

15. Трифонова А.А. Оценка эффективности инновационного развития предприятия.– М.: Финансы и статистика, 2005.
16. Стешин А.И. Оценка коммерческой состоятельности инвестиционного проекта.– М.: Филин, 2001.
17. Шабурова А. В. Конспект лекций по дисциплине «Управление инновационными процессами», утв. учебно-методическим советом ИиОТ, 2003.

МЕТОДИКИ ФАКТОРНОГО АНАЛИЗА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ БАНКА

Е.В. Быковская, БГЭУ

К числу приоритетных задач анализа доходов и расходов банка следует отнести: определение и оценку объема и структуры доходов и расходов, изучение динамики доходных (затратных) составляющих, факторный анализ доходов и расходов и выявление направлений деятельности и видов операций, приносящих наибольший доход либо требующих наибольших расходов.

Необходимо отметить, что в специальной литературе практически не уделено внимания вопросам факторного анализа доходов и расходов банка [1, 3, 4]. Как следствие, анализ ограничивается описанием тенденций в составе и структуре банковских доходов и расходов и не позволяет выявить и оценить влияние факторов, которые воздействуют на изменения в финансовых результатах деятельности банка. В связи с этим нами предлагается при оценке доходов и расходов банка осуществлять факторный анализ, который дает возможность оценить влияние различных факторов на изменение суммы финансовых результатов (доходов и расходов), полученных банком за отчетный период.

В качестве основных информационных источников, в зависимости от целей анализа финансовых результатов деятельности банка, используются: отчет о прибыли и убытках банка, примечания к годовому отчету, данные синтетического и оперативного учета, плановые показатели.

Факторный анализ доходов банка может быть выполнен посредством последовательного выполнения следующих действий:

- построение структурно-логической системы доходов;
- математическое представление построенной системы;
- использование принципа элиминирования и метода цепных подстановок для расчета влияния факторов;
- оценка влияния факторов и определение возможностей и прогнозных резервов увеличения доходов и сокращения необоснованных расходов.

Предлагаемая методика анализа доходов банка реализована в формализованном виде с помощью построения структурно-логических моделей. Формализация расчета доходов позволяет проводить анализ этого показателя при помощи методов последовательного элиминирования (цепных подстановок).

Для оценки доходов нами предлагается использовать полифакторную детерминированную модель смешанного типа. Так, доходы банка можно представить как сумму факторов первого порядка – процентных доходов и непроцентных доходов. В свою очередь, процентные доходы можно представить в виде произведения суммы каждого вида процентного актива на процентную ставку; непроцентные доходы – в виде произведения объема (количества) сделок и цены сделки. В результате имеем следующую систему доходов банка (рис. 1).

С учетом того обстоятельства, что процентные доходы, как правило, являются преобладающими в общем объеме валовых доходов, необходимо детализировать систему доходов в их процентной части. Расширение системы в части процентных доходов проведено за счет включения критерия контрагента банковской сделки (рис.2).

Дальнейшее расширение факторной модели достигается за счет детализации статей активов, приносящих процентный доход, по различным критериям. Средства в банках можно представить как средства на корреспондентских счетах и средства, размещенные в виде межбанковских кредитов и депозитов. Доходы, полученные от проведения кредитных операций, можно классифицировать по следующим критериям: вид кредитных операций, срочность кредитов, принадлежность заемщиков к различным секторам и отраслям экономики. Вложения в государственные ценные бумаги можно детализировать по видам ценных бумаг – ГКО, ДГО и т.д. Доход по корпоративным ценным бумагам можно представить как доход, полученный по векселям и облигациям, выпущенным банками (центральными и коммерческими) и коммерческими организациями, в разрезе признака резидентства.

