.

24. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации – URL: <http://www.minfin.ru> (дата обращения: 02.12.2020). – Текст: электронный.

25. Официальный сайт Федеральной налоговой службы – URL: <http://www.nalog.ru> (дата обращения: 02.12.2020). – Текст: электронный.

26. Официальный сайт ПАО «Газпромбанк» - URL: [https://www.gazprombank.ru/special/credit/?utm\\_source](https://www.gazprombank.ru/special/credit/?utm_source). Текст: электронный.

## ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 - Фрагмент документа «Должностная инструкция».

Приложение 2 - Фрагмент документа «Бухгалтерский баланс».

Приложение 3 - Фрагмент документа «Финансовые результаты деятельности учреждения».

Приложение 4 - Фрагмент документа «Прогноз объемов продаж».

Приложение 5 - Фрагмент документа «Прогноз распределения прибыли в организации».

Приложение 6 - Фрагмент документа «Прогноз движения денежных средств».

Приложение 7 - Фрагмент документа «Платежный календарь».

Приложение 8 - Фрагмент документа «Кассовый план организации».

Приложение 9 - Фрагмент документа «Баланс доходов и расходов».

Приложение 10-Фрагмент документа «Финансовый план организации».

Приложение 11 - Фрагмент документа «Договор личного страхования».

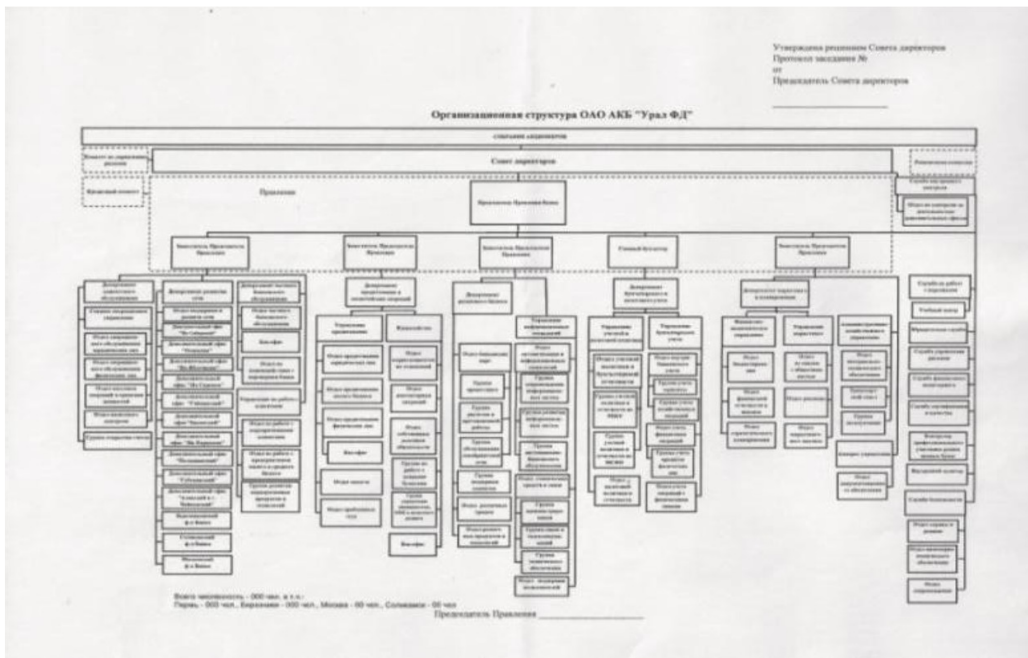
Приложение 12 – Фрагмент документа «Имущественное страхование».

Приложение 13 - Фрагмент документа «Страхование ответственности».

Приложение 14 - Фрагмент документа «План - график закупок».

Приложение 15 – Фрагмент документа «Закупки».

Приложение 16 - Фрагмент документа «Контракт закупки».



Фрагмент документа «Схема финансовой службы»

## Приложение 2.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	4.1	484 664 998	471 342 389
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	51 498 242	246 368 474
2.1	Обязательные резервы	4.1	51 498 242	47 763 148
3	Средства в кредитных организациях	4.2	431 826 370	328 679 174
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	739 945 568	119 782 019
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	3 724 797 429	
5а	Чистая ссудная задолженность	4.4		4 129 824 585
<b>II. Пассивы</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		34 320 711	36 206 781
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	5 247 394 831	5 307 917 560
16.1	средства кредитных организаций	4.9	191 943 222	300 109 655
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	5 055 451 609	5 007 807 905
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	1 187 456 828	968 952 650
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	38 089 033	23 147 242
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	16 579	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11	320 196 674	231 690 164

