

МАЗМҰНЫ / СОДЕРЖАНИЕ / CONTENT

Конференция атауы:

«Жастар мен ғылым: бүгінгі мен болашағы» халықаралық ғылыми-тәжірибелік конференция материалдар жинағы

Название конференции:

Сборник материалов Международной научно-практической конференции «Молодежь и наука: настоящее и будущее»

Conference name:

International Scientific and Practical Conference "Youth and Science: Today and the Future" Proceedings

Жинақ / сборник:

II том, 5 сәуір 2024, Атырау

ISBN:

978-601-262-550-9

Секция:

IV.I ЖАҢА ҚАЗАҚСТАННЫҢ ЭКОНОМИКАЛЫҚ БАҒДАРЫ / ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОРИЕНТИРЫ НОВОГО КАЗАХСТАНА

Жинақтағы жариялану нөмірі:

№ 9

Мазмұндағы беті / жинақтағы беттер:

44 / 44-48

Автор(лар):

Губайдуллина Гульдана Манарбековна

Мақала атауы:

ОСНОВНЫЕ ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

ОСНОВНЫЕ ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Губайдуллина Гульдана Манарбековна

daili87@mail.ru

магистрант 1-курса ОП «Финансы и экономика»

Атырауский университет им.Х. Досмухамедова, г.Атырау, Республика Казахстан

Научный руководитель, кандидат экономических наук, и.о. ассоциированного профессора - **Ахметова Г.Т.**

Анализ финансовых результатов деятельности банка сопряжен со многими факторами, оказывающих на него влияние. Вследствие этого появляются проблемы, связанные с ним.

Проблемы анализа вытекают прежде всего из системы учета формирования финансовых результатов.

В SFAC 1 подчеркивается, что инвесторы, заинтересованные в оценке перспектив движения денежных средств предприятия, часто обращаются к отчетным данным о прибыли для ее прогнозирования, оценки доходности коммерческого банка, риска инвестиций в него[1].

Может ли информация о прибыли за прошлые периоды помочь в прогнозировании прибыли, а следовательно, в получении текущей оценки банка? Данные о прибыли прошлых лет, исчисленные на основе первоначальной стоимости (себестоимости), позволяют получать более обоснованные прогнозы прибыли, нежели те же данные, но полученные с использованием текущих оценок. Обе эти модели предпочтительнее модели прогноза прибыли, построенной на основе общего индекса цен. Но в нашей практике для обеспечения реальной оценки финансовых результатов использует в основном показатель темпа инфляции (индекс потребительских цен).

При анализе финансовых результатов особое внимание необходимо уделить их составляющим, за счет которых они формируются, то есть доходам и расходам. В зависимости от качества учета доходов, расходов, прибыли и полноты отражения их в отчетности банка, могут возникнуть проблемы при анализе финансовых результатов и рентабельности банка. Главной проблемой здесь является отсутствие полного набора информационных данных.

Реальная информация о всех аспектах деятельности банка находится в руках внутренних пользователей, то есть администрации, поэтому глубокий и объективный анализ финансовых результатов на основе финансовой отчетности практически невозможен.

Важным источником анализа доходов от кредитных операций (процентных доходов) является наличие в банке необходимого методического обеспечения и кредитной документации, полнота и качество которых должны быть всесторонне рассмотрены.

Размеры комиссионных доходов по услугам клиентам и банкам (непроцентные доходы) напрямую зависят от издержек, связанных с обслуживанием клиентов, размера платы, взимаемой другими банками за аналогичные услуги, степени автоматизации банковских операций, других факторов, что требует при анализе наиболее полного объема документации для определения прибыли по этим операциям [2].

Оценку величины получаемых штрафов, пени и неустоек необходимо осуществлять при анализе отдельных групп кредитных, расчетных и других видов операций, что невозможно на базе данных баланса и отчета о финансовых результатах. При анализе доходов от операций с ценными бумагами (процентные и непроцентные доходы) необходимо изучить структуру портфеля ценных бумаг и доходов по каждому виду ценных бумаг, что требует дополнительной информации, помимо официальной отчетности банка.