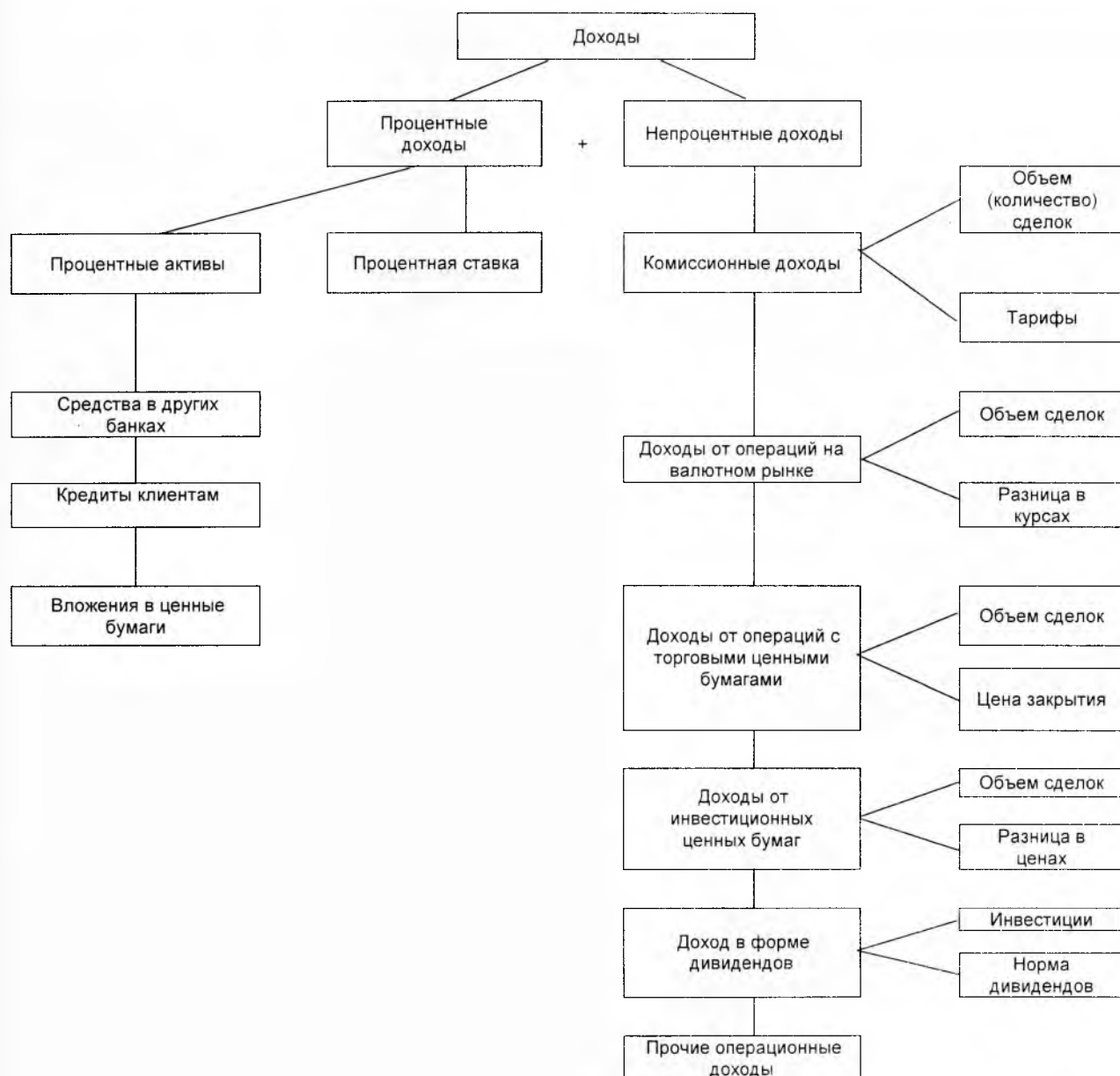


Рис. 1. Расширенная структурно-логическая модель факторной системы доходов банка.
Источник: собственная разработка

Вторым по значимости компонентом валовых доходов являются комиссионные доходы, полученные банком. На рисунке 3 представлена факторная модель комиссионных доходов банка смешанного типа.

Анализ расходов банка имеет важное значение в первую очередь, с позиций выявления возможностей и прогнозных резервов для сокращения затрат банка. В связи с этим основными задачами анализа банковских расходов являются определение и оценка объема и структуры расходов, изучение динамики затратных составляющих, факторный анализ расходов и выявление резервов снижения необоснованных расходов.

Для проведения факторного анализа расходов банка нами предлагается использовать методику, в основу которой положена, во-первых, структурно-логическая модель факторной системы, во-вторых, математическая модель факторной системы, в-третьих, прием цепных подстановок метода элиминирования.

Расходы банка можно представить как сумму факторов первого порядка – процентных расходов, непроцентных банковских расходов и небанковских расходов. В свою очередь, процентные расходы можно представить в виде произведения суммы каждого вида обязательства на процентную ставку; непроцентные банковские доходы – в виде произведения объема (количества) сделок и цены сделки. В результате имеем следующую систему расходов банка (рис. 4).

