

3. РАЗРАБОТКА МЕРОПРИЯТИЙ ПО УЛУЧШЕНИЮ ПОРЯДКА ИСЧИСЛЕНИЯ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ ВО ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ В ООО «ВАЛЕН»

3.1 Мероприятия по улучшению механизма исчисления страховых взносов в организации

Как показывает мировая практика наиболее распространенным источником финансирования программ социального страхования являются отчисления от фонда оплаты труда независимо от того, кто платит заработную плату. Данные средства носят целевой характер и проходят по отдельной отчетности.

Преимущество состоит в том, что отчисления от заработной платы - самые легко взимаемые.

Однако имеется и очевидный недостаток, что они сокращаются в период роста безработицы, в соответствии с тем периодом, когда увеличивается потребность в мерах по поддержке занятости.

Несмотря на общенациональные налоги, в ряде стран действуют системы добровольного страхования, в соответствии с которыми профсоюзы и работодатели реализуют программы отчисления взносов.

Например, в Швеции подобные схемы охватывают большинство трудящихся.

Отчисления основываются на финансовой самодостаточности политики на рынке труда, которая достигается за счет:

- размера отчислений, составляющий например, в странах Европейского Союза, США, Австралии от 4 до 6% расходов работодателей на оплату труда; во-вторых, за счет круга плательщиков;
- принцип партнерского участия в расходах работодателей и работников. Взнос последних значительно ниже и составляет 1-2% месячной заработной платы. Однако, в США, например, формирование бюджета на политику рынка труда происходит

исключительно за счет работодателей;

- переходящий остаток средств на конец финансового года не изымается и переходит на следующий год (в течение года с момента трудоустройства безработных).

Сбором отчислений в большинстве стран занимаются организации центрального правительства. Местное или региональное правительство проводит сбор лишь в отдельных государствах. Как правило, имеется общенациональное ведомство, которое взимает социальные налоги и аккумулирует средства в целевых фондах. Чаще всего это налоговые службы. Например, в Японии департаменты, ведающие вопросами занятости, формируют и содержат соответствующие фонды.

Так в некоторых государствах существуют также неправительственные организации, занимающиеся сбором таких налогов. Например, в Финляндии Центральный фонд взимает налоги с заработной платы и координирует их распределение между отдельными социальными фондами.

К примеру, в Нидерландах промышленные ассоциации собирают взносы через свои местные отделения. В Швеции местные отделения профсоюзов аккумулируют взносы по страхованию одновременно с профсоюзными взносами. Следовательно сбор налогов в рамках страхования может осуществляться и на местном уровне.

Хотелось бы обратить внимание, что в Германии социальное страхование осуществляется с 1883 года. Обязательному страхованию подлежат все работники по найму, получающие доход менее определенной суммы (двух средних зарплат в стране).

С начала 80-х годов проблемы пенсионного обеспечения выдвинулись в центр политики научных и общественных дискуссий во всех странах мира. Главная причина - старение населения (в результате снижения рождаемости и увеличения средней продолжительности жизни). Этот процесс затрагивает все общество, и в первую очередь развитые государства.

Все работодатели независимо от применяемого налогового режима и формы собственности уплачивают страховые взносы в соответствии с законодательством РФ. В действующем законодательстве имеется ряд неурегулированных вопросов, препятствующих эффективной работе по администрированию таких платежей.

Выплаты работнику, которые предусмотрены в трудовом договоре и составляют заработную плату, облагаются страховыми взносами на обязательное социальное страхование (п. 1 ст. 7 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ).

Внимания требуют и те выплаты, которые не предусмотрены трудовыми договорами с работниками, но производятся им регулярно (ежемесячно, ежеквартально и т.д.) с учетом результатов труда (трудового вклада) работника. По своему содержанию такие выплаты являются оплатой труда и должны быть закреплены в трудовом договоре. Поэтому контролирующие органы могут доначислить страховые взносы.

Также на практике организации могут выдавать работникам разовые премии, награды, призы или подарки. Например, к юбилею, по случаю рождения ребенка и т.п. Такие выплаты напрямую к вознаграждению за труд не относятся, поэтому и заработной платой не являются. Если возможность выдачи предусмотрена в трудовом договоре (локальном нормативном акте), на такие выплаты нужно будет начислить страховые взносы на основании п. 1 ст. 7 Закона N 212-ФЗ.