При наличии в банках богатейшей информационной базы, несмотря на актуальность анализа доходов в банках, он практически не ведется либо ведется эпизодически,

поверхностно, а информация о доходах, даже имеющаяся в официальной отчетности, не только детально не изучается, но и по ряду причин является недоступной для большей части банковских менеджеров, непосредственно заинтересованных в ней по роду выполняемых ими функций [3].

При анализе расходов банка возникают проблемы, связанные с расчетом внутренней стоимости банковской операции. Основной проблемой при расчете внутренней стоимости отдельных банковских операций является определение реальной величины привлеченных средств, приходящихся на данную операцию, сложность распределения совокупной стоимости привлечения по отдельным видам активов, поскольку в обезличенном учете поступающих в банк средств не осуществляется привязка их к определенным активным операциям. (Одним из способов определения стоимости привлечения средств для проведения отдельной активной операции банка является расчет ее как доли данной операции в общем объеме активных операций, умноженной на стоимость всех привлеченных банком средств).

На результаты анализа финансовых результатов деятельности банка влияет выбранная группировка статей доходов и расходов по каким – либо видам операций, которая является достаточно условной.

Так, при различных их комбинациях прибыль от проведения отдельных видов операций соответственно становится условным показателем, так как она изменяется в зависимости от способов группировки промежуточных финансовых результатов по видам деятельности или операций банка.

Это и без того осложняет процесс трудоемкий процесс анализа прибыли по различным видам операций, при этом выводы, сделанные на его основе, также приобретают условный характер.

К примеру, чистый доход по операциям с иностранной валютой может содержать в себе доход от дилинговых операций с иностранной валютой, доход от ее переоценки, либо включать только чистый доход от купли –продажи иностранной валюты, а доход от переоценки может относиться на чистый доход от изменения денежной позиции.

Также в чистый доход от операций с иностранной валютой могут быть включены чистые доходы от операций с драгоценными металлами, с финансовыми инструментами (опционными контрактами, финансовыми фьючерсами), что существенно влияет на данную прибыль. Либо операции с драгоценными металлами и финансовыми инструментами могут выступать как самостоятельные статьи финансовой отчетности. При определении чистого дохода от операций с ценными бумагами в него можно включать либо рассматривать отдельно статью полученных процентных доходов по ценным бумагам.

К сожалению, по данным баланса ф. 700 –Н невозможно выяснить к какому виду операций относились указанные в нем доходы и расходы по финансовым инструментам (опционным контрактам и финансовым фьючерсам) – к доходам (потерям) от операций с ценными бумагами или от операций с иностранной валютой.

Условно я их отнесла к чистому доходу от операций с иностранной валютой, так как чаще всего они встречаются при этом виде операций. Условно к операциями с иностранной валютой могут относиться и кредитные и депозитные операции в иностранной валюте, а операции с ценными бумагами – к инвестиционным операциям. Поэтому важно выбрать оптимальную группировку статей доходов и расходов по каждому виду операций, в зависимости от поставленных целей, для определения и оценки прибыли по конкретному виду операций, а также факторов, влияющих на ее значение.

При анализе прибыли банка, даже функционирующем относительно стабильно, используются далеко не все имеющиеся резервы для получения максимально возможного размера финансового результата. К сожалению, вопросы анализа упущенной банками выгоды остаются теоретически мало исследованными. В практической деятельности банка эта работа либо не проводится вовсе, либо выполняется несвоевременно, когда вернуть упущенное невозможно [4].