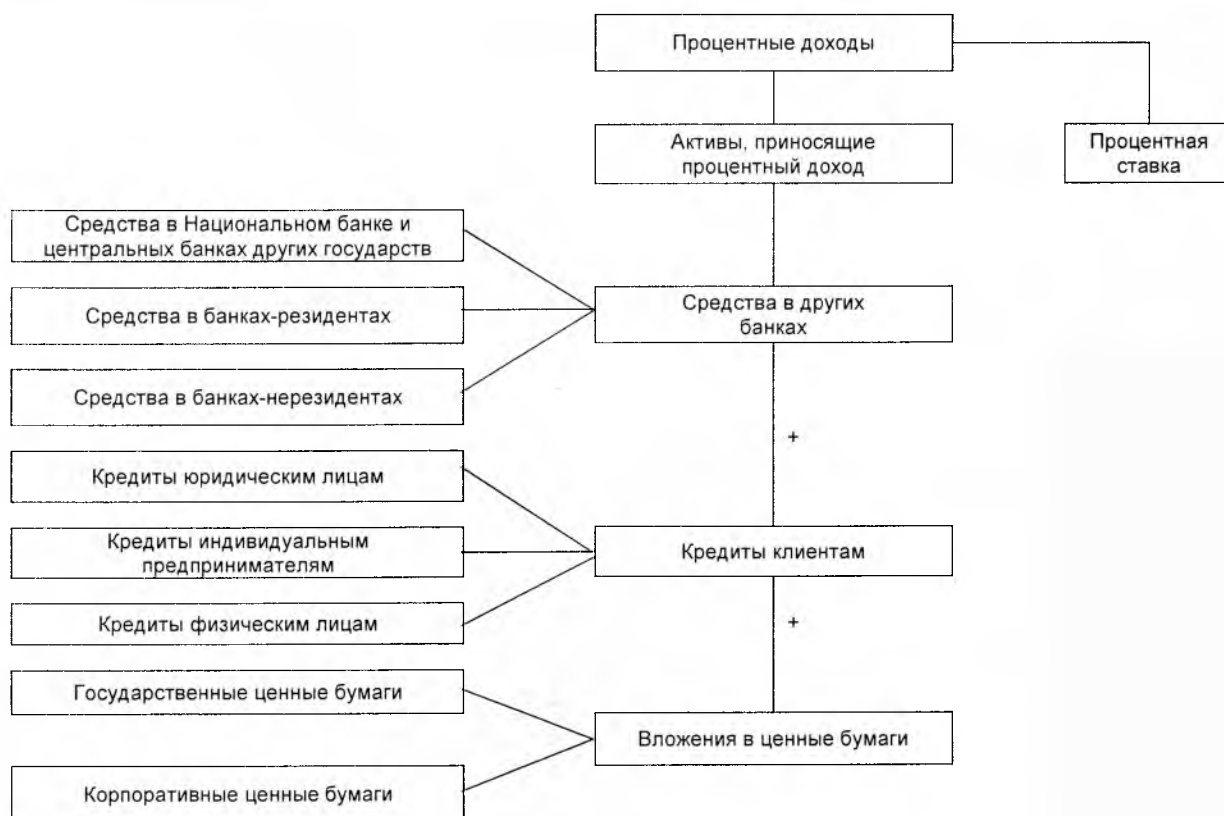


Рис. 2. Полифакторная система процентных доходов банка.
Источник: собственная разработка