При применении ЕСН, налогообложение выплат работникам было связано с включением таких выплат в расходы по налогу на прибыль организаций (см. п. 3 ст. 236 НК РФ). Если выплаты в расходах не учитывались, то и облагать ЕСН их было не нужно.

В отношении страховых взносов аналогичной нормы в Законе N 212-ФЗ не предусмотрено. Поэтому начислять страховые взносы на вознаграждения нужно без учета того обстоятельства, включили ли вознаграждения в расходы по налогу на прибыль или нет.

По итогам каждого месяца с заработной платы работникам по трудовым договорам необходимо уплатить ежемесячные обязательные платежи по страховым взносам. Перечислить их в бюджеты ПФР, ФСС РФ, ФФОМС нужно не позднее 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который они начислены (ч. 5 ст. 15 Закона N 212-ФЗ).

Выплаты по ученическим договорам (как стипендии, так и оплата работы) не облагаются страховыми взносами, поскольку не относятся к объекту обложения (п. 1 ст. 7 Закона N 212-ФЗ).

Многие организации выплачивают работникам различные виды компенсаций. В определенных случаях такие компенсации страховыми взносами не облагаются. Эти случаи перечислены в п. 2 ч. 1 ст. 9 Федерального закона от 24 июля 2009 г. N 212-ФЗ. Например, к ним относятся компенсационные выплаты:

1. в связи с увольнением работника;
2. в связи с выполнением работником трудовых обязанностей, в том числе в связи с переездом на работу в другую местность;
3. по возмещению затрат на переподготовку и повышение квалификации работника и др.

Компенсации не облагаются страховыми взносами при наличии определенных условий (п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ). Во-первых, такие компенсации должны быть прямо закреплены в законодательстве РФ, субъектов РФ или в решениях представительных органов местного самоуправления. Во-вторых, компенсации должны быть выплачены в пределах норм, которые установлены в соответствии с законодательством.

А освобождены от ЕСН те компенсации, которые направлены на возмещение затрат, понесенных работником при исполнении трудовых обязанностей, и не входят в систему оплаты труда (абз. 10 пп. 2 п. 1 ст. 238 НК РФ, ст. 164 ТК РФ).

Оплата труда работников, занятых на работах с тяжелыми, вредными, опасными условиями труда, производится в повышенном размере (ч. 1 ст.

146, ст. 147 ТК РФ). Такие надбавки к зарплате являются выплатами компенсационного характера (ст. 129 ТК РФ). Надбавки и доплаты за работу с особыми условиями труда, а также компенсации облагаются страховыми взносами на обязательное социальное страхование. Это прямо предусмотрено абз. 2 пп. "и" п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ.

Работникам, которые заняты на работах с вредными условиями труда, полагается выдача молока или других равноценных пищевых продуктов (ст. 222 ТК РФ). По письменному заявлению работника выдача молока (других продуктов) может быть заменена денежной компенсацией (ч. 1 ст. 222 ТК РФ). Стоимость выданного молока (равноценных продуктов) страховыми взносами на обязательное социальное страхование не облагается (абз. 2 пп. "и" п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ). В то же время компенсации не облагаются страховыми взносами в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ (п. 2 ст. 9 Закона N 212-ФЗ). Компенсации, выплачиваемые вместо выдачи положенного за вредные условия труда молока, не облагаются страховыми взносами в пределах установленных норм.

Статьей 168.1 ТК РФ установлена обязанность работодателя возместить некоторым категориям работников расходы, связанные со служебными поездками. Так, возмещение выплачивается:

- сотрудникам, чья работа осуществляется в пути или носит разъездной характер;
- сотрудникам, работающим в полевых условиях или участвующим в экспедиционных работах.

В связи с этим на такие выплаты не нужно начислять страховые взносы на обязательное социальное страхование (пп. "и" п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ). Компенсации расходов, связанных со служебными поездками, не облагаются страховыми взносами в размере, который указан в данных документах.

Довольно распространенной является ситуация, когда работник

пользуется в служебных целях личным автомобилем, мобильным телефоном или иным имуществом.

В таких случаях работнику должна выплачиваться компенсация, поскольку имущество требует определенных расходов для поддержания его в рабочем состоянии и постепенно изнашивается (ст. 188 ТК РФ). Выплата компенсации производится на основании письменного соглашения между работником и работодателем. Поскольку обязанность выплачивать такую компенсацию установлена трудовым законодательством, на нее не нужно начислять страховые взносы на обязательное социальное страхование (п. 2 ч. 1, пп. "и" п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ).

