

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/88452>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы и кредит

Оглавление

Введение 3

1. Теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности компании 6

1.1. Ликвидность компании: понятие, расчет, экономический смысл и коэффициенты 6

1.2. Понятие и сущность платежеспособности, основные показатели 10

1.3. Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка 12

2. Расчет показателей ликвидности и платежеспособности компании (на материалах ПАО «Сбербанк России») 17

2.1. Общая характеристика деятельности ПАО Сбербанк 17

2.2. Основные показатели ликвидности ПАО Сбербанк 28

2.3. Основные показатели платежеспособности ПАО Сбербанк 32

3. Проблемы совершенствования ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк 36

Заключение 52

Список использованных источников 56

Приложение.....61

Введение

Актуальность исследования. Компания – важнейшее и ключевое звено в рыночной экономике. Главная характеристика финансового состояния компании заключается в его возможности отвечать по своим обязательствам. Если компания своевременно осуществляет платежи, финансирует свою деятельность, переносит непредвиденные потрясения и поддерживает свою платежеспособность, то это говорит о ее устойчивом финансовом состоянии. Можно утверждать, что качество принимаемых решений полностью зависит от широты и глубины технико-экономического и финансового анализа.

Изучение, анализ и финансовое регулирование показателей ликвидности и платежеспособности, на сегодняшний день, необходимо каждой компании, так как зачастую они работают неэффективно, а также вкладывают свои денежные средства, их используют.

В связи с этим, анализ ликвидности, платежеспособности, а также управление ими являются одним из важнейших аспектов функционирования любой организации. Не исключением является и кредитное учреждение. В условиях постоянно меняющейся экономики достичь финансовой устойчивости возможно при осуществлении данного анализа. Этим и объясняется актуальность темы данной выпускной квалификационной работы.

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования – анализ ликвидности и платежеспособности компании.

Цель выпускной квалификационной работы - провести анализ ликвидности и платежеспособности компании (на примере ПАО «Сбербанк России»).

Для достижения поставленной цели необходимо решение следующих приоритетных задач:

- 1) Раскрыть понятие и сущность ликвидности компании, расчет, экономический смысл и коэффициенты;
- 2) Выявить понятие «платежеспособность» компании, ее основные показатели;
- 3) Определить понятие финансовой устойчивости коммерческого банка;
- 4) Провести общую характеристику деятельности ПАО «Сбербанк»;
- 5) Произвести расчет показателей ликвидности и платежеспособности банка;
- 6) Выделить проблемы совершенствования ликвидности и платежеспособности ПАО Сбербанк.

При написании выпускной квалификационной работы применялись такие методы исследования, как анализ научной литературы по проблеме исследования, графический и системный методы, синтез, классификация, обобщение.

Теоретической и методологической основой исследования являются труды отечественных ученых и

практиков, посвященные вопросам платежеспособности, ликвидности организации в частности, учебные пособия И.Т. Балабановой [9], М.И. Бухалкова [13], Н. Л. Вещунова [16], А.А. Волкова [17], А.Г. Грязновой [20], А.В. Иода [25], П.М. Хоменко [44], Г. Н. Щербаковой [45] и др.

Информационной базой исследования послужили нормативно-правовые акты, в частности, кодексы, федеральные законы, периодические издания, отчетность исследуемой организации, Интернет – источники.

Помимо этого, акцентировалось внимание и на периодических изданиях – «Финансы», «Финансовый менеджмент», «Финансы и кредит», «Финансовая газета», «Проблемы теории и практики управления», которые целесообразно использовать в процессе изучения ликвидности и платежеспособности компании. Теоретическая и практическая значимость. Сформулированные теоретические и практические выводы способствуют расширению и углублению имеющихся в современной науке представлений об анализе финансового состояния, ликвидности и платежеспособности компании. Рекомендации, имеющиеся в данной работе, могут быть использованы в деятельности руководителей предприятий, бухгалтерии, других подразделений, занимающихся планированием.

Материалы также могут быть использованы при подготовке учебных курсов по менеджменту, экономике, финансах и кредита.

Структура выпускной квалификационной работы отвечает общей логике исследования и состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений. Работа изложена на 63-х страницах машинописного текста. Список использованных источников включает 48 наименований.

1. Теоретические аспекты анализа ликвидности и платежеспособности компании

1.1. Ликвидность компании: понятие, расчет, экономический смысл и коэффициенты

Главный фактор успешности управления компанией – проведение системного анализа и исследования финансового состояния, а также условий, которые оказывают воздействие на компанию, прогнозирование уровня доходности капитала организации.