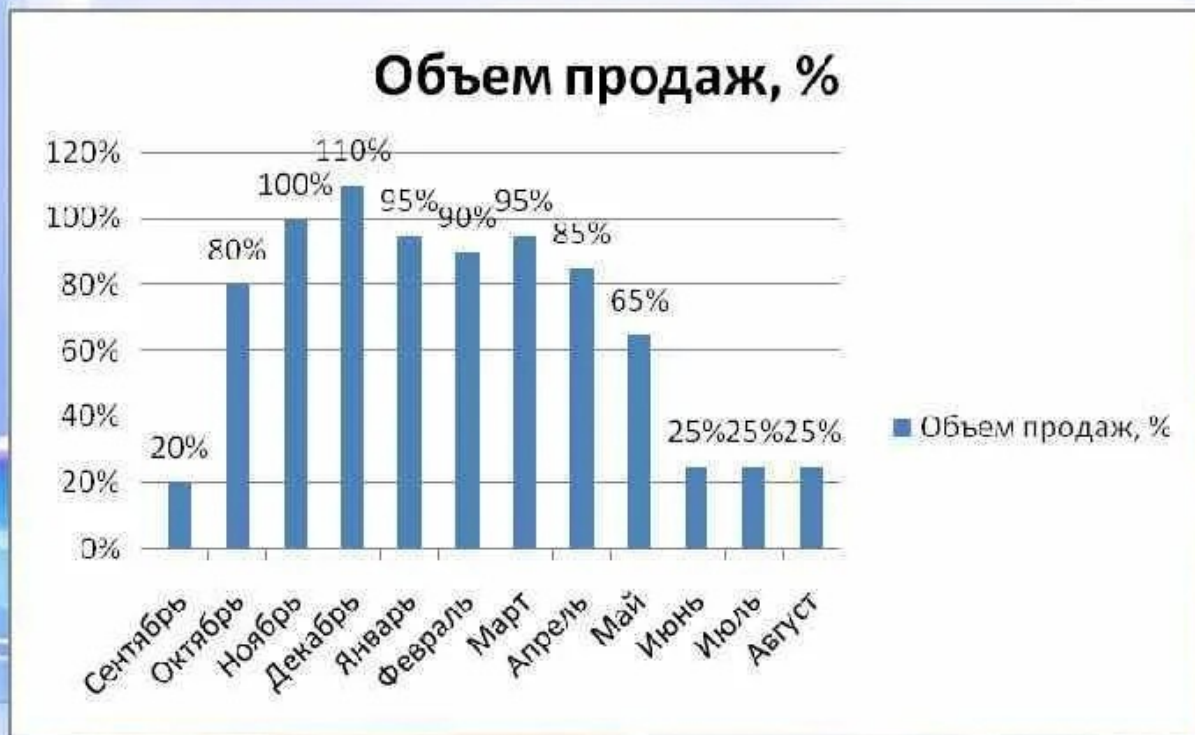
Фрагмент документа «Бухгалтерский баланс»

## Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	X	780 229 459	455 273 143
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	39 394 244	28 712 020
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	690 376 588	389 656 424
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	50 458 627	36 904 699
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	X	547 137 668	257 678 964
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	34 940 712	8 204 908
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	X	482 761 106	229 242 559
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	29 435 850	20 231 497
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	233 091 791	197 594 179
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	(111 916 490)	(20 168 317)
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	(293 944)	(4 707 904)
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	121 175 301	177 425 862
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	(40 382 382)	46 401 234
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	2 441 711	1 058 037
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	X	(2 543)	424 863
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	7 383 664	130 662
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	61 385 321	64 827 651
15	Комиссионные расходы	X	21 750 835	23 860 955
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	0	0

