

совершенствования техники; быстрого освоения проектных мощностей; улучшения качества подготовки сырья и материалов к процессу производства.

2. За счет улучшения использования трудовых ресурсов на основе: рационального подбора профессионально-квалификационного состава работников и их расстановку; повышения уровня квалификации кадров, мотивации и совершенствования организации оплаты труда; совершенствования нормирования труда и использования резервов снижения затрат труда; повышения уровня производительности труда; сокращения потерь рабочего времени; достижения соответствия между рабочей силой и активной частью основных средств.

3. За счет улучшения использования оборотных средств.

На этапе формирования производственных запасов необходимо: создавать оптимальные размеры производственных запасов; применять при формировании производственных запасов принцип оптимального соотношения цены и качества; использовать рациональные схемы поставок материальных ресурсов.

В сфере производства необходимо: внедрять прогрессивные ресурсосберегающие технологии; стремиться к снижению материало- и энергоемкости продукции; экономно использовать материальные ресурсы, применять комплексную переработку сырья и использования отходов, организовать использование вторичных ресурсов; формировать систему мотивации для рационального использования материальных ресурсов.

В сфере обращения необходимо: совершенствование маркетинговой деятельности предприятия; ускорение процесса реализации готовой продукции; стимулирование сбыта продукции; совершенствование системы расчетов за отгруженную продукцию; эффективное управление дебиторской задолженностью; поиск оптимальных схем взаимодействия с банковскими учреждениями по поводу привлечения средств и осуществления расчетов.

Список использованных источников

1. Головачев, А. С., Экономика организации (предприятия) : учеб. пособие / А. С. Головачев. – Минск : Вышэйшая школа, 2015. – 688 с.

УДК 336.7

ПОДХОДЫ К УПРАВЛЕНИЮ РЕСУРСНОЙ БАЗОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»)

Савицкая Т.Б., к.т.н., доц., Бабеня И.Г., ст. преп., Васянович В.В., студ.

Витебский государственный технологический университет,

г. Витебск, Республика Беларусь

Реферат. *В материалах рассмотрены основы управления ресурсной базой банка на основе различных подходов к пониманию ее сущности и структуры.*

Ключевые слова: ресурсная база банка, банковские ресурсы, привлеченные средства, заёмные средства.

Ресурсы коммерческих банков являются необходимым элементом банковской деятельности. Вопросы сущности ресурсной базы банков являются объектом изучения как отечественных, так и зарубежных исследователей. Анализ существующих трактовок позволил сделать вывод, что следует различать понятие банковские ресурсы и ресурсная база банка.

Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым банковские ресурсы, а с другой стороны – размещает их от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности. При этом коммерческий банк может осуществлять свои операции только в пределах, имеющихся у него ресурсов. Объем и качественный состав средств, которыми располагает коммерческий банк, определяют масштабы и направления его деятельности.

Специалисты банковского дела по-разному трактуют понятие «ресурсы банка». Сравнительная их характеристика представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Подходы к определению банковских ресурсов

Подходы	Определения
Банковские ресурсы как совокупность собственного и заемного капитала, используемого для осуществления активных операций	Ресурсы коммерческого банка – это его собственный капитал и привлечённые на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц, сформированные банком в результате проведения пассивных операций, которые в совокупности используются им для осуществления активных операций
Банковские ресурсы как совокупность собственного и привлеченного капитала	Банковские ресурсы представляют собой совокупность собственных и привлечённых средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций. Первая часть банковских ресурсов – собственный капитал, в состав которого включается уставный (акционерный капитал), резервный и другие фонды, нераспределенная прибыль и другие собственные источники. Вторая часть – привлеченные средства, состоящие из депозитов (вкладов), средств на расчётных и текущих счетах клиентов, на корреспондентских счетах кредитов, займов, полученных банком, а также в результате эмиссии долговых обязательств

Общим во всех случаях является подход к определению банковских ресурсов как средств, относящихся к пассивам банка.

Недостатками существующих подходов является нечеткое разграничение (смешение) понятий «привлеченные» и «заемные средства».

Привлеченные средства – это обязательства банка. Для целей анализа обязательства банка классифицируются по различным признакам: по группам клиентов, по срокам и порядку возврата, по цене ресурсов и т. д.

