Зверева Е.В.

Анализ финансовых результатов деятельности как инструмент повышения доходности кредитной организации

*Петербургский государственный университет путей сообщения Императора
Александра I
(Россия, Санкт-Петербург)*

doi: 10.18411/lj-10-2019-178

idsp: ljjournal-10-2019-178

Аннотация

В статье рассмотрен анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка с целью выявления факторов, определяющих повышение его доходности, финансовой устойчивости и конкурентоспособности.

Ключевые слова: прибыль, доходы, расходы, анализ доходов и расходов, финансовая устойчивость, методика оценки финансовых результатов деятельности организации.

Abstract

The article discusses the analysis of the financial results of a commercial bank in order to identify factors determining the increase in its profitability, financial stability and competitiveness.

Keywords: profit, income, expenses, analysis of income and expenses, financial stability, methodology for assessing the financial results of the organization.

В современных условиях наиболее остро встает проблема оценки финансовой устойчивости коммерческих банков путем разработки методик проведения и системы критериев, позволяющих определить надежность банка. Основным фактором, обеспечивающим эффективное развитие деятельности кредитной организации, а также ее финансовой устойчивости выступает прибыль. Расчет показателей повышения эффективности деятельности кредитной организации, возможен посредством анализа доходов и расходов банка от кредитной и прочей деятельности, а также поиска резервов повышения показателей доходности. Управление прибылью кредитной организации является важной частью банковского менеджмента, поскольку становится возможным максимизация прибыли с учетом допустимого уровня риска, а также обеспечение ликвидности баланса.

В настоящее время достаточно значимым является факторный анализ финансовых результатов банковской деятельности, который дает возможность определить резервы повышения показателей доходности организации. Прибыль создает финансовую базу для самофинансирования, характеризует степень деловой активности и финансового благополучия, определяет уровень отдачи авансированных средств и доходность вложений в активы, а также оказывает стимулирующее воздействие на укрепление коммерческого расчета.

В системе экономических теорий, связанных с коммерческой деятельностью, сложность теории прибыли объясняется многообразием облиций, в которых выступает прибыль. В экономической литературе встречаются разные трактовки определения прибыли.

Согласно точке зрения Анущенко К.А., Анущенко В.Ю. «прибыль важнейшая экономическая категория, выражающая определенные производственно-экономические отношения по поводу формирования и использования совокупного национального продукта, стоимости и прибавочной стоимости (прибавочного продукта)» [3, с. 113].

По мнению Васильевой Л.С., Петровской М.В., «прибыль представляет собой часть чистого дохода, созданного в процессе производства и реализованного в сфере обращения, являющаяся основой экономического развития организации» [6, с. 297].

Бланк И.А. под «прибылью» понимает выраженный в денежной форме чистый доход предпринимателя на вложенный капитал, характеризующий его вознаграждение за риск осуществления предпринимательской деятельности, представляющий собой разницу между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления этой деятельности» [4, с. 112].

Таким образом, прибыль – это итоговый результат деятельности коммерческого предприятия, чистый доход предпринимателя на вложенный капитал, т.е. разность между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

Анализ финансовых результатов деятельности акционерного коммерческого банка является одним из важнейших направлений его функционирования и развития, ибо дает возможность увязать элементы государственного регулирования и надзора за деятельностью банков с целями внутрибанковского анализа, а также позволяет отследить выполнение установленных Банком России пропорций и нормативов в процессе управления финансовой устойчивостью. Данный анализ позволяет руководству сформировать кредитную и процентную политику, выявить менее прибыльные операции и разработать рекомендации по возможному получению банком больших доходов. При построении системы анализа финансовых результатов необходимо выделить следующие задачи: определение реальной стоимости и качества активов; анализ достаточности капитала, структуры заемного капитала и эффективности его управления; анализ доходов от использования активов; оценка факторов, влияющих на финансовые результаты его деятельности; анализ прибыльности и качества управления издержками; управление процентным риском и др. [7, с. 213]. Обобщающим показателем эффективности банковской деятельности является полученный банком финансовый результат, т.е. прибыль или убыток, а также показатели рентабельности работы банка.

Наибольшее воздействие на финансовые результаты коммерческой организации оказывают такие факторы, как характер и масштаб деятельности, структура, тип деятельности. Состав и структура активов, их качество, а соответственно, и прибыль зависят от специализации банка, преобладания той или иной операции. Банки, осуществляющие большой объем операций на межбанковском рынке кредитов и высоколиквидных ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой, несут значительный процентный риск. Если они предоставляют большой объем ссуд при отсутствии должного внимания к кредитоспособности заемщика, то подвержены кредитному риску.

Основными источниками информации для анализа эффективности деятельности кредитной организации являются баланс, отчет о финансовых результатах деятельности. В целом, прибыль является основным показателем, характеризующим эффективность деятельности предприятия, которая определяется как превышение доходов над расходами. Исходя из этого, основной целью анализа финансовых результатов кредитной организации является поиск резервов максимизации прибыли, увеличение доходов и проведение соответствующих мероприятий по сокращению расходов. Прибыльность банковской деятельности определяется его специализацией, причем прибыльность снижается с ростом концентрации капитала и развитием филиальной сети у банка, ибо увеличиваются расходы, связанные с его управлением, а также во многом данная тенденция определена стратегией развития коммерческой организации, от которой зависит весь перечень услуг, предоставляемых банком.

Понятие, порядок признания в бухгалтерском учете и классификация доходов и расходов определены в Положениях по бухгалтерскому учету «Доходы организации» и

«Расходы организации» [1, с. 16]. Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников). Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) [1, с. 29]. Финансовый результат определяется коммерческими банками как разница между фактическими доходами и расходами.