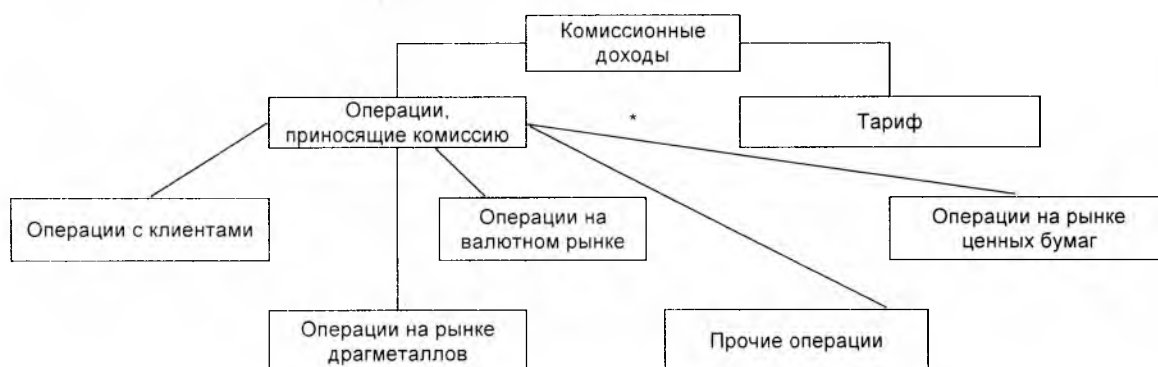


Рис. 3. Факторная модель комиссионных доходов.
Источник: собственная разработка

Далее проведем расширение системы за счет детализации процентных расходов по критерию контрагента (рис. 5).

Развитие системы расходов в части небанковских расходов предполагает выделение таких факторов первого порядка, как общие административные расходы, амортизационные отчисления и прочие операционные расходы, и их последующую детализацию (рис. 6).

Расширить факторную модель можно за счет детализации статей обязательств, предполагающих выплату процентов, по различным критериям. Средства банков можно представить как средства на корреспондентских счетах и средства, привлеченные на рынке межбанковских кредитов и депозитов. Расходы, связанные с привлечением средств клиентов, можно классифицировать по следующим критериям: вид депозитного счета, срок вкладов (депозитов), принадлежность вкладчиков к различным секторам и отраслям экономики.

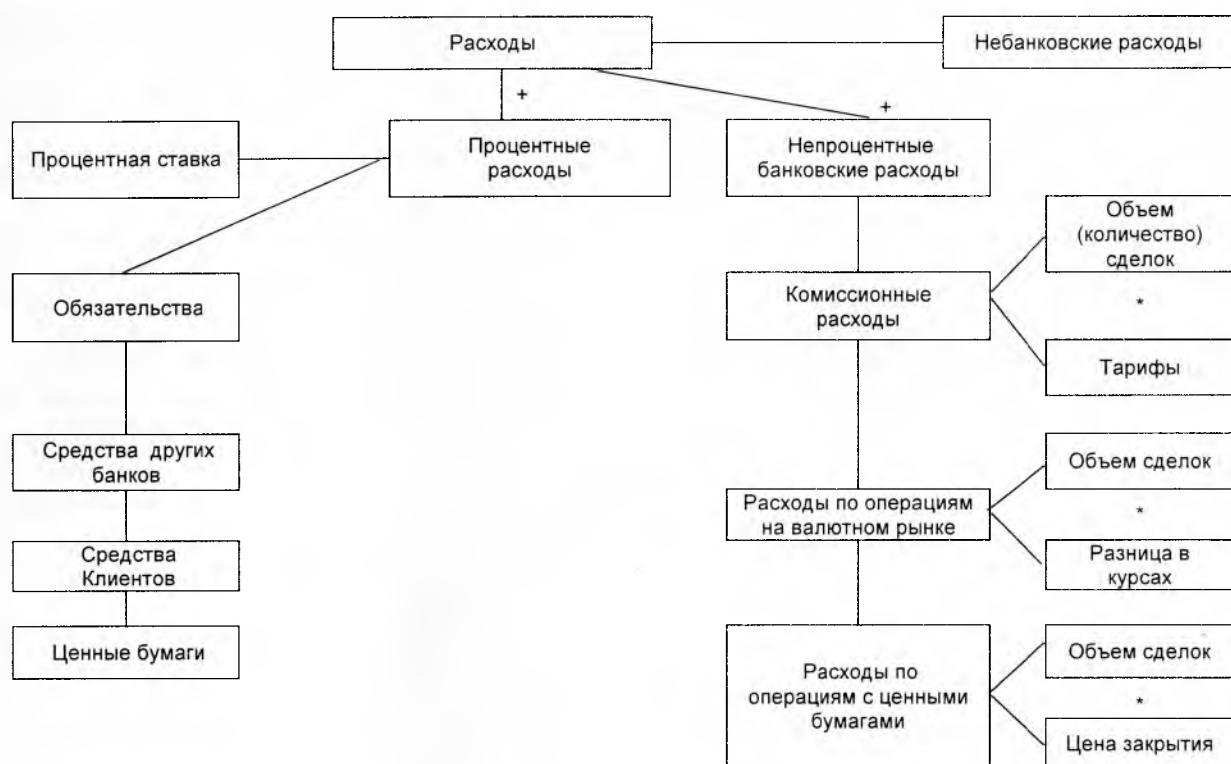


Рис. 4. Расширенная структурно-логическая модель факторной системы расходов банка.
Источник: собственная разработка