По способу аккумулирования в привлеченных ресурсах банка в мировой банковской практике выделяют депозиты и недепозитные привлеченные средства. Недепозитные привлеченные средства банк получает в виде кредитов или путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке. В финансово-экономических словарях заемный капитал трактуется как капитал, образуемый за счет средств от выпуска и продажи облигаций и других ценных бумаг банка, а также за счет краткосрочных и долгосрочных банковских кредитов. Таким образом, заемные (недепозитные) источники банковских ресурсов отличаются от депозитных тем, что инициатива их привлечения всегда принадлежит самому банку, они имеют не персональный характер и не ассоциируются с конкретным клиентом банка.

Можно сделать вывод, что, привлеченные банковские ресурсы – более широкое понятие, включающее заемные средства банка. В привлеченных ресурсах можно выделить депозиты и заемные ресурсы. При этом основное отличие привлеченных ресурсов от собственных заключается в том, что они привлекаются на возвратной основе.

В отличие от ресурсов банка, ресурсная база – понятие более широкое. Киселев В. В. характеризует ресурсную базу коммерческого банка следующим образом: это тот совокупный капитал, который образуется в результате проведения банком политики увеличения собственного капитала и заемных средств и используется для осуществления активных операций с целью реализации общественных и собственных коммерческих интересов. Сущностное и структурное отличие банковских ресурсов от ресурсной базы можно проиллюстрировать на следующих примерах. В банковской практике существует такое понятие как ИКЛ (иностранная кредитная линия). Данная операция заключается в следующем: в ситуациях, когда клиенту банка необходим кредит в иностранной валюте, а у банка отсутствуют средства для их предоставления, Банк по мере необходимости может заимствовать средства у иностранного банка и предоставлять их клиенту. Параметры данной операции имеют свои нюансы и будут зависеть от условий заключаемой сделки. В данном случае Банк получает доход (комиссию), выступая посредником (гарантом) в данной операции. В качестве еще одного примера можно привести передачу банком основных средств клиенту не на условиях лизинга, а на условиях концессии.

Существуют и иные ситуации, которые так или иначе указывают на то, что Банк зачастую получает доход за счет распределения ресурсов, которыми он фактически не располагает,

и которые являются для него условно бесплатными.

Таким образом, в структуре ресурсной базы банка можно выделить:

- собственный капитал;
- привлеченные средства.

В структуре привлеченных средств:

- депозиты;
- заемные ресурсы;
- условно бесплатные привлеченные ресурсы, задействованные в посреднических операциях банка, которыми банк фактически не располагает.

Дальнейшее структурирование ресурсной базы банка позволяет особо выделить в депозитах средства до востребования (онкольные обязательства), к которым могут быть отнесены остатки средств на текущих счетах в инвалюте, остатки средств на расчетных (текущих) счетах коммерческих организаций, бюджетных организаций, индивидуальных предпринимателей, средства иностранных компаний и т. д.

Заемные ресурсы можно структурировать следующим образом: кредиты на финансовом и межбанковском рынках; кредиты Национального банка; средства, полученные путем продажи собственных долговых обязательств.

Таким образом, понятие ресурсной базы может трактоваться с двух позиций. С одной стороны, ресурсная база банка – это все средства, используя (размещая) которые банк может извлечь прибыль (в виде процента, дивиденда, комиссии и т. д.), в том числе условно бесплатные привлеченные ресурсы, которыми банк фактически не располагает (широкое понятие ресурсной базы).

С другой стороны, ресурсная база банка – собственные и привлеченные банковские ресурсы (собственный и привлеченный капитал), причисленные к пассивам банка, которые банк может размещать в активных операциях с целью получения дохода (узкое понятие ресурсной базы).

С позиции управления ресурсной базой банка существует два подхода (табл. 2).

Таблица 2 – Сравнение различных подходов к управлению ресурсной базой банка

Подходы	Достоинства	Недостатки
Структурный подход	четкость показателей, простота анализа, возможность регулирования, разделение полномочий	ограничение свободы действий, замедление действий
Неструктурный подход	единство (не структурированность или не достаточная структурированность ресурсной базы), оперативность управления	обобщенность, не возможность точного отслеживания составляющих ресурсной базы), сложность управления и регулирования

При использовании понятия ресурсной базы банка с позиции структурного подхода, у банка увеличивается количество структурных подразделений, отвечающих за каждую составную часть ресурсной базы, что соответственно усложняет процедуру отслеживания и взаимодействия. Основным достоинством данного подхода будет являться четкое разделение полномочий и использование в системе контроля показателей, позволяющих предметно анализировать каждую составляющую в отдельности и проводить сравнение их между собой с целью дальнейшего управления и распределения.

