

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/27017>

**Тип работы:** Дипломная работа

**Предмет:** Экономика

## СОДЕРЖАНИЕ

### ВВЕДЕНИЕ 3

#### Цели и задачи работы 5

#### 1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта 6

##### 1.1. Виды и методы финансового анализа 6

##### 1.2. Основные аспекты анализа финансового состояния организации 9

##### 1.3. Пути повышения финансовой устойчивости организации 17

#### 2. Анализ основных финансовых показателей хозяйственной деятельности БАНК ВТБ, ипотечный центр 21

##### 2.1. Краткая характеристика организации 21

##### 2.2. Анализ финансовых результатов и эффективности хозяйственной деятельности БАНК ВТБ, ипотечный центр 24

#### 3. Экономическое обоснование мероприятий по улучшению финансового состояния и устойчивости организации 32

##### 3.1. Мероприятия по повышению финансовой устойчивости БАНК ВТБ, ипотечный центр 32

##### 3.2. Оценка экономического эффекта от предложенных рекомендаций 41

### ВЫВОДЫ ПО РАБОТЕ 48

### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 53

## ВВЕДЕНИЕ

В условиях конкуренции организации должны обеспечить собственную экономическую эффективность за счет удержания и постоянного улучшения своих позиций. Для решения данной проблемы организации осуществляют финансовый анализ своей деятельности. Проведение качественного исследования может обеспечить конкретную информацию о сильных и слабых сторонах организации.

Главная цель деятельности любой коммерческой организации заключается в получении максимальной прибыли. Под влиянием различных факторов организация может испытывать ситуации, когда оттоков денежных средств больше, чем притоков. Для избегания данной ситуации банк обязан проводить комплексную оценку своего финансового состояния на основе анализа ликвидности основного финансового документа – бухгалтерского анализа. В соответствии со статьями баланса он может рассчитать относительные коэффициенты, которые помогут восстановить необходимую платежеспособность. Финансовый анализ представляет собой метод оценки, который позволяет определять устойчивость организации за счет расчета показателей о результатах деятельности банка. В настоящее время отличительной особенностью многих современных организацией является низкая платёжная дисциплина, а также высокая стоимость используемых ресурсов. В результате влияния факторов организация не имеет достаточных средств для исполнения своих платёжных обязательств.

Актуальность данной темы заключается в том, что финансовый анализ деятельности организации может выявить способы наиболее эффективного управления и дальнейшего успешного развития организации. Это помогает составлять наиболее правильные и рациональные прогнозы будущего положения банка и денежных средств, которыми он может располагать.

Объектом исследования выступает финансовый анализ.

Предметом данной работы является методика финансового анализа организации на вопрос определения его ликвидности и платежеспособности в целях повышения экономической эффективности его функционирования.

В соответствии с целью и основными задачами данного исследования работа будет состоять из трех основных частей, затрагивающих такие вопросы, как финансовый анализ, методики анализа платежеспособности организации и анализ финансового состояния банка ВТБ.

Для раскрытия темы были использованы различные литературные источники: монографии на русском языке за последние 5-7 лет; исследования зарубежных авторов; нормативно – правовые акты; ресурсы Internet.

## Цели и задачи работы

Основной целью данного исследования является наиболее полное и комплексное раскрытие методик финансового анализа баланса и платежеспособности организации.

Основной целью проведения комплексного финансового анализа организации является выявление основных показателей финансового состояния организации, факторов, вызвавших различные изменения в текущей деятельности. Данные, полученные в процессе финансового анализа, используются менеджментом компании с целью определения и применения наиболее эффективных механизмов внутренней финансовой стабилизации.

В связи с этой целью в работе поставлены следующие задачи:

- дать характеристику понятию финансового анализа
- определить основные виды и методы финансового анализа,
- исследовать нормативную базу финансового анализа
- выявить пути повышения финансовой устойчивости организации
- дать краткую характеристику кредитной организации
- рассчитать основные финансовые показатели банка ВТБ
- разработать мероприятия по повышению и улучшению финансового состояния организации,
- привести экономическую оценку предложенных мероприятий.