В экономической теории и практике существует множество подходов к определению финансового состояния (таблица 1) [14, с. 44].

Таблица 1 - Основные понятия, относящиеся к характеристике финансового состояния

Итак, финансовое состояние компании – комплекс рассчитанных показателей, отражающих состояние капитала в ходе его кругооборота и возможность компании финансировать свою деятельность на конкретный период времени.

Каждой компании для обеспечения финансовой устойчивости необходимо обладать достоверной, актуальной информацией. Информацию, поступающую из различного рода источников, необходимо всесторонне анализировать, оценивать.

Ключевыми источниками получения информации являются:

1. Учетные источники:

- бухгалтерский учет и отчетность;

- статистический учет и отчетность;
- налоговый учет;
- оперативный учет и отчетность;
- выборочные данные.

2. Внеучетные источники:

- официальные документы: законы, указы президента, постановления, приказы, акты ревизий и проверок;
- хозяйственно-правовые документы;
- решения общих собраний коллектива, совета трудового коллектива компании;
- материалы изучения передового опыта;
- техническая и технологическая документация;
- хронометражи, фотографии и т. п.;
- устная информация, которая получена во время встреч с членами коллектива или представителями других компаний.

Особое значение придается бухгалтерской отчетности – единой системе данных о положении организации и результатах ее хозяйственной деятельности.

По результатам квартала в компании составляются две основные формы отчетности – бухгалтерский баланс (форма № 1) и отчет о прибылях и убытках (форма № 2). По итогам года составляется отчетность по всем формам, включая «Отчет об изменениях капитала» (форма № 3) и «Отчет о движении денежных средств» (форма № 4), «Приложения к бухгалтерскому балансу» (форма № 5).

Ключевая цель анализа финансового состояния компании – получение большого числа наиболее информативных показателей, предоставляющих объективную и точную картину финансового состояния компании, его прибылей и убытков, изменений в составе активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами[17, с.18].

Выделим функции анализа финансового состояния компании [18, с.12]:

- определяются проблемы и их причины, производится своевременная оценка финансового состояния компании;
- определение факторов текущего состояния;
- обоснование принимаемых управленческих решений.

Ликвидность – возможность компании осуществлять выплаты краткосрочных долговых обязательств, способность удовлетворять претензии по текущим (в срок до одного года) обязательствам. Такие коэффициенты играют огромную роль в процессе ведения бизнеса, в основном, при неблагоприятных коммерческих условиях[7, с. 82].

Анализ ликвидности баланса происходит при помощи соотнесения компонентов актива и пассива баланса. Выделяют такие разновидности ликвидности компании, как[8, с. 43]:

- текущая ликвидность;
- расчетная ликвидность;
- срочная ликвидность.

Текущая ликвидность – соответствие краткосрочной кредиторской и дебиторской задолженности.

Расчетная ликвидность определяет соответствие групп актива и пассива по срокам их оборачиваемости при условии оптимального функционирования компании. Способность погасить свои обязательства – срочная ликвидность.

Активы организации по степени ликвидности подразделяются на следующие группы[9, с. 45]:

- более ликвидные активы (А1), то есть денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;
- быстро реализуемые активы (А2) – краткосрочная дебиторская задолженность и прочие оборотные активы;
- медленно реализуемые активы (А3), то есть запасы, НДС по приобретенным ценностям и долгосрочная дебиторская задолженность;
- трудно реализуемые активы (А4), то есть внеоборотные активы, которые планируется применять в хозяйственной деятельности в течение определенного периода времени.

Обязательства также подразделяют на четыре группы и располагают по степени срочности их оплаты [9, с. 46]:

- более срочные обязательства (П1), то есть кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства;
- краткосрочные пассивы (П2) – краткосрочные кредиты и займы;
- долгосрочные пассивы (П3) – долгосрочные обязательства;
- постоянные пассивы (П4) – собственный капитал организации.

Если сравним итоги по группам активов и пассивов, то в этом случае определим ликвидность баланса. Текущая ликвидность выявляется посредством сопоставления первых двух групп активов с соответствующими группами пассивов (срочные обязательства и краткосрочные пассивы). Такой показатель определяет - платежеспособная или неплатежеспособная организация на момент проведения анализа. Перспективная ликвидность выявляется сравнением третьей группы активов и пассивов (медленно реализуемые активы и долгосрочные обязательства) и прогнозирует платежеспособность компании. Сопоставление четвертой группы активов и пассивов (трудно реализуемые активы и собственный капитал) показывает, насколько организация финансово устойчива. Основными показателями ликвидности являются следующие: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент текущей ликвидности, чистый оборотный капитал (таблица 2) [6, с. 24].