При управлении ресурсной базой банка на основе неструктурного подхода, внутренние банковские индикаторы будут нацелены исключительно на контроль и анализ обобщенных показателей, которые характеризуют ресурсную базу в целом. Формирование и использование ресурсной базы будет производиться обобщенно, что позволит иметь банку большую свободу действий. Однако при использовании такого подхода, будет сложнее отследить показатели по каждой составляющей ресурсной базы банка и определять, какие ресурсы используются рациональнее.

Можно сделать вывод, что каждый банк должен сам для себя определить, какой позиции придерживаться исходя из сложившейся ситуации, имеющихся возможностей, и приоритетных направлений деятельности.

Список использованных источников

1. Киселев, В. В. Управление банковским капиталом (теория и практика) / В. В. Киселев. – Москва : Экономика, 1998. – 256 с.
2. Костерина, Т. М. Банковское дело : учебно-практическое пособие / Т. М. Костерина. – Москва : Издательский центр ЕАОИ, 2009. – 360 с.

УДК 658.1

ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ (НА ПРИМЕРЕ ОАО «ЗНАМЯ ИНДУСТРИАЛИЗАЦИИ»)

Бабеня И.Г., ст. преп., Шаколо А.А., студ.

Витебский государственный технологический университет,

г. Витебск, Республика Беларусь

Реферат. В материалах рассмотрен методический подход к выявлению и ранжированию проблемных зон финансового состояния организации.

Ключевые слова: финансовое состояние, ликвидность, деловая активность, финансовая устойчивость, рентабельность, удаленность от порогового значения, метод чувствительности.

Специалисты выделяют несколько подходов к оценке финансового состояния организации: на основе финансовых коэффициентов, на основе анализа денежных потоков, интегральный (многофакторный) анализ, метод сравнительной рейтинговой оценки. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки. Наиболее распространенным является анализ финансового состояния с использованием финансовых коэффициентов. Анализ на основе финансовых коэффициентов сводится к выявлению динамики показателей и сравнении их с нормативными значениями, в случае, если такие нормативы установлены.

Предлагаемая методика анализа финансового состояния позволяет выявить динамику показателей, а также определить основные проблемные зоны. Анализ проводится по пяти группам показателей: коэффициенты ликвидности и платежеспособности, деловой активности, рентабельности, финансовой устойчивости, рыночной активности. Анализ проводится в несколько этапов.

1 этап. Выявление проблемных зон финансового состояния организации. Достигнутые значения показателей сравниваются с пороговым значением показателей методом удаленности от порогового значения. В качестве порогового значения принимаются нормативные значения показателей, при их отсутствии – рекомендуемые значения. Результаты анализа финансового состояния ОАО «Знамя индустриализации» методом удаленности приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Анализ соответствия достигнутого уровня показателей финансового состояния ОАО «Знамя индустриализации» пороговому значению

Наименование показателей	Нормативное (НЗ) или рекомендуемое (РЗ) значение	Пороговое значение показателя	Соответствие пороговому значению, в долях от 1	
			на 31.12.2015	на 31.12.2016
1	2	3	4	5
Кoeffициенты ликвидности и платежеспособности				
1. Текущей ликвидности	НЗ $\geq 1,3$	1,3	0,432	0,414
2. Срочной ликвидности	РЗ $\geq 0,65$	0,65	0,282	0,320
3. Абсолютной ликвидности	НЗ $\geq 0,20$	0,20	0,0005	0,015
4. Ликвидности баланса	РЗ ≥ 1	1	0,200	0,100
Интегральная оценка			0,229	0,212
Кoeffициенты финансовой независимости				
1. Финансовой независимости	РЗ $\geq 0,5$	0,5	1,230	1,202
3. Капитализации	РЗ $\leq 1,0$	1,0	1,595	1,506
4. Собственности	РЗ $\geq 1,0$	1,0	1,596	1,505