(cc) BY

Муравлянцева Юлия Владимировна
студентка
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный
экономический университет»
г. Санкт-Петербург

ОЦЕНКА ЗНАЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ ДЛЯ РАБОТЫ ОРГАНИЗАЦИИ

Аннотация: *в статье рассматриваются критерии оценки финансового состояния организации. Исследованы факторы, влияющие на уровень ликвидности и возможность ее роста, особенности анализа ликвидности и платежеспособности. Предложена схема комплексной оценки кредитоспособности производителей при предоставлении кредитов.*

Ключевые слова: *финансовое состояние, ликвидность, стабильность, платежеспособность, залог, обеспечение, оценка кредитоспособности.*

Развитие рыночных отношений, реформирования бухгалтерского учета вызывает дополнительные требования к контролю и анализу деятельности организаций. Необходимость создания действенной системы обоснования управленческих решений, их совершенствования и приспособления к потребностям управления организаций определяют актуальность исследования ликвидности и значение банковских ресурсов. Надежность организации характеризуется ее ликвидностью. Поэтому для обеспечения эффективности работы экономической системы важное значение имеет поддержание стабильного состояния ликвидности организации. Этот процесс зависит от результативности работы менеджмента.

Проблемы оценки банкротства и особенности отражения операций по реорганизации и ликвидации на счетах учета, анализ, контроль и аудит исследовались в трудах многих ученых-экономистов. Однако остается недостаточно рассмотренными вопросы порядка привлечения и использования долгосрочных

банковских ресурсов, а также оценка значения банковских ресурсов для работы организации.

Возможность организаций осуществлять деятельность в соответствии с собственными целями и экономических целей страны зависит от эффективности управления. Это связано с необходимостью проведения анализа финансовой деятельности, оценки эффективности привлечения банковских ресурсов. Следует отметить, что формирование финансовых ресурсов – достаточно сложный и многогранный процесс. Его основу составляет успешное проведение пассивных и активных операций [2, с. 15]. Развитие организации, анализ и оценка его финансового состояния должны рассматриваться в комплексе с учетом следующих критериев:

– достаточность капитала;

– качество активов;

– рентабельность (прибыльность);

– ликвидность – определяется с позиции достаточности для выполнения обычных и условных обязательств;

– платежеспособность – способность выполнять свои платежные обязательства;

– устойчивость – характеризуется стабильностью финансового положения, выражается в достаточной ликвидности активов, наличия резервов;

– надежность – определяется способностью к выполнению взятых на себя обязательств;

– обеспеченность ресурсной базой – оценка достаточности объемов привлечения финансовых ресурсов для осуществления деятельности;

– эффективность управления – оценка методов управления с учетом эффективности деятельности отдельного подразделения, порядка его работы, методов выполнения всех законов и правил.

Ликвидность с одной стороны, определяется эффективностью управления ее составляющими, а с другой – тем, что ликвидность может влиять на управление собственным капиталом, привлечением заемных средств и размещением

банковских ресурсов. В то же время эффективность оперативного управления элементами ликвидности заключается в платежеспособности организации [1, с. 451].

Итак, ликвидность может быть рассмотрена как важный инструмент управления организации. Этот вывод основывается на том, что управление ликвидностью включает поиск источников заемных средств, выбор надежных среди них, с продолжительными сроками привлечения и с учетом затрат на привлечение этих средств. Также имеется в виду, что ликвидность включает процессы управления активами и пассивами, которые осуществляются одновременно.

Стоит заметить, что большинство работ по этой теме сводится к обоснованию применения либо первого, либо второго подхода. Однако, такое упрощение не верно. Это связано со следующим [5, с. 320]:

– ликвидность включает в себя определение возможности организации выполнять свои обязательства в определенный момент времени методом изменения структуры активов в сторону их высоколиквидных статей;

– ликвидность по принципу потока дает динамическую (активную) оценку уровня ликвидности организации.

В последнем случае анализ ликвидности проводится постоянно. Причем он не сводится только к анализу баланса. При таком подходе появляется возможность учитывать способность организации получать займы, обеспечивать поступление наличности от текущей операционной деятельности [4, с. 737]. Подобный анализ допускает использование большей информации, данных о динамике доходов организации за прошлые периоды, своевременный возврат ссуд и т. д. Итак, анализ ликвидности как «потока» дает возможность оценить эффективность выбранных направлений в работе организации. Таким образом, сущность анализа ликвидности, как важного инструмента управления его деятельностью, может сводиться к взаимосвязи запаса и потока ликвидности, представляющие собой статический и динамический уровень понятия «ликвидность организации».

Обобщая вышесказанное можно характеризовать понятие «ликвидность организации» таким образом ликвидность организации отражает потенциальные возможности института кредитования относительно выполнения своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами, уровень досягаемости (возможностей) которых формулируется в соответствии со статическими и динамическими характеристиками эффективности использования банковских ресурсов и их размещения. В этом определении сделан упор на досягаемости потенциальных возможностей относительно поддержания определенного уровня ликвидности организации, которые заключаются в эффективном применении банковских ресурсов, выборе направлений их размещения.

С целью принятия взвешенных решений в области управления ликвидностью и платежеспособностью для анализа взаимосвязей между различными статьями баланса, отчета о прибылях и убытках, используются различные методы анализа управленческих решений: сравнение плановых показателей с фактическими данными; факторный, индексный, балансовый, графический анализ, различные методы экономико-математического моделирования [3, с. 56].

Вывод. Процесс кредитования организации в банковском учреждении нужно рассматривать как последовательность следующих этапов: экспресс-анализ кредитного обращения; анализ комплексной оценки кредитоспособности заемщика; проверка соответствующими службами юридических аспектов ипотечного договора; структурирование ссуды; мониторинг; погашение кредита и возможно повторное кредитование. Последняя методика оценки использования банковских ресурсов не лишена недостатков, поскольку по трем финансовым показателям невозможно провести комплексную оценку. Процедуры, связанные с оценкой значения банковских ресурсов для работы организации должны рассматриваться как последовательность следующих этапов: экспресс-анализ кредитного обращения; анализ комплексной оценки кредитоспособности заемщика, которая включает: анализ финансового состояния, оценку залога и характеристика предлагаемого бизнес-проекта; проверка соответствующими

службами юридических аспектов договора; структурирование ссуды; мониторинг; погашение кредита. А одним из важных этапов является определение максимального размера банковского ресурса.

Список литературы

1. Белоусов А.И. Неявные издержки и экономическая прибыль в системе управленческого и стратегического учета // Материалы Международных научных конференций, посвященных 75-летию экономического факультета Санкт-Петербургского государственного университета: Сборник статей. – 2015. – С. 447–454.

2. Матовников М.Ю. Банковская система России и долгосрочные ресурсы // Деньги и кредит. – 2013. – №5. – С. 11–20.

3. Сысоева О.В. Оценка инвестиционного потенциала банковского капитала в регионах Сибири // Известия Иркутской государственной экономической академии. – 2014. – №6. – С. 54–62.

4. Халилова М.Х., Белоусова А.А. Оценка финансовой устойчивости российских кредитных организаций // Экономика и предпринимательство. – 2014. – №11–4. – С. 733–739.

5. Щербаков М.А. Особенности формирования ресурсов в рамках различных моделей банковских систем // Молодой ученый. – 2015. – №1 (81). – С. 320–321.