Что касается анализа рентабельности, то среди множества моделей расчета рентабельности (Модель Гордона, Модель Шарпа и отдельные элементы Модели Дюпона), в нашей практике они используются крайне редко. Основной причиной этого является недостаточная проработка вопросов информационного и особенно методического обеспечения анализа рентабельности. При проведении анализа показателей рентабельности с использованием Модели Люпон возникают некоторые трудности, обусловленные прежде всего тем, что казахстанская система учета и отчетности не предусматривает выделение в бухгалтерских балансах статей иммобилизации собственных средств банка, и поэтому расчет важнейших показателей рентабельности, в том числе показателя прибыльности капитала, не является достаточно точным.

Кроме того, затруднено и определение показателя эффективности активных операций, при расчете которого следует оперировать величиной среднегодовой суммы активов (по данным каждого месяца, квартала), а не их значениями на определенную дату.

Организационные трудности проведения анализа показателей рентабельности на сегодняшний день связаны с отсутствием методического единообразия в расчетах одних и тех же составляющих рентабельности различными банками, в аналитических моделях финансовых результатов, и как следствие этого, отсутствием базы межбанковских данных для сравнений.

При анализе динамики показателей прибыли и рентабельности возникает проблема сопоставления для сравнения данных показателей. Одной из баз сопоставимой прибыли является валовой доход за отчетный период. Сопоставление показателей отношения чистой прибыли к валовому доходу за ряд лет правомочно, только если использованный потенциал (мощность) был неизменен за весь период сравнения или если его неполное использование было в какой – то мере обусловлено неэффективным управлением.

Сравнение с показателями других банков также трудно выполнимо, ибо требует соблюдения дополнительных условий, например, равенства показателей оборачиваемости капитала (отношения объема оказанных услуг к капиталу) сопоставляемых банков. что случается крайне редко.

Между тем, динамический анализ прибыли коммерческого банка в теоретическом аспекте остается до настоящего времени мало разработанным. В специальной литературе при сравнении однородных показателей различных временных интервалов вопросы сопоставимости или не ставятся вовсе, или такие сравнения производятся с данными предыдущего года. В самих банках сравнение показателей прибыли и рентабельности осуществляется лишь с прошлым годом.

Однако эффективность проведения такого анализа невысока, а правомерность полученных выводов сомнительна. Для сопоставимости динамики показателей необходимо проведение трендового анализа, который представляет собой довольно трудную задачу для казахстанских банков, поскольку смена форм и состава показателей отчетности, содержания собственно показателей прибыли, изменение Плана счетов, а также инфляционная составляющая создают серьезные трудности в сопоставлении анализируемых показателей [4].

Представляется возможным выделить следующие перспективы развития анализа финансового состояния банка.

Важнейшей перспективой развития должно стать совершенствование методик анализа. Совершенствование методик анализа должно происходить на базе накопления опыта межбанковского кредитования у казахстанских банков.

Совершенствование методик рейтингования банков будет связано с развитием деятельности рейтинговых агентств, что обуславливается, во-первых, их мощным рекламно-маркетинговым потенциалом, а во-вторых, необходимостью для многих банков получения международно признаваемых рейтингов с целью установления корреспондентских отношений с зарубежными банками. Важнейшим подспорьем для совершенствования методик анализа финансового состояния банков является автоматизация анализа, рассмотренная нами в предыдущей главе.

Другим важным направлением развития дистанционного анализа станет переход казахстанских банков на международные стандарты составления отчетности. Известно, что отчетность, составленная по международным стандартам, является более информативной и, следовательно, более аналитичной.

Улучшение информационной базы анализа можно связать с увеличением прозрачности банков. Сейчас на это направлены значительные усилия банковского сообщества, и это дает свои плоды.

Развитие и укрепление института банковского аудита в Казахстане должно в дальнейшем сказаться на качестве отчетности и, соответственно, на дистанционном анализе.

Одним из важнейших направлений развития банковского анализа является автоматизация. Основным следствием автоматизации является возможность для аналитика сконцентрировать свои усилия не на выполнении рутинных расчетных процедур, а на совершенствовании методики.