Если заработная плата или другие выплаты, причитающиеся работнику, произведены с опозданием, работодатель обязан компенсировать задержку выплаты (ст. 236 ТК РФ). Данная компенсация предусмотрена Трудовым кодексом РФ и по своему содержанию относится к компенсационным выплатам, связанным с исполнением работником своих трудовых обязанностей. В связи с этим она страховыми взносами на обязательное социальное страхование не облагается (п. 2 ч. 1, пп. "и" п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ).

Если работник по согласованию с работодателем переезжает работать в другую местность (например, при переводе из филиала в головную организацию или наоборот), то работодатель обязан возместить ему некоторые расходы. Они определены в ст. 169 ТК РФ:

- расходы по переезду работника, членов его семьи и провозу имущества;
- расходы по обустройству на новом месте жительства.

Конкретные размеры компенсаций устанавливаются сторонами трудового договора (ч. 2 ст. 169 ТК РФ). Данные компенсации предусмотрены трудовым законодательством РФ и связаны с выполнением работником трудовых обязанностей, и страховыми взносами не облагаются (п. 2 ч. 1, абз. 1 пп. "и" п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ).

На практике часто возникает следующий вопрос: относится ли оплата жилья переехавшему работнику к расходам на обустройство на новом месте жительства (ст. 169 ТК РФ).

Если расходы на обустройство включают оплату жилья, то страховые взносы с компенсации работнику расходов на наем жилых помещений платить не надо (абз. 1 пп. "и" п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ). Если нет - то, наоборот, уплатить взносы придется, поскольку такие выплаты не будут являться компенсацией, установленной законодательством РФ. А значит, на них не будет распространяться освобождение, предусмотренное п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ.

Многие работодатели выдают своим работникам специальную одежду, которая защищает сотрудников от негативных производственных факторов.

В отдельных случаях работодатели обязаны за свой счет обеспечивать работников спецодеждой, спецобувью и другими средствами индивидуальной защиты. В частности, такие правила предусмотрены Трудовым кодексом РФ в отношении сотрудников, которые заняты на работах (абз. 6 ч. 2 ст. 212, ч. 1 ст. 221 ТК РФ): с вредными и (или) опасными условиями труда; с особыми температурными условиями; с загрязнениями. В этих случаях стоимость выдаваемой спецодежды страховыми взносами не облагается. Вместе с тем компенсации не облагаются страховыми взносами в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством. Так предусмотрено п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ.

Если внутренние нормы выдачи спецодежды улучшают защиту по сравнению с типовыми правилами, то стоимость одежды в пределах норм, установленных работодателем, взносами не облагается. Правда, при таком подходе существует риск.

Если работодатель обеспечивает спецодеждой работников, хотя закон этого не требует и такое решение может быть закреплено в коллективном, трудовых договорах или локальном нормативном акте, то в таком случае стоимость выданной спецодежды облагается взносами на обязательное

социальное страхование, поскольку она включается в объект обложения страховыми взносами согласно ч. 1 ст. 7 Закона N 212-ФЗ и не подпадает под действие ст. 9 данного Закона.

Форменную одежду носят работники самых разных категорий. Если работодатель обязан выдать форменную одежду в силу закона, ее стоимость страховыми взносами не облагается. Так, согласно п. 9 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ к необлагаемым выплатам относится стоимость форменной одежды и обмундирования, выдаваемых работникам в соответствии с законодательством РФ, а также госслужащим федеральных органов власти бесплатно или с частичной оплатой.

Например, не облагается страховыми взносами стоимость форменной одежды, выданной работникам ведомственной охраны (ст. 6 Федерального закона от 14 апреля 1999 г. N 77-ФЗ "О ведомственной охране", п. 9 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ). Если выдача форменной одежды законодательством не предусмотрена, но такие положения закреплены в трудовом, коллективном договоре или локальном нормативном акте, со стоимости одежды нужно исчислить и уплатить страховые взносы.

3.2 Описание этапов рекомендаций, расчет затрат на их реализацию

Как известно, в июле 2009 года были приняты федеральные законы, направленные на развитие системы обязательного социального страхования и совершенствование пенсионной системы.