Таблица 2 – Коэффициенты ликвидности компании

В российских компаниях зачастую применяются показатели абсолютной и текущей ликвидности. Таким образом, ликвидность является ключевой характеристикой финансовой устойчивости любой компании. От того, насколько компания ликвидна, зависит эффективность ее функционирования в рыночной экономике, а также конкурентоспособность.

1.2. Понятие и сущность платежеспособности, основные показатели

Платежеспособность компании представляет собой способность хозяйствующего субъекта к своевременному выполнению денежных обязательств, обусловленных законом или договором, за счёт имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов.

Главная цель анализа платежеспособности – своевременно выявлять и устранять недостатки в финансовой деятельности и находить резервы улучшения платежеспособности. При этом необходимо решать следующие задачи[3, с. 8]:

- на основе изучения причинно-следственной взаимосвязи между разными показателями производственной, коммерческой и финансовой деятельности дать оценку выполнения плана по поступлению финансовых ресурсов и их использованию;
- прогнозирование возможных финансовых результатов, экономической рентабельности, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности и наличие собственных и заемных ресурсов;
- разработка конкретных мероприятий, направленных на более эффективное использование финансовых ресурсов.

При определении платежеспособности организации рассчитываются следующие коэффициенты (таблица 3) [15, с. 36].

Таблица 3– Коэффициенты платежеспособности компании

В Российской Федерации наиболее часто встречающиеся показатели платежеспособности в деятельности компаний – коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными средствами. Итак, анализ финансового состояния является одним из эффективных способов оценки текущего положения, который отражает мгновенное состояние хозяйственной ситуации и позволяет выделить наиболее сложные проблемы управления имеющимися ресурсами.

1.3. Понятие финансовой устойчивости коммерческого банка

Финансовая устойчивость – возможность существовать и развиваться, находиться в состоянии равновесия своих активов и пассивов, гарантирующая платежеспособность и инвестиционную привлекательность компании на долгосрочную перспективу в рамках допустимого уровня риска[11, с.33]. Устойчивость финансового состояния определяется достаточностью собственного капитала, хорошего качества активов, достаточного уровня рентабельности, достаточностью ликвидности, стабильных доходах и обширных возможностях привлечения заемных средств.

Список использованных источников

1. О кредитных историях: Федер. закон от 30 декабря 2004 г. № 218 – ФЗ (ред. от 03.08.2018)// Собрание законодательства РФ. – 2004. – № 17. – Ст. 1856.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ// Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 14. – Ст. 1128.
3. О банках и банковской деятельности: Федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1-ФЗ (ред. от 27.12.2018)//Собрание законодательства РФ. – 1990. – № 34. – Ст. 2147.
4. Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией: Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 г. № 199-И//СПС Гарант
5. Об оценке экономического положения банков: Указание Банка России от 03 апреля 2017 года № 4336-У (ред. 27.11.2018)//СПС Гарант
6. Аналитика ликвидности Банка. [Электронный ресурс]. – URL: [https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii 1481&BankMnadezhnost](https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=sberbank-rossii%201481&BankMnadezhnost) (дата обращения: 20.01.2020)
7. Андрианова Е.П. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке// Научный журнал КубГАУ, 2017. – № 87. – С. 10-15.
8. Бабичева Ю.А. Банковское дело / Ю.А.Бабичева - М.: Экономика, 2015. – 144 с.
9. Багаутдинова И. В., Токарева Г. Ф. Роль кредитных продуктов банков как эффективной основы воспроизводства оборотного капитала в условиях инновационного типа развития российской экономики // Креативная экономика. 2016. – № 10. – С. 92-96.
10. Балабанова И.Т. Банки и банковское дело/под ред. И.Т. Балабановой. – СПб.: Питер, 2015. – 215 с.
11. Банковское дело: Учебник / Под ред. Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкой- 5-е изд. перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2016. – 326 с.Баширов Р. Оценка эффективности деятельности коммерческих банков в регионах // РИСК: Ресурсы, информация, снабжение, конкуренция. -2015. – № 4. – С. 620-628.
12. Большаков С.В. Финансы предприятий: теория и практика. Учебник – М.: Книжный мир, 2015. – 310 с.
13. Борщева А. Н. Новые подходы к определению понятий «кредитный риск» и «управление кредитным риском» // Вопросы экономики и права. – 2014. – № 12. – С. 11-15.
14. Бухалков М.И. Внутрифирменное планирование: Учебник. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2016. – 314 с.
15. Быкова Е.В. Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости компании // Финансы. – 2016. – №2. – С.10-15.
16. Вайм О. Внедрение новых подходов к оценке кредитного риска в России/О.Вайм. – Финансовая служба, 2015. – 49 с.
17. Вещунова Н. Л.Бухгалтерский учет: Учебное пособие М.: Финансы и статистика, 2014. – 215 с.
18. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке М.: Омега-Л, 2014. – 205 с.
19. Годовой отчет ПАО Сбербанк России за 2018 год [Электронный ресурс]. – URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/redirected/com/gosa2019/docs/sberbank-annual_report_2018_rus.pdf (дата обращения: 15.01.2020)
20. Грюнинг Х. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х. Грюнинг. – М.: Весь Мир, 2013. – 225 с.
21. Грязнова, А.Г. Финансы/А.Г. Грязнова.- М.: Финансы и статистика, 2017. – 280 с.
22. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина- М.: Финансы и статистика. - 2015 - 348 с.
23. Емелин В. Н. Управление кредиторской задолженностью организации [Текст] / В. Н. Емелин, Е. И. Пивкина // Молодой ученый. — 2016. — № 8. — 510 с.
24. Жариков В.В. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. – Тамбов : Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2017. – 255 с.
25. Ермаков С.Л. Основы организации деятельности коммерческого банка/ С.Л. Ермаков. - М.: КНОРУС, 2015. - 358 с.
26. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение компании. – М.: ЮНИТИ, 2016. - 284 с.
27. Иода Е.В. Основы организации деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие / Е. В. Иода, И. Р. Унанян. Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2016. – 356 с.
28. Ковалев П.П. Пути повышения результативности кредитного риск менеджмента в коммерческом банке. М.: РУДН, 2016. – 24 с.
29. Комаха А. Л. Эффективное управление кредиторской задолженностью. // Экономика. Финансы. Управление. – 2017. – № 7. – С. 24-29.
30. Костерина Т.М. Банковское дело: учебник / Т.М. Костерина. - М.: Маркет ДС, 2016. – 250 с.
31. Коэффициенты и анализ платежеспособности [Электронный ресурс] // Портал информационной