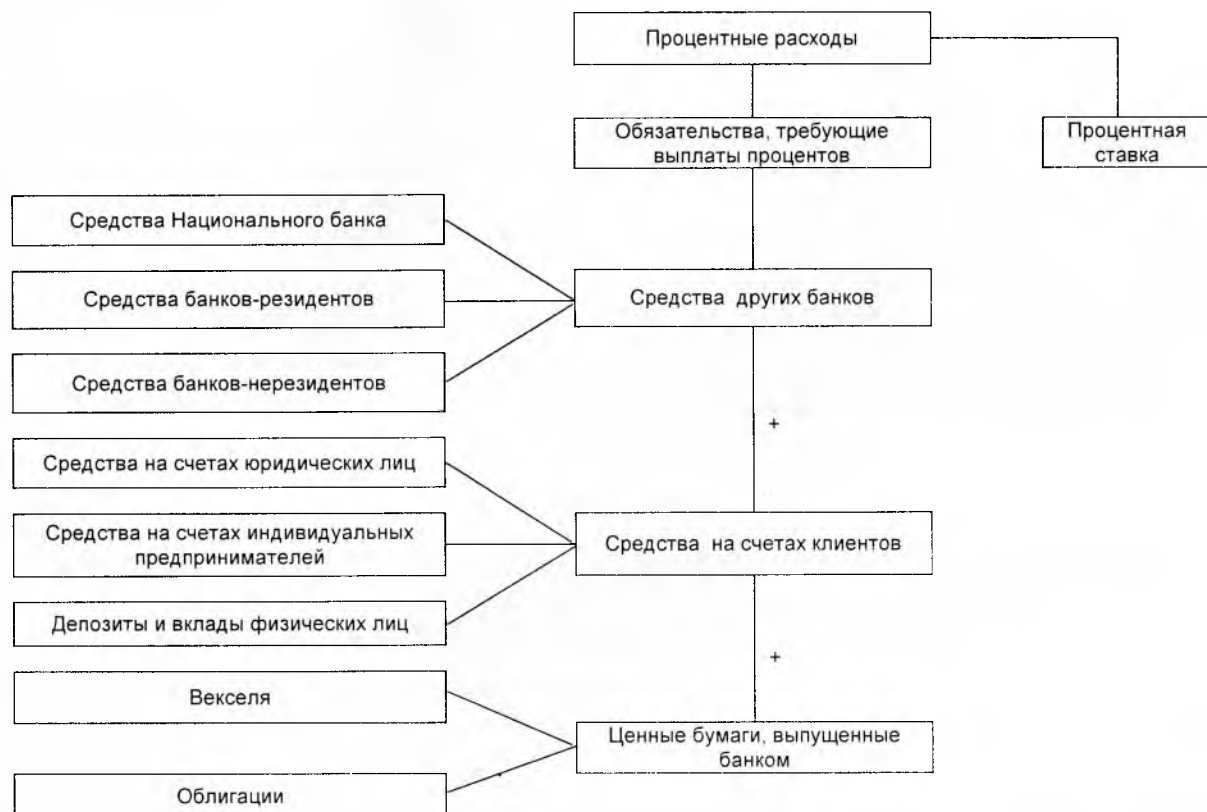


Рис. 5. Полифакторная система процентных расходов банка.
Источник: собственная разработка на основе [2, с. 131, рис.18]