## 1. Теоретические аспекты анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта

### 1.1. Виды и методы финансового анализа

В условиях финансовой и экономической нестабильности основной задачей организаций является централизованное планирование необходимых размеров бюджета, кредитных и кассовых планов, которые разрабатываются хозяйствующей организацией централизованно. В этих условиях многие предприятия вынуждены в обязательном порядке проводить финансовый анализ своей текущей деятельности с целью выявления причин, влияющих на отклонение фактических показателей деятельности компании от ее плановых значений.

Основой деятельности любых организаций является получение максимального дохода при наиболее качественном обслуживании своих клиентов в плане мобилизации и направления использования финансовых ресурсов. Эти цели требуют качественного изменения основных методов управления операциями компании и разработки методики комплексного финансового анализа и оценки деятельности организации.

Таким образом, комплексный финансовый анализ деятельности организации представляет собой систему специальных знаний, которые связаны с исследованием результатов деятельности компании по ее официальной финансовой отчетности. Они позволяют выявить факторы, тенденции, которые способствовали бы в дальнейшем более полному обоснованию будущих направлений развития организаций [4, с.18]. На основе глубокого финансового анализа своей деятельности организации оптимизируют структуру своих активных и пассивных текущих операций для того чтобы, в конечном счете, увеличить размеры получаемой ими прибыли и способствовать финансовой стабилизации.

Финансовая устойчивость является важной характеристикой деятельности организации, поскольку ее обеспечение в современных экономических условиях является одной из наиболее важных экономических проблем.

Финансовая устойчивость фирмы говорит о том, что она обладает определенными конкурентными преимуществами по сравнению с другими компаниями, что влияет на возможность дополнительного привлечения финансовых ресурсов своих клиентов, увеличения объемов продаж товаров или услуг, и соответственно, влияет на расширение инвестиционной деятельности организации.

Финансовую устойчивость организации можно определить как стабильность финансового состояния и положения организации, которая выражается в сбалансированности финансовых ресурсов компании, ликвидности ее активов и наличии необходимых резервов финансовых средств [5, с.45]. Таким образом, финансовая устойчивость означает способность организации к развитию в краткосрочном периоде,

несмотря на наличии неблагоприятной внешней или внутренней среды.

Основными механизмами финансового анализа коммерческой организации является комплексная обработка и изучение обобщенных экономических данных деятельности компании, которые содержатся в бухгалтерской или финансовой отчетности, что позволяет оценить эффективность управления организацией в целом.

Финансовый анализ организации включает в себя следующие основные элементы [8, с.89]:

- анализ обоснованности и последующей реализации бизнес-плана организации;
- анализ эффективности компании;
- анализ прибыли и рентабельности;
- анализ ликвидности, платежеспособности;
- анализ использования капитала.

Основная цель финансового анализа заключается в получении ключевых показателей, способных дать объективную картину финансового состояния организации, баланса его прибылей и убытков, изменения в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

Таким образом, финансовый анализ - существенный элемент финансового менеджмента и аудита компании, которые используют основные методы финансового анализа для принятия решений по оптимизации деятельности предприятия.

Финансовый анализ в организациях способствует получению оценки не только эффективности операционной деятельности, но и эффективности принимаемых управленческих решений менеджментом организации.

Процесс управления финансовой устойчивостью организации заключается в создании условий, необходимых для получения планируемых финансовых результатов организации и достижения устойчивости ее финансового состояния, которое осуществляется в процессе соблюдения нормативных показателей эффективной деятельности компании (например, минимальный размер величины собственного капитала, стоимость приобретенных средств, уровень финансовых рисков и др.).

Таким образом, финансовый анализ организаций выступает инструментом финансового прогнозирования и моделирования деятельности компании, методом изучения и оценки направлений последующего развития организации (оценка основных разделов бизнес-плана, прогнозного баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств и других показателей деятельности) [9, с.129].