В настоящее время организации и индивидуальные предприниматели применяющие упрощенную систему налогообложения (УСН) платят налог по ставкам 6% для объекта "доходы" и 15% для объекта "доходы минус расходы", а организации и индивидуальные предприниматели применяющие систему налогообложения в виде единого налога на вмененный доход (ЕНВД) - 15%. Суммы налогов по УСН и ЕНВД согласно Бюджетному кодексу РФ полностью зачисляются в бюджеты субъектов РФ и бюджеты

муниципальных образований.

Малый бизнес, применяющий УСН и ЕНВД, ставится не только в неравное положение по сравнению с другими субъектами предпринимательства, но и на грань банкротства, "вымирания".

Увеличение в условиях кризисных явлений финансовой нагрузки на фонд оплаты труда для всех без исключения категорий предпринимателей будет означать, что организации различными способами начнут искусственно занижать свою прибыль, уводить ее в оффшорные зоны, применять иные схемы налоговой оптимизации. Уменьшатся вложения бизнеса в экономику, сократится приток инвестиций, который по прогнозам Правительства РФ составит мизерный 1%. В конечном итоге пострадает доходная часть бюджета, который и так имеет существенный дефицит. Другие же хозяйствующие субъекты, у которых нет прибыли (а таких сегодня немало), по нашим оценкам, будут вынуждены попросту прекратить свой бизнес. Особенно эти опасения сильны в отношении малого бизнеса, применяющего УСН и ЕНВД.

Необходимо снизить налоговые ставки по УСН и ЕНВД, исключив из них долю, причитающуюся по действующему порядку государственным внебюджетным фондам. Предлагается установить налоговые ставки по УСН в размере 5% для объекта "доходы" и 13% для объекта "доходы минус расходы", по ЕНВД - 13%. Можно предпринять и другие компенсирующие меры: например, рассмотреть вопрос о введении так называемой "инвестиционной льготы" по налогу на прибыль с организации, "налоговых каникул" для малых инновационных предприятий и др.

Законом N 213-ФЗ признается утратившим силу п. 15 ст. 255 Налогового кодекса РФ, предусматривающий отнесение к расходам на оплату труда при исчислении налога на прибыль организаций расходов на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством Российской Федерации. Таким образом, расходы работодателей на доплату к пособиям

по временной нетрудоспособности до размера средней заработной платы должны будут производиться за счет прибыли организации.

Вместе с тем, если указанные доплаты предусмотрены трудовым и (или) коллективным договором, сохраняется их отнесение к расходам на оплату труда при исчислении налога на прибыль (на основании п. 25 ст. 255 НК РФ, ст. 41 Трудового кодекса РФ). Подобное разделение работодателей в зависимости от наличия или отсутствия заключенного коллективного договора представляется неоправданным.

Может возникнуть путаница в полномочиях по предоставлению разъяснений по действию норм Закона N 212-ФЗ между ПФР, ФСС, Минздравсоцразвития России. Кроме того, как представляется, будет невозможно зачесть переплату по одному взносу в счет другого взноса и налога, а при оформлении платежного поручения с ошибкой в коде бюджетной классификации (КБК) обязанность по уплате взносов не будет считаться исполненной. У бизнеса есть опасения, что в результате может существенно увеличиться документооборот за счет сдачи дополнительных ежеквартальных отчетов, а эффективность администрирования окажется на первых порах крайне низкой.

В существующей системе обязательного социального страхования сохраняются "нестраховые" функции и выплаты (т.е. не связанные с возмещением утраченного заработка застрахованному лицу при наступлении страхового случая), что размывает имеющиеся страховые элементы, уводит сложившуюся систему от экономических методов функционирования.

Две из трех сторон социального партнерства в сфере труда (работники и работодатели) фактически не участвуют в управлении системой обязательного социального страхования, установлении тарифов страховых взносов на конкретные виды обязательного социального страхования, размеров страховых пособий и выплат, чему способствует и законодательно не урегулированный статус государственных внебюджетных (социальных) фондов.