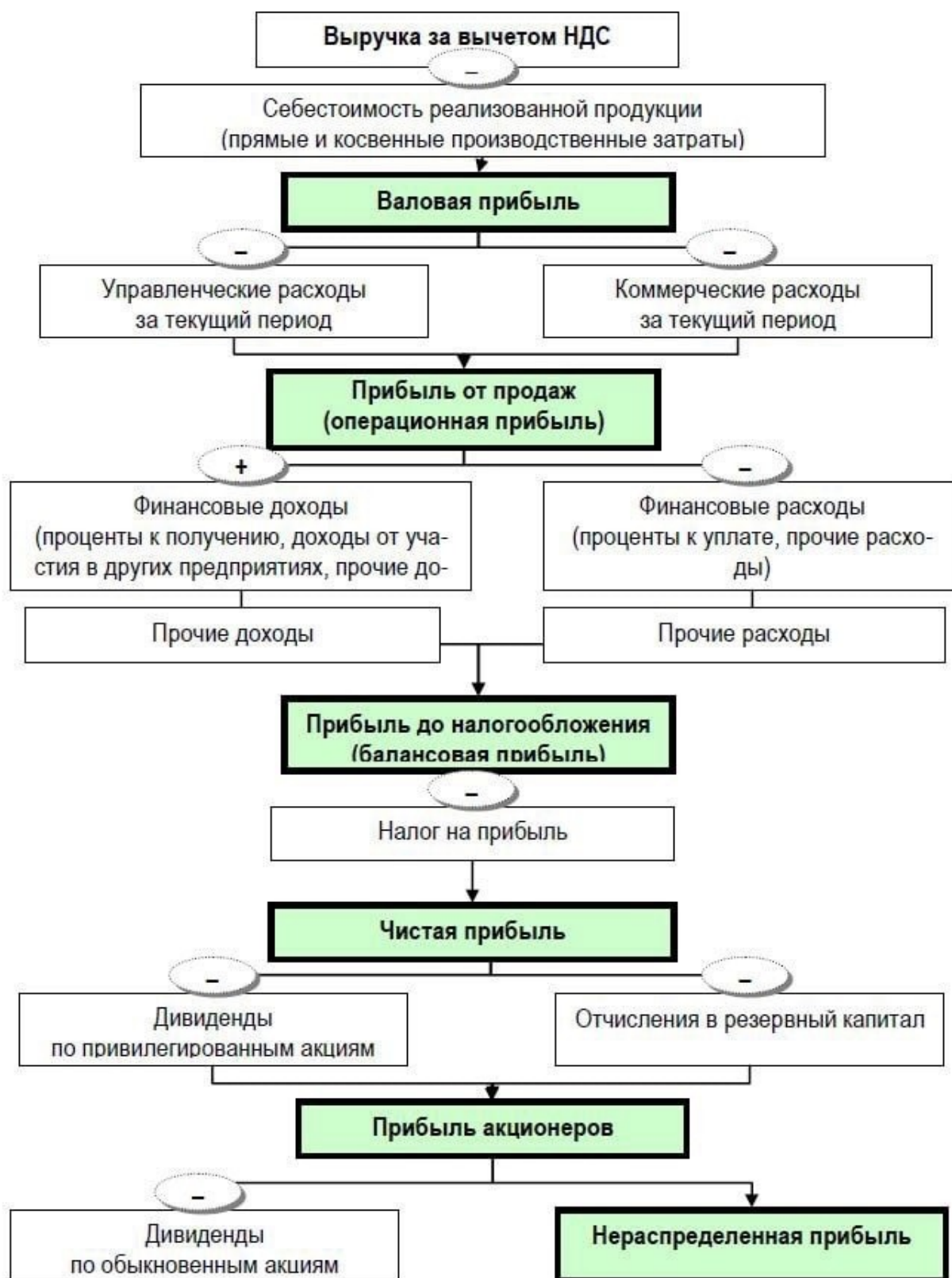
Фрагмент документа «Финансовые результаты деятельности учреждения»

# Прогноз объема продаж



Фрагмент документа «Прогноз объемов продаж»





Фрагмент документа «Прогноз распределения прибыли в организации»

## Приложение 6.

1.1.9	операционные расходы	-612 605 902	-554 418 636	
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-223 984 837	-219 208 520	
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-159 526 412	-507 122 701	
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-29 219 186	-3 944 613	
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2 530 467	-327 314	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-2 122 483 973	-1 583 902 568	
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-162 203 675	-19 459 815	
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-23 942 373	10 003 864	
<b>Номер строки</b>	<b>Наименование статьи</b>	<b>Номер пояснения</b>	<b>Данные за отчетный период, тыс. руб</b>	<b>Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб</b>
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		1 121 307 231	958 936 174
1.1.1	проценты полученные		2 107 002 198	2 002 859 758
1.1.2	проценты уплаченные		-678 912 238	-752 704 327
1.1.3	комиссии полученные		509 749 669	417 427 950
1.1.4	комиссии уплаченные		-80 021 603	-58 485 582
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		18 197 765	36 910 534

Фрагмент документа «Прогноз движения денежных средств»