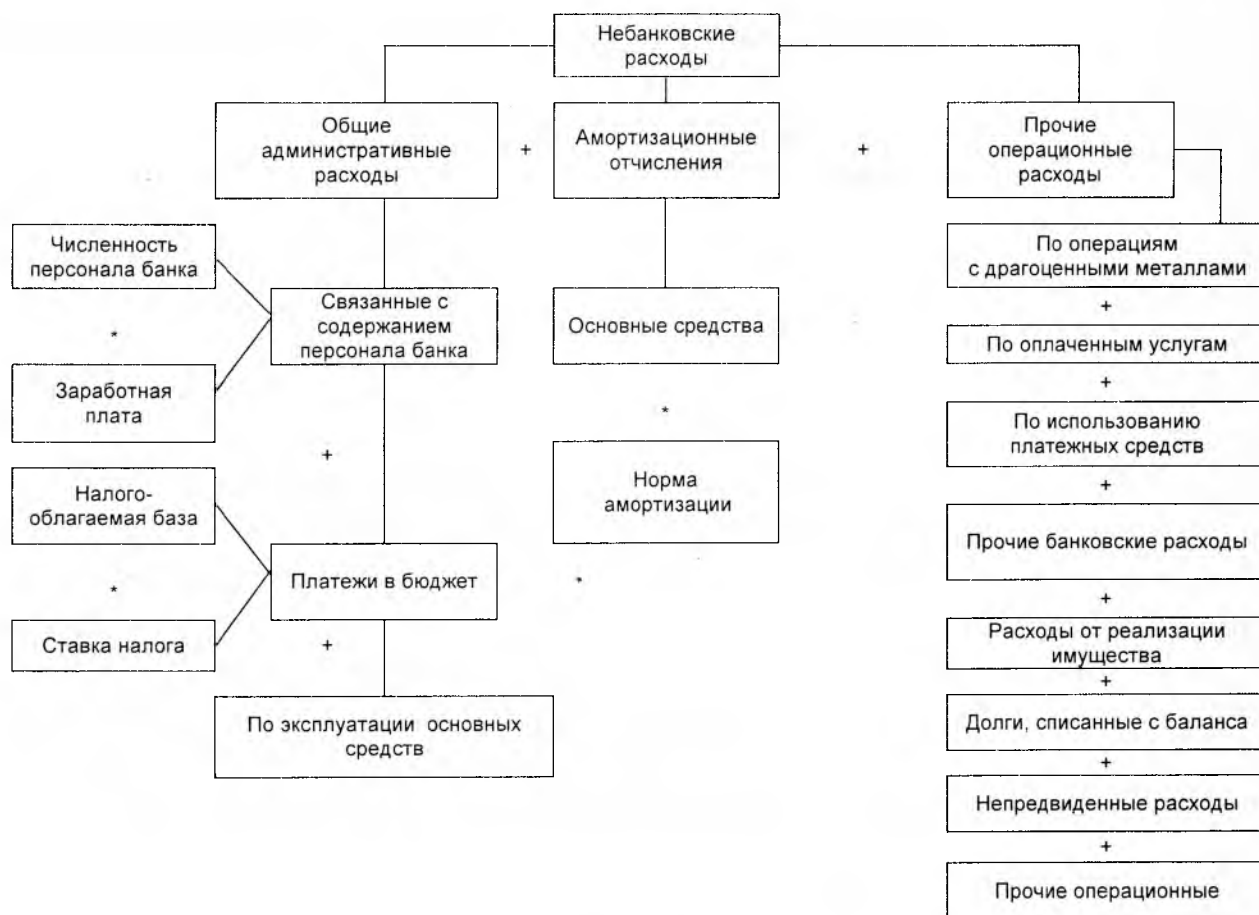


Рис. 6. Полифакторная система небанковских расходов

Предлагаемые методики факторного анализа доходов и расходов банка, а также их отдельных статей позволяют выявить, изучить и оценить влияние факторов, которые воздействуют на изменения в финансовых результатах деятельности банка, а также определить возможности и прогнозные резервы увеличения доходов и снижения необоснованных расходов. Методики могут быть использованы коммерческими банками, а также аудиторскими и консалтинговыми компаниями, специалистами по оценке бизнеса.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Анализ деятельности банка: Учебн. пособие/ Под общей редакцией И.К.Козловой. – Мн.: Вышэйшая школа, 2003. – 240 с.
2. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Логос, 2002. – 152 с.
3. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник. – М.: Логос, 1999. – 344 с.
4. Киселев В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика). – М.: Экономика, 1997. – 256 с.
5. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 256 с.

МЕТОДИКА ВЫЯВЛЕНИЯ НЕДОПОЛУЧЕННОЙ ВЫРУЧКИ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ И ВАЛОВОГО ДОХОДА В ОПТОВОЙ ТОРГОВЛЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А.Б. Галун, канд. экон. наук, доцент кафедры банковского дела, анализа и аудита БТЭУ

За последние годы оптовые организации республики проделали определенную работу по укреплению хозяйственных связей с промышленностью, направленную на расширение ассортимента, увеличение выпуска и повышение качества товаров народного потребления, развитию материально-технической базы, повышению эффективности ее использования, внедрению системы оптимального товароснабжения розничной торговой