## 1.2. Основные аспекты анализа финансового состояния организации

Основные функции финансового анализа в организациях выполняют соответствующие аналитические структуры компании или структурные подразделения.

Так, планово-экономическое подразделение осуществляет аналитическую работу в процессе разработки бизнес-планов организации и контроль за их выполнением. Задачами этого департамента являются разработка стратегий деятельности и развития организации, бизнес-планирование, контроль, обобщение результатов финансового анализа, проведенного всеми структурными подразделениями организации.

Департамент бухгалтерского учета регулярно осуществляет оперативный анализ деятельности организации по всем его основным ее показателям. На основе результатов такого анализа осуществляется управление активами, пассивами, доходами, расходами, финансовыми результатами организации.

Управление внутреннего анализа и аудита предприятия исследует основные показатели финансового состояния, осуществляет общее руководство аналитической деятельностью организации.

Анализ финансовых результатов деятельности организации определяет и анализирует суммы доходов и расходов по использованию финансовых, трудовых, материальных ресурсов компании, выявляя величину прибыли организации и направления ее распределения.

Анализ финансового состояния организации дает обобщающую, комплексную характеристику деятельности компании (минимальный размер абсолютной величины капитала, уровень рисков активов и показатели ликвидности, стоимость приобретенных пассивов и т.д.).

Структура финансового анализа деятельности организаций представлена на Рисунке 2.

Таким образом, финансовый анализ, основывающийся на исследовании внутренней финансовой отчетности, имеет следующие особенности [11, с.135]:

- разнообразие субъектов анализа деятельности организации;
- множественность целей и интересов проводимого анализа;
- использование в процессе анализа преимущественно финансовой отчетности компании;

- максимальная открытость результатов анализа для всех возможных пользователей, в основном для использования внешними контрагент—тами.

При проведении внутреннего финансово—вого анализа деятельности организаций с целью выявления резервов для финансовой стабилизации организации, используются следующие механизмы и правила анализа:

- необходимость составления четкой программы перед проведением анализа, проработки макетов аналитических таблиц, алгоритмов расчетов основных показателей, определения информационной и нормативной базы для расчетов;
- построение схемы анализа по дедуктивному принципу аналитического чтения и составления финансовых отчетов (от общего к частному);
- необходимость углубленного рассмотрения отклонений показателей деятельности предприятия от нормативных и плановых значений, и необходимость выявления факторов, вызвавших эти отклонения;
- не столько точность оценок, сколько определение тенденций развития имеет наибольшее значение для организации.

Финансовый анализ следует проводить с применением таких основных методов анализа, как вертикальный анализ, горизонтальный анализ бухгалтерской отчетности, трендовый анализ, метод финансовых коэффициентов и др.

Конечной целью проведения финансового анализа, получения общей оценки финансового состояния и результатов деятельности организации, является необходимость применения основных механизмов внутренней финансовой стабилизации организации, которые выявляются на основе факторов, способствующих ухудшению финансового состояния компании. Использование внутренних механизмов стабилизации организации позволяет снизить угрозу возможного банкротства организации и ускорить темпы экономического развития организации.