Автоматизация анализа финансового состояния банка практически реализуется в 2 типах программ: специализированные программные комплексы и программы общего назначения (MS Excel). Специализированные программные комплексы предоставляют пользователям множество преимуществ, но они достаточно дороги и часто сложны в эксплуатации. Таким образом, каждый банк должен решить достаточно сложную проблему выбора между этими двумя типами программ для оптимальной автоматизации аналитической службы.

Перспективы развития анализа финансового состояния коммерческого банка связываются с развитием методик анализа, автоматизацией, переходом казахстанских банков на международные стандарты финансовой отчетности, повышением прозрачности кредитных организаций, развитием и укреплением банковского аудита [4].

Так же улучшить финансовое состояние банка необходимо поддерживать и, по возможности, улучшать положительные тенденции и обязательно устранить отрицательные моменты в деятельности банка.

Для того чтобы повысить финансовое состояние и улучшить общее финансовое положение банка необходимо наметить ряд предложений по формированию внутренней финансовой стратегии.

Формирование стратегических целей финансовой деятельности банка является этапом стратегического планирования, главной задачей которого является максимизация рыночной стоимости банка.

На основе финансовой стратегии определяется финансовая политика банка по конкретным направлениям финансовой деятельности.

В результате анализа банка и его финансового состояния было выявлено, что банк является доходным и его финансовое положение устойчивым, т.к. результаты анализа показали увеличение почти всех показателей банка.

Получение дохода занимает лидирующее положение в иерархии целей экономической организации. Из-за роста себестоимости банк недополучил определенную долю дохода. Данный факт говорит о том, что необходимо либо увеличивать объем предлагаемых услуг, путем расширения своей доли на рынке, либо сократить постоянные затраты.

Завоевание наибольшей доли рынка невозможно без тщательного его изучения. В этой связи полезно было бы порекомендовать, данному банку, привлечь к себе на работу опытного специалиста в области маркетинга, организовать хорошо продуманную рекламу, расширить перечень оказываемых услуг и повысить качество сервисного обслуживания.

Для получения надежных результатов финансовые прогнозы должны основываться на строгих данных и проводиться с использованием конкретных методов финансового анализа. Прогнозирование, в том числе финансовое, позволяет в некоторой (нередко весьма значительной) степени улучшить управление банка за счет обеспечения координации всех отделов банка, повышение контроля и т.п.

Банк должен осуществлять планирование и контроль в двух основных экономических областях. Речь идет о рентабельности его работы и финансовом положении. Поэтому бюджет

(план) по доходу и финансовый план являются центральными элементами внутрифинансового планирования.

Далее составляется финансовый план. Он разрабатывается на основе сопоставления ожидаемых платежей и ожидаемых поступлений. Исходя из этого, можно составить представление о том, будет ли финансовое положение банка удовлетворительным.

В течение года потребность в денежных средствах может существенно изменяться. Это означает, что даже если показатели годового финансового баланса свидетельствуют о достаточной ликвидности банка, бюджет с разбивкой по кварталам или месяцам может показать недостаток денежных средств в один или несколько моментов периода. Следующим документом, который разрабатывается с учетом показателей бюджета по доходу и финансового плана, является финансовый баланс.

В современных условиях банку, чтобы преодолеть проблемы и выжить необходимо, проявить инициативу, предприимчивость и бережливость для улучшения финансового состояния и для повышения эффективности его работы

Список использованных источников

1. Лапуста М. Г. Никольский П.С. Современный финансово-кредитный словарь. М.: Инфра-М, 2019 – 783 с.
2. Щербакова Г. Анализ и оценка банковской деятельности. М.СП.:Вершина, 2019- 462 с.
3. Давлетова М. Т. Кредитная деятельность банков в Казахстане. – А.: «Экономика», 2020 – 185 с.
4. Закон Республики Казахстан от 31 августа 2021 г. N 2444 О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» с учетом изменений и дополнений. <http://www.nationalbank.kz>
5. Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. – М.: Издательско – торговая корпорация Дашков и К», 2018.- 403 с.