Изучить причины, которые привели к изменению процентных доходов и расходов банка, можно при использовании классификации предоставленных ссуд, в разрезе по группам заемщиков (физические и юридические лица, по объектам кредитования). По каждой из групп заемщиков кредитная организация анализирует данные о суммах выданных клиентам ссуд, наличии залога, погашении задолженности по кредиту, процентных платежах и ставках. Данный подход позволяет оценить кредитные риски по невозвратам ссудной задолженности. При осуществлении анализа процентных доходов банка в качестве инструментов исследования используются также относительные показатели, которые позволяют определить как средний уровень доходности всех ссудных операций, так и каждой группы ссуд. Это относительные показатели: отношение валовых процентных доходов к средним остаткам по всем ссудным счетам; отношение полученных процентов по краткосрочным ссудам к средним остаткам по этим ссудам; отношение полученных процентов по долгосрочным ссудам к средним остаткам по этим ссудам; отношение полученных процентов по отдельным группам ссуд к средним остаткам по исследуемой группе [9, с. 218].

Динамика данных показателей дает возможность определить, за счет каких именно ссудных операций увеличиваются процентные доходы. Для того чтобы определить какие причины оказали влияние на изменение доходов, полученных от операций с ценными бумагами, необходимо изучить состав и размер портфеля инвестиций, а также оценить доходность ценных бумаг по видам. Благодаря анализу непроцентных доходов можно определить, как эффективно используются банком свои некредитные источники получения доходов. При этом их анализ производится по видам операции, а также в динамике. При анализе банковских доходов определяется доля каждого вида дохода в их общей сумме или соответствующей группе доходов. На следующем этапе оценивается стабильность доходов кредитной организации.

Состав и методика доходов и расходов банковской деятельности различается от методик, используемых при анализе финансовых результатов коммерческих организаций [2, 5, 10]. Атажанов Б.А. рассматривает анализ деятельности кредитной организации с точки зрения анализа финансовых результатов, анализ финансового состояния, анализ средств и источников [2].

Согласно методике анализа финансовых результатов Шеремета А.Д. [10, с. 176], в качестве предварительного анализа финансовых результатов используется анализ соотношения всех доходов и расходов предприятия. Он дает общую картину факторного влияния полной совокупности доходов и расходов предприятия на его чистую прибыль.

1. 26 положений по бухгалтерскому учету. – М.: Проспект, 2014. – 240 с.
2. Атажанов Б.А. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций // Аудит и финансовый анализ. – 2001. – №3. – С. 54 - 77.
3. Анущенко К.А. Финансово-экономический анализ: учеб. пособие / К.А. Анущенко, В.Ю. Анущенко. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 253 с.
4. Бланк И.А. Управление прибылью / И. А. Бланк. – Киев: Ника-Центр, 2007. – 768 с.
5. Бувеч С.Ю. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: учебное пособие / С.Ю. Бувеч. – М.: КНОРУС, 2013. – 160 с.

6. Васильева Л.С. Финансовый анализ: учебник / Л.С. Васильева, М.З. Петровская. – М.: КНОРУС, 2012. – 880 с.
7. Жарковская Е. П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. – М.: ОМЕГА-Л, 2015. – 384 с.
8. Заруба Е.В., Зверева Е.В., Шайкина Л.К. Специфика анализа и учета показателей прибыли кредитной организации // Россия и Европа: связь культуры и экономики: Материалы XIII межд. науч.-практ. конф. – Прага, Чешская Республика: Изд-во WORLD PRESS s.r.o., 2015. – С. 482 - 487.
9. Усатова Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учеб. пособие / Л.В. Усатова. – М.: Дашков и К, 2012. – 392 с.
10. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: учеб. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 208 с.

Илаева З.М.

Задачи кластерной политики в экономическом развитии регионов России

*ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет»
(Россия, Грозный)*

doi: 10.18411/lj-10-2019-179

ids: lj-10-2019-179

Аннотация

Задача методологического обоснования эффективности создания межрегиональных кластеров на сегодняшний день является приоритетной для органов власти. Как представляется, ее решение должно основываться на предварительной идентификации межрегиональных кластеров, под которой понимается определение предприятий, связанных отношениями по выпуску продукции вследствие функциональной зависимости и пространственного размещения. Недостаточная теоретическая проработанность этого вопроса и его высокая практическая значимость подтверждают актуальность выбранной темы исследования.

Ключевые слова: кластер, регион, политика, экономическое развитие, кластерная политика.

Abstract

The task of methodological substantiation of the effectiveness of creating inter-regional clusters today is a priority for government. It seems that its solution should be based on preliminary identification of inter-regional clusters, which is understood as the definition of enterprises connected by relations of production due to functional dependence and spatial distribution. The insufficient theoretical elaboration of this issue and its high practical significance confirm the relevance of the chosen research topic.

Keywords: cluster, region, politics, economic development, cluster policy.

Майкл Портер считает, что «конкурентоспособность страны следует рассматривать через призму международной конкурентоспособности не отдельных ее фирм, а кластеров – объединений фирм различных отраслей, причем принципиальное значение имеет способность этих кластеров эффективно использовать внутренние ресурсы. Им же разработана система детерминант конкурентного преимущества стран, получившая название «конкурентный ромб» (или «алмаз») по числу основных групп таких преимуществ. К ним относятся:

- факторные условия: людские и природные ресурсы, научно-информационный потенциал, капитал, инфраструктура, в том числе факторы качества жизни;
- условия внутреннего спроса: качество спроса, соответствие тенденциям развития спроса на мировом рынке, развитие объема спроса;