поддержки бухгалтеров, 2017. - режим доступа: http://www.audit-it.ru/finanaliz/terms/analysis/solvency_analysis.html (дата обращения: 06.01.2020)

32. Ключев И. В. Эффективность деятельности коммерческого банка и экономические интересы пользователей информации // Инновационное развитие экономики. – 2012. – № 6. – С. 67–71.
33. Лаврушин О. И. Банки в современной экономике: необходимость перемен // Банковское дело. – 2014. – № 4. – С. 6–13.
35. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки / О.И. Лаврушин. – М.: Финансы и статистика. – 2015. – 315 с.
36. Леонович Л.И., Петрушина В.М. Управление рисками в банковской деятельности М.: Дикта, 2017. – 136 с.
37. Мазурина Т.Ю. Финансы организаций (предприятий) / Т.Ю. Мазурина. – М.: Инфра-М, 2014. – 476 с.
38. Магомедсултанова Ю. А. Критический анализ определений понятия «кредитный риск», 2012. – 210 с.
39. Максимова Н.С. Банки и банковская деятельность в России/Н.С. Максимова// Молодой ученый. – 2015. – № 21. – С. 56–58.
40. Максимцев М. М. Менеджмент/ М. М. Максимцев, А. В. Игнатьева, М. А. Комаров [и др.]. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 343 с.
41. ПАО Сбербанк. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. – URL: <https://www.sberbank.ru/> (дата обращения: 15.01.2020)
42. Свиридов О.Ю. Деньги. Кредит. Банки/О.Ю. Свиридов. – М: Магистр, 2015. – 316 с.
43. Семенов С.К. Деньги, кредит, банки/С.К. Семенов. – М.: Наука, 2016. – 220 с.
44. Фаизова Г.Р. Обеспечение устойчивости кредитной деятельности коммерческого банка на основе снижения кредитных рисков/ А.Н. Хетагуров. – 2018. – 315 с.
45. Хоменко П.М. Исследование теоретических подходов к определению экономической сущности кредитного риска//Банки и банковское дело, 2017. – С. 49–53.
46. Щавелева О.Н. Эффективность работы банков/под ред. О.Н. Щавелевой//Молодой ученый. – 2016. – № 4. – С. 52–54.
47. Щербакова Г. Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам). – М. : Вершина, 2017. – 464 с.
48. Юзович Л.И. Совершенствование оценки эффективности деятельности коммерческого банка в условиях межбанковской конкуренции: монография / Л. И. Юзович, Е. А. Трофимова. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2018. – 120 с.

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/88452>