	A	F	G	H	I	J	K
1	<b>ПЛАТЕЖНЫЙ КАЛЕНДАРЬ</b>	5 авг.	6 авг.	7 авг.	8 авг.	9 авг.	10 авг.
2	<b>ОСТАТОК на начало дня</b>	40 000,00	50 000,00	(10 000,00)	(10 000,00)	45 000,00	55 000,00
3	<b>ПОСТУПЛЕНИЯ</b>						
4	Поступления от клиентов	30 000,00		100 000,00	55 000,00	80 000,00	
5	Заемные средства						
6	<b>ИТОГО Поступлений</b>	30 000,00	0,00	100 000,00	55 000,00	80 000,00	0,00
7	<b>ВЫПЛАТЫ</b>						
8	<b>Себестоимость</b>						
9	Зарплата производственных сотрудников					-30 000,00	
10	Срезка	-20 000,00					
11	<b>Административные расходы</b>						
12	Аренда офис / склады / производства					-40 000,00	
13	Коммунальные расходы		-50 000,00				
14	Зарплата отдел продаж			-100 000,00			
15	Реклама в интернете		-10 000,00				
16	<b>Налоги (Taxes)</b>						
17	<b>ИТОГО выплаты</b>	(20 000,00)	(60 000,00)	(100 000,00)	0,00	(70 000,00)	0,00
18	<b>ИЗМЕНЕНИЕ ЗА ДЕНЬ</b>	10 000,00	(80 000,00)	0,00	55 000,00	-10 000,00	0,00
19	<b>ОСТАТОК на конец дня</b>	50 000,00	(10 000,00)	(10 000,00)	45 000,00	55 000,00	55 000,00

Фрагмент документа «Платежный календарь»

	A	B	C	D	E	F
1		Январь	Февраль	Март	Апрель	Май
2		1	2	3	4	5
3	Остаток денежных средств на начало периода	2 000 000,00	782 734,00	576 310,93	558 844,11	692 894,36
4	<b>ПРИХОД</b>					
5	Внесение денежных средств в оплату уставного капитала					
6	Целевое финансирование		1 500 000	1 500 000	1 500 000	1 500 000
7	Привлечение кредитов, займов	4 600 000	4 600 000	4 600 000	4 600 000	4 600 000
8	Выручка (такси, прокат)	300 000	600 000	868 500	1 137 000	1 405 500
9	% загрузки	50%	50%	50%	50%	50%
10	Поступления от продажи а/м	0	0	0	0	0
11	<b>ИТОГО ПРИХОД:</b>	<b>4 900 000</b>	<b>6 700 000</b>	<b>6 968 500</b>	<b>7 237 000</b>	<b>7 505 500</b>
12	<b>РАСХОД</b>					
13	Оплата приобретения автомобилей	4 652 000	4 652 000	4 601 000	4 601 000	4 601 000
14	Выплаты по кредитам, из них:		1 075 889	1 117 630	1 159 370	1 201 111
15	Проценты (дифференцированные платежи)		53 667	95 407	137 148	178 889
16	Основной долг		1 022 222	1 022 222	1 022 222	1 022 222
17	<b>Денежные выплаты по операционной деятельности</b>	<b>1 332 060</b>	<b>1 071 395</b>	<b>1 152 125</b>	<b>1 220 527</b>	<b>1 212 125</b>
18	Зарплата	0	485 057	485 057	485 057	485 057
19	Страховые взносы	0	145 517	145 517	145 517	145 517
20	Страхование	139 560	139 560	220 290	220 290	220 290
21	КАСКО	0	0	82 260	82 260	82 260
22	ОСАГО	139 560	139 560	138 030	138 030	138 030
23	Техобслуживание	0	0	0	60 000	60 000
24	Лицензия	90 000	0	0	0	0
25	Техосмотр (такси каждые 6 мес)	0	0	0	0	0
26	Разработка и продвижение сайта	250 000	100 000	100 000	100 000	100 000
27	Покупка программного обеспечения	200 000	0	0	0	0
28	Закупка доп оборудования д/такси	363 600	127 260	127 260	127 260	127 260
29	Закупка доп оборудования д/офиса	288 900	74 000	74 000	74 000	74 000
30	Транспортный налог	0	0	0	8 402	0
31	УСН (15%)					
32	Непредвиденные расходы 1 г-10% от операц выплат	133206	107 139	115 212	122 053	121 212
33	<b>ИТОГО РАСХОД:</b>	<b>6 117 266</b>	<b>6 906 423</b>	<b>6 985 967</b>	<b>7 102 950</b>	<b>7 135 448</b>
34	Чистый поток CF	-1 217 266	-206 423	-17 467	134 050	370 052
35	Чистый поток CF нарастающим итогом		-1 423 689	-1 441 156	-1 307 106	-937 054
36	Остаток денежных средств на конец периода	782 734	576 311	558 844	692 894	1 062 946

Фрагмент документа «Кассовый план организации»