Таким образом, сегодня работодателям в области угольной промышленности предлагается финансировать обязательства предыдущих лет (с 1970-х годов по настоящее время), возникшие в отношении указанных работников в советский период или после 1991 года у других коммерческих организаций. Вызывает беспокойство официальное подтверждение представителя Минздравсоцразвития России, что аналогичные доплаты могут быть введены для работников других отраслей промышленности, занятых на работах с особыми условиями труда. Тем самым задачу предлагается решать не за счет перехода на профессиональные пенсионные системы (ППС) и формирования отдельного источника средств для выплаты досрочных пенсий. На выплату досрочных пенсий продолжают отвлекаться значительные средства пенсионного страхования, которые могли бы идти на повышение размера трудовых пенсий "обычным" (не досрочным) пенсионерам.

В финансовой сфере обязательного социального страхования не определены принципы распределения нагрузки страховых платежей между работодателями, работниками и государством, чем обусловлена ее несбалансированность и, как следствие, периодические концептуальные изменения в системе обязательного социального страхования (уже третьи с момента начала реализации пенсионной реформы в 2002 году).

В качестве первого шага может быть введена уплата работниками взносов на обязательное пенсионное страхование в размере 1%, как это происходило до 2002 года. Это необходимо в т.ч. для повышения заинтересованности работников в формировании будущих пенсий и контроля за перечислением взносов работодателем.

Итак, выделим основные предложения:

- с участием предпринимательского сообщества подготовить предложения о распространении на налогоплательщиков, применяющих УСН и ЕНВД, льготных размеров страховых взносов (по аналогии с плательщиками ЕСХН);

- предусмотреть меры экономического стимулирования, направленные на сохранение и развитие корпоративных пенсионных систем;
- предусмотреть меры против обесценивания пенсионных накоплений в связи с инфляцией, в т.ч.:
 - а) меры, направленные на повышение доходности от инвестирования средств пенсионных накоплений;
 - б) ввести систему государственного страхования обязательных пенсионных накоплений граждан и взносов, добровольно вносимых гражданами на накопительную часть пенсии и софинансируемых за счет средств Фонда национального благосостояния (по аналогии с государственным страхованием банковских вкладов);
 - в) рассмотреть возможность отнесения к расходам на оплату труда при исчислении налога на прибыль расходов на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством РФ, и др.

Таким образом, выплаты работнику, которые предусмотрены в трудовом договоре и составляют заработную плату, облагаются страховыми взносами на обязательное социальное страхование. Выплаты по ученическим договорам (как стипендии, так и оплата работы) не облагаются страховыми взносами, поскольку не относятся к объекту обложения. Компенсации не облагаются страховыми взносами при наличии определенных условий (п. 2 ч. 1 ст. 9 Закона N 212-ФЗ). Надбавки и доплаты за работу с особыми условиями труда, а также компенсации облагаются страховыми взносами на обязательное социальное страхование. Компенсации, выплачиваемые вместо выдачи положенного за вредные условия труда молока, не облагаются страховыми взносами в пределах установленных норм. При выплате компенсации на содержание автомобильным средством не нужно начислять страховые взносы на обязательное социальное страхование. Если заработная

плата или другие выплаты, причитающиеся работнику, произведены с опозданием, работодатель обязан компенсировать задержку выплаты, она страховыми взносами на обязательное социальное страхование не облагается. Стоимость выдаваемой спецодежды страховыми взносами не облагается. Форменную одежду носят работники самых разных категорий. Если работодатель обязан выдать форменную одежду в силу закона, ее стоимость страховыми взносами не облагается.

Данные нюансы могут вызвать множество проблем при уплате страховых взносов. С переходом на новую систему обязательного социального страхования и совершенствование пенсионной системы можно выделить следующие основные направления совершенствования механизма страховых взносов:

- снизить налоговые ставки по специальным налоговым режимам;
- с участием предпринимательского сообщества подготовить предложения о распространении на налогоплательщиков, применяющих УСН и ЕНВД;
- предусмотреть меры экономического стимулирования, направленные на сохранение и развитие корпоративных пенсионных систем;
- предусмотреть меры против обесценивания пенсионных накоплений в связи с инфляцией;
- рассмотреть возможность отнесения к расходам на оплату труда при исчислении налога на прибыль расходов на доплату до фактического заработка в случае временной утраты трудоспособности, установленную законодательством РФ, и др.

3.3 Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий

В данном параграфе построим несколько однофакторных регрессионных моделей по конкретным данным предприятия. Для примера возьмём Сбербанк России и годовые показатели его деятельности.

ПАО Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют четверть банковской системы страны, а доля в банковском капитале находится на уровне 30%.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики.