Каждому этапу финансовой стабилизации, представленному на Рисунке 3, соответствует использование определенных внутренних механизмов, которые подразделяют на оперативные, тактические и стратегические механизмы.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф.Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2013. – 470 с.
2. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка// Учебное пособие. – М.: Логос, 2015. – 211 с.
3. Белотелова Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2014. – 266 с.
4. Вавулин Д.А., Симонов В.В. О некоторых особенностях функционирования Банка России в качестве мегарегулятора финансового рынка // Финансы и кредит. - 2014. - № 46. - С. 11–18.
5. Виноградская, Н.А. Диагностика и оптимизация финансово-экономического состояния предприятия: финансовый анализ: Практикум / Н.А. Виноградская. - М.: МИСиС, 2011. - 118 с.
6. Домашенко Д.В. Влияние нетрадиционных программ поддержки банковской ликвидности на финансовые рынки // Финансы и кредит. - 2014. - № 31. - С. 43–52.
7. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. – М.: Омега-А, 2011. – 325 с.
8. Григорьева, Т.И. Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: Учебник для магистров / Т.И. Григорьева. - М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2013. - 462 с.
9. Жилкина, А.Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия: Учебник / А.Н. Жилкина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2012. - 332 с.
10. Васильева Л.С. Финансовый анализ. – М.: КноРус, 2017. – 804 с.
11. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. – СПб.: Питер, 2014. – 234 с.
12. Лаврушин О.И. Эффективность банковской деятельности: методология, критерии, показатели, процедуры // Банковское дело. - 2015. - №52. - С. 38.
13. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2016-2017 гг.// Деньги и кредит. - №1. – 2017. – с.9-17
14. Ровенских В.А. Бухгалтерская отчетность. – М.: Дашков и К, 2013. – 562 с.
15. Черных М. И. Влияние финансовой нестабильности банковского сектора на ликвидность кредитных организаций // Молодой ученый. — 2016. — №8. — С. 697-703.
16. Литовченко, В.П. Финансовый анализ: Учебное пособие / В.П. Литовченко. - М.: Дашков и К, 2013. - 216 с.
17. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ: Учебник для студентов вузов / Т.У. Турманидзе. - М.: ЮНИТИ-ДАНА,

2013. - 287 с.

18. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. – М.: Инфра-М, 2013. – 208 с.

19. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: Инструкция ЦБ РФ от 3.12.12 № 139 – И// Справочно-правовая система Гарант

20. Безрукова Т.Л., Борисов А.Н., Шанин И.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций // Общество: политика, экономика, право. - 2013. - № 1. - С. 44-50.

21. Белоглазова Б.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 448 с.

22. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: Учебник / О.В. Ефимова. - М.: Омега-Л, 2013. - 349 с.

23. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 3.02.96 № 17 – ФЗ// Справочно-правовая система Гарант

24. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций [Электронный ресурс]: Федеральный закон РФ от 25.02.99 № 40 – ФЗ// Справочно-правовая система Гарант

25. Вавулин Д.А., Симонов В.В. О некоторых особенностях функционирования Банка России в качестве мегарегулятора финансового рынка // Финансы и кредит. - 2014. - № 46. - С. 11-18.

26. Господарчук Г.Г., Аникина А.В. Оценка уровня стабильности российской банковской системы // Деньги и кредит. - 2014. - № 5. - С. 24-30.

27. Ендовицкий Д.А., Щербакова М.В. Диагностический анализ финансовой несостоятельности организаций. М.: Экономистъ, 2010. – 287 стр.

28. Казакова Н.А. Финансовый анализ// учебник и практикум. – М.: Юрайт, 2015. – 327 с.

29. Киреева, Н.В. Экономический и финансовый анализ: Учебное пособие / Н.В. Киреева. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 293 с.

30. Кирьянова Э.В. Анализ финансовой отчетности. – М.: Юрайт, 2014. – 428 с.

31. Куница Н.Н., Бондаренко В.А. Повышение эффективности управления системой коммерческих банков в условиях макроэкономической нестабильности // Финансы и кредит. - 2014. - № 22. - С. 2-12

32. Осипова К. А. Статистический анализ уровня прибыли кредитных организаций РФ [Текст] // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы V Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2017 г.). — М.: Буки-Веди, 2017. — С. 60-62.

33. Турманидзе, Т.У. Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Т.У. Турманидзе. - М.: ФиС, 2012. - 224 с.

34. <http://www.finances-analysis.ru/> - анализ финансового состояния предприятия

35. <http://www.cfin.ru/> - корпоративный менеджмент

36. <http://analizbankov.ru/> - портал банковского аналитика

37. <http://www.kuar.ru/> - финансовый анализ банков

38. <http://www.banki.ru/> - информационный портал

39. <http://institutiones.com> – экономический портал

40. <http://www.rbrlondon.com/> - Retail Banking Research

41. <http://bankir.ru/> - портал о банках

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/27017>