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб
<b>I. Активы</b>				
1	Денежные средства	4.1	484 664 998	471 342 389
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1	51 498 242	246 368 474
2.1	Обязательные резервы	4.1	51 498 242	47 763 148
3	Средства в кредитных организациях	4.2	431 826 370	328 679 174
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	739 945 568	119 782 019
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.4	3 724 797 429	
5а	Чистая ссудная задолженность	4.4		4 129 824 585
<b>II. Пассивы</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		34 320 711	36 206 781
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.9	5 247 394 831	5 307 917 560
16.1	средства кредитных организаций	4.9	191 943 222	300 109 655
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.9	5 055 451 609	5 007 807 905
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.9	1 187 456 828	968 952 650
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.10	38 089 033	23 147 242
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.10	16 579	
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4.11	320 196 674	231 690 164

Фрагмент документа «Баланс доходов и расходов»

№ п/п	Статьи расходов и доходов	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
0	Остаток денег на начало месяца	7,0	9,5	120,0	32,0	9,5	118,5	178,5	108,0	220,0	501,5	258,5	210,5
1	Доходы от реализации												
2	Валовый доход от услуги	0,0	500,0	0,0	0,0	250,0	150,0	0,0	200,0	400,0	150,0	150,0	400,0
3	Другие источники доходов	10,0			48,0								
4	Затраты на производство, закупку и реализацию												
5	Стоимость расходных материалов	0,0	5,0	5,0	0,0	5,0	5,0	0,0	5,0	10,0	5,0	5,0	10,0
6	Оплата труда временного персонала	0,0	10,0	10,0	0,0	10,0	10,0	0,0	10,0	20,0	10,0	15,0	30,0
7	Всего (5 + 6):	0,0	15,0	15,0	0,0	15,0	15,0	0,0	15,0	30,0	15,0	20,0	40,0
8	Валовая прибыль(2 + 3 – 7)	10,0	485,0	-15,0	48,0	235,0	135,0	0,0	185,0	370,0	135,0	130,0	360,0
9	Эксплуатационные расходы												
10	Заработная плата штатного персонала	0,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0	40,0
11	Налоги на заработную плату	0,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0	14,0
12	Лицензии												
13	Расходы на рекламу	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	3,0	3,0	3,0	4,0

Фрагмент документа «Финансовый план организации»

## ДОГОВОР ЛИЧНОГО СТРАХОВАНИЯ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ № 1

г. Москва « 15 » января 2015 г.

ООО "Пуговка" в лице Веснушкина И.С.,  
действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем «  
Страховщик», с одной стороны, и ООО "Ниточка" в лице  
....., действующего на основании  
....., именуемый в дальнейшем «Страхователь», с другой  
стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор, в дальнейшем  
«Договор», о нижеследующем:

1. Страховщик обязуется в пределах страховой суммы, составляющей  
..... рублей на каждого работника, выплатить лицу, в пользу  
которого заключен договор:
  - при утрате трудоспособности – пособие в размере среднедневного заработка за каждый день нетрудоспособности, начиная с 1 дня, но не более 15 % страховой суммы;
  - при наступлении инвалидности – единовременное пособие в следующих размерах от страховой суммы: I группа инвалидности – 100%, II- 50%, III – 25%;
2. В случае смерти лица, в пользу которого заключен договор, получателем страховой суммы является  
.....
3. Выплаты производятся в 4 -дневный срок со дня получения Страховщиком сведений, подтверждающих факт несчастного случая и наступления у застрахованного лица в связи с этим указанных в п.1 настоящего договора последствий.
4. Страховщик вправе снизить размер выплаты на 25 % при наступлении несчастного случая в результате действия (бездействия) застрахованного лица, находящегося в состоянии опьянения, или в результате совершения им умышленных противоправных действий.
5. Страхователь обязуется:
  - уплатить Страховщику страховой платеж в размере 100000 (Сто тысяч) рублей;
  - незамедлительно сообщать Страховщику об обстоятельствах, с наступлением которых производятся выплаты по настоящему договору;
6. Срок действия договора: с « 31 » января 2015 года до « 31 » июля 2015 года год.
7. Действие настоящего договора может быть продлено на новый ..... срок путем

Фрагмент документа «Договор личного страхования»

# ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ИМУЩЕСТВА

г. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2023 г.

\_\_\_\_\_ в лице  
 \_\_\_\_\_, действующего на основании  
 \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Страховщик**», с  
 одной стороны, и \_\_\_\_\_ в лице  
 \_\_\_\_\_, действующего на основании  
 \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Страхователь**», с  
 другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор, в  
 дальнейшем «**Договор**», о нижеследующем:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Согласно настоящему договору Страховщик обязуется при наступлении одного из обусловленных в договоре страховых случаев, повлекших утрату, гибель, недостачу или повреждение указанного в договоре имущества, именуемого далее «Застрахованное имущество», выплатить Страхователю определенное в договоре страховое возмещение в пределах указанной в п.1.2 суммы (страховой суммы), а Страхователь обязуется уплатить страховую премию в размере \_\_\_\_\_ рублей в порядке и в сроки, предусмотренные договором.