Проведем анализ влияния чистых процентных доходов ПАО «Сбербанк России» на показатель чистой прибыли Банка. За основу возьмем данные за 3 года, представленные в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Зависимость чистой прибыли от чистых процентных доходов, млрд.руб.

	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы	1 363	1 349	1396
Чистая прибыль	542	749	832

На основе данных таблицы 3.2 построим точечную диаграмму, которая отображает влияние чистых процентных доходов Банка на его чистую прибыль.

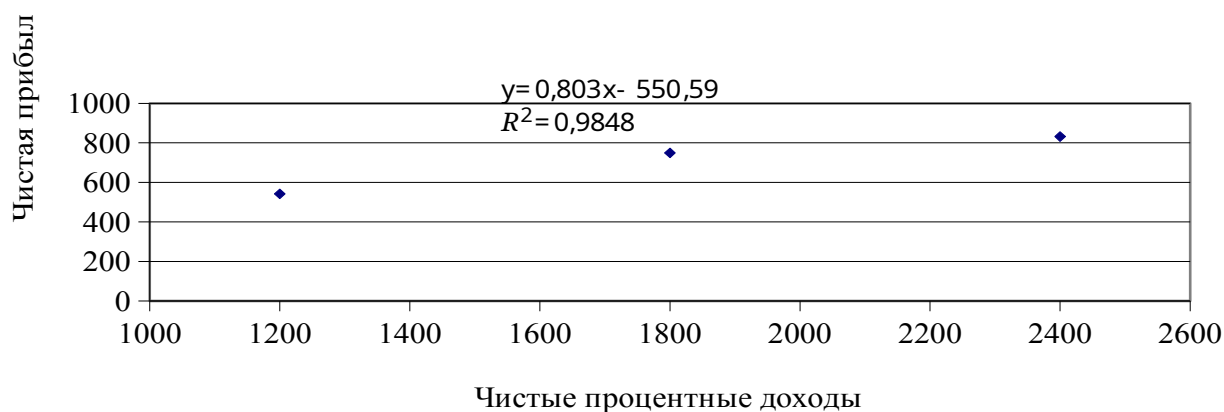


Рисунок 3.1 – Зависимость чистой прибыли от чистых процентных доходов, млрд. руб.

Из уравнения, расположенного на рисунке 3.1 можно сделать вывод, что при увеличении на 1 млрд. рублей чистых процентных доходов Банка чистая прибыль увеличится на 0,803 млрд. рублей или на 803 млн. рублей. Предположим, что Банк планирует увеличить чистую прибыль на 10%.

$$832 + 832 * 0,1 = 915,2 \quad (3.1)$$

где 832 млрд. рублей – показатель чистой прибыли Банка за 2016 год;
 832 * 0,1 – предполагаемая величина увеличения показателя чистой прибыли на 2017 год; 915,2 млрд. рублей – предполагаемая планируемая величина чистой прибыли Банка по итогам 2019 года.

Тогда для нового значения чистой прибыли необходимо рассчитать прогнозное значение чистых процентных доходов ПАО Сбербанк России.

$$\begin{aligned} 915,2 &= 0,803X - 550,5 \\ 0,803X &= 915,2 + 550,5 \\ X &= 1\,825 \end{aligned} \quad (3.2)$$

где 915,2 млрд. руб. – предполагаемая планируемая величина чистой прибыли Банка по итогам 2019 года;

0,803X - 550,5 – формула нахождения чистой прибыли относительно чистых процентных доходов;

$X = 1\,825$ – прогноз значения чистых процентных доходов по итогам 2017 года, при показателе чистой прибыли равному 915,2 млрд. руб.

Для того, чтобы чистая прибыль ПАО «Сбербанка России» увеличилась на 10%, чистые процентные доходы в будущем году должны составить 1 825 млрд. рублей или быть на 30,72% больше, чем в прошедшем году.

Рассчитаем значение чистых процентных доходов при нулевом значении чистой прибыли.

$$\begin{aligned} 0 &= 0,803X - 550,5 \\ 0,803X &= 550,5 \\ X &= 686 \end{aligned} \tag{3.3}$$

где 0 млрд. руб. – предполагаемая величина чистой прибыли Банка по итогам следующего года;

$0,803X - 550,5$ – формула нахождения чистой прибыли относительно чистых процентных доходов;

$X = 686$ млрд. руб. – минимальное значение чистых процентных доходов, при котором чистая прибыль банка будет равна нулю.