1.2. Объектом страхования является следующее Застрахованное имущество:  
 \_\_\_\_\_

## 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Страховыми случаями по настоящему договору признаются следующие события:

- пожар (случайное возникновение и распространение огня по предмету, внутри предмета или с предмета на предмет), удар молнии, взрыв газа;
- обвал, оползень, буря, вихрь, ураган, град, ливень, паводок, цунами, сель;
- падение летательных объектов или их обломков и иных предметов;
- взрыв котлов, топливохранилищ и топливопроводов, машин, аппаратов;
- аварии водопроводных, отопительных и канализационных систем;
- столкновение, наезд, удар, падение, опрокидывание;
- необычные для данной местности выход подпочвенных вод, оседание и просадка грунта, продолжительность дождей и обильный снегопад;
- проникновение воды из соседних чужих помещений;
- преднамеренный бой стекол;
- кража со взломом, грабеж, разбой.

2.2. События, предусмотренные в п.2.1 настоящего договора, не признаются страховыми случаями, если они наступили:

- в результате совершения Страхователем умышленного деяния (действия или бездействия), повлекшего наступление страхового случая;

Фрагмент документа «Имущественное страхование»



## ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗАСТРАХОВАННОГО ЗА ПРИЧИНЕНИЕ ВРЕДА

г. \_\_\_\_\_ «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2016 г.

\_\_\_\_\_ в лице \_\_\_\_\_ действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Страховщик**», с одной стороны, и Гражданин \_\_\_\_\_, паспорт: серия \_\_\_\_\_, № \_\_\_\_\_, выданный \_\_\_\_\_, проживающий по адресу: \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «**Страхователь**», с другой стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор, в дальнейшем «Договор», о нижеследующем

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Согласно настоящему договору Страховщик обязуется при наступлении обусловленного в договоре страхового случая в отношении лица, указанного в п.1.2 договора и именуемого в дальнейшем «Застрахованный», выплатить лицу, имеющему право на возмещение вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу, и именуемому далее «Выгодоприобретатель», определенное в договоре страховое возмещение в пределах страховой суммы, которая составляет \_\_\_\_\_ рублей, а Страхователь обязуется уплатить с страховую премию в размере \_\_\_\_\_ рублей в порядке и в сроки, предусмотренные договором.

1.2. Застрахованным является \_\_\_\_\_.

1.3. Объектом страхования являются имущественные интересы, связанные с наступлением ответственности Застрахованного за причинение вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц

### 2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Страховым случаем по настоящему договору признается наступление у Застрахованного в соответствии с действующим законодательством обязанности по возмещению вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу других лиц

2.2. При наступлении страхового случая Страховщик обязан выплатить Выгодоприобретателю страховое возмещение в течение \_\_\_\_\_ после получения и составления всех необходимых документов, указанных в настоящем договоре.

2.3. Страховое возмещение выплачивается в размере возмещения, на которое Выгодоприобретатель имеет право в связи с причинением вреда его жизни, здоровью или имуществу, но не более страховой суммы, указанной в п.1.1 настоящего договора. Размер возмещения устанавливается на основании представленных Страховщику доказательств, а при наличии вынесенного в законном порядке судебного постановления – на основании этого постановления.

2.4. В случае, если Выгодоприобретатель умер, не успев получить причитающееся ему

Фрагмент документа «Страхование ответственности»

# Приложение 14.

Приложение к Положению о порядке формирования, утверждения планов-графиков закупок, внесения изменений в такие планы-графики, размещения планов-графиков закупок в единой информационно-телекоммуникационной системе в сфере закупок, об особенностях включения информации в такие планы-графики и о требованиях к форме планов-графиков закупок

(в ред. Постановлений Правительства РФ от 06.08.2020 № 1193, от 07.11.2020 № 1799, от 01.12.2021 № 2151)

(форма)

## ПЛАН-ГРАФИК закупок товаров, работ, услуг на 20 23 финансовый год и на плановый период 20 24 и 20 25 годов (в части закупок, предусмотренных пунктом 1 части 11 статьи 84 Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд"<sup>1</sup>)

### 1. Информация о заказчике:

полное наименование	Государственное бюджетное учреждение "Идеальный заказчик"	ИНН	1234567890
организационно-правовая форма	Государственное бюджетное учреждение	КПП	123401001
форма собственности	Собственность субъектов Российской Федерации	по ОККОФ	7 52 03
место нахождения, телефон, адрес электронной почты	г. Идеальный, ул. Идеальная, д. 1, тел. +7 (123) 456-78-90, idealzakup@mail.ru	по ОКФС	13
		по ОКТМО	12345600
полное наименование бюджетного, автономного учреждения, государственного, муниципального унитарного предприятия, иного юридического лица, которому переданы полномочия государственного, муниципального заказчика <sup>2</sup>		ИНН	
место нахождения, телефон, адрес электронной почты <sup>2</sup>		КПП	
единица измерения	рубли	по ОКТМО	
		по ОКЕН	383

### 2. Информация о закупках товаров, работ, услуг на 20 23 финансовый год и на плановый период 20 24 и 20 25 годов

№ п/п	Идентификационный код закупки	Объект закупки		Планируемый год исполнения обязательств об осуществлении закупки, направление приглашения принять участие в определении поставщика (подрядчика, исполителя), заключения контракта с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем)	Объем финансового обеспечения, в том числе планируемые платежи				Информация о проведении общественного обслуживания закупки	Наименование уполномоченного органа (учреждения)	Наименование организатора проведения совместного конкурса или аукциона	
		Товар, работа, услуга по Общероссийскому классификатору продукции по видам экономической деятельности ОК 014-2014 (ЕПЕС 2008) (ОКПД2)	Наименование объекта закупки		всего	на текущий финансовый год	на плановый период					последующие годы
1	2	3	4	5	7	8	9	10	11	12	13	14
0001	221780236142777020100100010002910244	29.10.22.000	Средства транспортные с двигателями с искровыми	Поставка пяти легковых автомобилей	2023	12 500 000,00	12 500 000,00	0,00	0,00	0,00	нет	
0002	221780236142777020100100020008121244	81.21.10	Услуги по общей уборке зданий	Оказание услуг по уборке помещений	2023	1 250 000,00	1 250 000,00	0,00	0,00	0,00	нет	
0003	221780236142777020100100030004120243	41.20.40	Работы строительные по возведению нежилых	Выполнение работ по капитальному ремонту	2023	15 000 000,00	10 000 000,00	5 000 000,00	0,00	0,00	нет	
0001	2317802361427770201001000100012910244	29.10.22.000	Средства транспортные с двигателями с искровыми	Поставка пяти легковых автомобилей	2024	12 500 000,00	0,00	12 500 000,00	0,00	0,00	нет	
0002	231780236142777020100100020008121244	81.21.10	Услуги по общей уборке зданий	Оказание услуг по уборке помещений	2024	1 250 000,00	0,00	1 250 000,00	0,00	0,00	нет	
0001	241780236142777020100100010002910244	29.10.22.000	Средства транспортные с двигателями с искровыми	Поставка пяти легковых автомобилей	2025	12 500 000,00	0,00	0,00	12 500 000,00	0,00	нет	
0002	241780236142777020100100020008121244	81.21.10	Услуги по общей уборке зданий	Оказание услуг по уборке помещений	2025	1 250 000,00	0,00	0,00	1 250 000,00	0,00	нет	
0004	221780236142777020100100040000000000 231780236142777020100100030000000000 241780236142777020100100030000000000			Закупки в соответствии с п. 4 ч. 1 ст. 93 Федерального закона от 05.04.2013 N 44-ФЗ	2023 2024 2025	2 000 000,00 2 000 000,00 2 000 000,00	2 000 000,00 0,00 0,00	0,00 2 000 000,00 0,00	0,00 0,00 0,00			
Всего для осуществления закупок, в том числе по коду бюджетной классификации _____ / по коду вида расходов _____ / по коду объекта капитального строительства или объекта недвижимого имущества _____												

<sup>1</sup> Указывается в случае, предусмотренном пунктом 25 Положения о порядке формирования, утверждения планов-графиков закупок, внесения изменений в такие планы-графики, размещения планов-графиков закупок в единой информационно-телекоммуникационной системе в сфере закупок, на официальном сайте такой системы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", об особенностях включения информации в такие планы-графики и планирования закупок заказчиком, осуществляющим деятельность на территории иностранного государства, а также о требованиях к форме планов-графиков закупок, утвержденного постановлением Правительства Российской Федерации от 30 сентября 2019 г. № 1279 "Об установлении порядка формирования, утверждения планов-графиков закупок, внесения изменений в такие планы-графики, размещения планов-графиков закупок в единой информационно-телекоммуникационной системе в сфере закупок, на официальном сайте такой системы в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", особенностей включения информации в такие планы-графики и планирования закупок заказчиком, осуществляющим деятельность на территории иностранного государства, а также требований к форме планов-графиков закупок и о признании утратившим силу отдельных решений Правительства Российской Федерации" (далее - Положение).

<sup>2</sup> Указывается в соответствии с подпунктом "ж" пункта 14 Положения.