Далее проведем анализ влияния объема выданных кредитов и авансов клиентам ПАО «Сбербанк России» на показатель чистой прибыли. За основу возьмем данные за 3 года, представленные в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Зависимость чистой прибыли от объема выданных кредитов и авансов клиентам банка, млрд. руб.

	2016	2017	2018
Объем выданных кредитов и авансов клиентам банка	17 361	18 488	19 584
Чистая прибыль	542	749	832

На основе данных таблицы 3.3 построим точечную диаграмму, которая отображает влияние объема выданных кредитов и авансов клиентам банка на его чистую прибыль.



Рисунок 3.2 – Зависимость чистой прибыли от объема выданных кредитов и авансов клиентам банка, млрд. руб.

Из уравнения, расположенного на рисунке 3.2 можно сделать вывод, что при увеличении на 1 млрд. рублей объема выданных кредитов и авансов клиентам банка чистая прибыль уменьшится на 0,202 млрд. рублей или на 202 млн. рублей. Предположим, что Банк планирует увеличить чистую прибыль на 10% (см. уравнение (3.9)). Тогда для нового значения чистой прибыли необходимо рассчитать прогнозное значение объема выданных кредитов и авансов клиентам банка.

$$\begin{aligned}
 915,2 &= -0,202X + 3985 \\
 0,202X &= 3985 - 915,2 \\
 X &= 15\,196
 \end{aligned}
 \tag{3.4}$$

где 915,2 млрд. руб. – предполагаемая планируемая величина чистой прибыли Банка по итогам 2019 года;

-0,202X + 3985 – формула нахождения чистой прибыли относительно объема выданных кредитов и авансов клиентам банка;

X = 15 196 – прогноз значения объема выданных кредитов и авансов клиентам банка по итогам 2019 года, при показателе чистой прибыли равному 915,2 млрд. руб.

Для того, чтобы чистая прибыль ПАО «Сбербанка России» увеличилась на 10%, объем выданных кредитов и авансов клиентам банка в будущем году должен составить 15 196 млрд. рублей или быть на 22,3% меньше, чем в прошедшем году.

Рассчитаем значение объема выданных кредитов и авансов клиентам банка при нулевом значении чистой прибыли.

$$\begin{aligned}0 &= -0,202X + 3985 \\0,202X &= 3985 \\X &= 19\,728\end{aligned}\tag{3.5}$$

где 0 млрд. руб. – предполагаемая величина чистой прибыли Банка по итогам следующего года;

$-0,202X + 3985$ – формула нахождения чистой прибыли относительно объема выданных кредитов и авансов клиентам банка;

$X = 19\,728$ млрд. рублей – максимальное значение объема выданных кредитов и авансов клиентам, при котором чистая прибыль банка будет равна нулю.

Итак, оценив экономическую эффективность мероприятия, можно сделать вывод, что если банк планирует увеличить в прогнозном году показатель чистой прибыли на 10%, то чистые процентные доходы в будущем году должны составить 1 825 млрд. рублей, а объем выданных кредитов и авансов клиентам банка должен составить 15 196 млрд. рублей.

Кроме того, в прогнозном году значение чистых процентных доходов должно быть не ниже 686 млрд. рублей, а объем выданных кредитов и авансов клиентам не должен превышать 19 728 млрд. рублей, иначе чистая прибыль банка будет равна нулю.

Таким образом, в ходе анализа рисков ПАО «Сбербанк» был выявлен рост кредитного риска в 2018 году.

Методика, применяемая в банке, дает подробное руководство к оценке финансового состояния заемщика, но все же не является универсальной и не дает возможности объективной оценки любого заемщика.

Поэтому необходимо проводить дополнительный анализ, учитывающий индивидуальные характеристики предприятия, при рассмотрении каждого отдельно взятого клиента.

Кроме этого, было выявлено, что для оценки финансового состояния рекомендуется использовать критерии, изложенные в Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности.

Оценка экономической эффективности мероприятия показала, что в прогнозном году объем выданных кредитов и авансов клиентам не должен превышать 19 728 млрд. рублей, а значение чистых процентных доходов должно быть не ниже 686 млрд. рублей, иначе чистая прибыль банка в прогнозном году составит 0 млрд. рублей.

Далее перейдем к подведению итогов дипломной работы и её заключению.