## Фрагмент документа «План - график закупок»

**ФОРМА**  
**обоснования закупок товаров, работ и услуг для обеспечения**  
**государственных и муниципальных нужд при формировании**  
**и утверждении плана закупок**

Вид документа (базовый (0), измененный (порядковый код изменения плана закупок))

изменения

№ пп	Целевой код закупки	Наименование объекта и (или) объекта закупки	Наименование государственной программы или программы субъекта Российской Федерации, муниципальной программы (в том числе целевой программы, ведомственной целевой программы, иного документа стратегического и программно-целевого планирования) в случае, если закупка планируется в рамках указанной программы	Наименование мероприятия государственной программы или программы субъекта Российской Федерации, муниципальной программы (в том числе целевой программы, ведомственной целевой программы, иного документа стратегического и программно-целевого планирования), наименование функций, полномочий государственного органа, органа управления государственными внебюджетными фондами, муниципального органа и (или) наименование международного договора Российской Федерации	Обоснование соответствия объекта и (или) объекта закупки мероприятию государственной (муниципальной) программы, функции, полномочия и (или) международному договору Российской Федерации	Полное наименование, дата принятия и номер утвержденного в соответствии со статьей 19 Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд" нормативных правовых (правовых) актов, устанавливающих требования к отдельным видам товаров, работ и услуг (в том числе предметные цены товаров, работ и услуг) и (или) в определенном направлении затрат на обеспечение функций, полномочий государственных органов, органов управления государственными внебюджетными фондами, муниципальных органов, в том числе подведомственных, указанных органы клиентских учреждений, или указание на отсутствие такого акта для соответствующего объекта и (или) соответствующих объектов закупки
1	2	3	4	5	6	7

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
 (Ф.И.О., должность руководителя (уполномоченного должностного лица) заказчика) (подпись) (дата утверждения)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ М.П.  
 (Ф.И.О. ответственного исполнителя) (подпись)

Фрагмент документа «Закупки»

## ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

г. Москва

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»** (ФГБОУ ВО «РЭУ им. Г.В. Плеханова»), именуемое в дальнейшем «Заказчик», в лице проректора \_\_\_\_\_, действующего на основании доверенности № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_ г., с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем «Поставщик», в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, далее совместно именуемые «Стороны», на основании пп. \_\_\_ п. \_\_\_ раздела 2 главы IV Положения о закупке федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова», утв. Министерством науки и высшего образования Российской Федерации 14.12.2018 и вст. в силу 27.12.2018 (далее «Положение»), заключили настоящий договор о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. В соответствии с условиями настоящего Договора Поставщик обязуется осуществить поставку \_\_\_\_\_ (далее «Товар»), а Заказчик обязуется принять и оплатить поставленные Товары.

Наименования, цены, количество Товара, необходимого для осуществления поставки, определены в Спецификации (Приложение № 1 к настоящему Договору). Поставщик обязуется передать Заказчику Товар свободным от любых прав третьих лиц.

1.2. Переход права собственности на товары от Поставщика к Заказчику происходит в момент передачи партии Товара и подписания товарных накладных.

1.3. Одновременно с передачей Товара Поставщик обязан передать Заказчику всю необходимую товарно-сопроводительную документацию, подтверждающую качество и безопасность продукции для здоровья человека, со ссылкой на дату и номер разрешения (гигиенического сертификата), выданного учреждениями госсанэпидслужбы в установленном порядке, в т.ч. санитарно-эпидемиологическое заключение, удостоверение о качестве, ветеринарное свидетельство, сертификат соответствия (декларацию о соответствии). В сопроводительных документах на особо скоропортящиеся пищевые продукты должны быть указаны дата и час выработки продукции, температура хранения, конечный срок реализации. Копии сертификатов должны быть заверены органом Сертификации Госстандарта России, нотариально, либо держателем подлинника сертификата.

1.4. Риск случайной гибели несет собственник в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### 2. КАЧЕСТВО ТОВАРА И УПАКОВКА

2.1. Товар должен быть зарегистрирован в установленном порядке и должен быть разрешен к применению в установленном порядке.

Качество Товара должно соответствовать ГОСТ, ТУ, ОСТ, требованиям санитарных, технических и всех иных применимых норм и стандартов Российской Федерации, стандартам, нормам фирмы-изготовителя, санитарно-эпидемиологическим заключениям, удостоверениям о качестве, ветеринарным свидетельствам, сертификатам соответствия (декларациям о соответствии) и подтверждаться предоставляемыми Поставщиком надлежащим образом оформленными копиями товаросопроводительной документации в соответствии с действующим законодательством РФ в момент осуществления поставки.

Фрагмент документа «Контракт закупки»