Дипломная работа на тему:

Доходность банковской деятельности

Содержание

Введение

Глава 1. Теоретико-методологические основы учета доходов и расходов

1.1 Нормативное регулирование

1.2 Бухгалтерский учет доходов и расходов

1.3 Экономическая характеристика коммерческого предприятия

Список литературы

Приложение

Введение

Основной целью работы Сберегательного банка России в условиях рыночной ориентации экономики является повышение эффективности деятельности учреждений банка и получение прибыли, обеспечивающей его стабильную работу, поэтому актуальность темы бесспорна, так как отсутствие анализа деятельности или несовершенный анализ может привести к отрицательным результатам финансового состояния банка.

Для обеспечения высокорентабельной работы банк должен заранее прогнозировать предполагае6мый доход, чтобы оправдать расходы по банковской деятельности. Однако некоторые банки в погоне за дополнительной прибылью необоснованно завышают процентные ставки за кредит, что отражается на экономической ситуации и подстегивает инфляцию. Поэтому важным условием обеспечения высокорентабельной работы банка является тщательный учет всех факторов, влияющих на формирование доходов и определяющих уровень расходов.

Банковский бизнес строится на стремлении к увеличению доходов, поэтому все операции банка, в конечном счете, направлены на то, чтобы на основе минимизации издержек и увеличения доходов добиваться повышения рентабельности. В процессе банковского бизнеса банки стремятся получить доходы от ссудных и валютных операций, операций по оказанию услуг и других видов банковской деятельности.

Коммерческие банки регулярно анализируют результаты своей деятельности, стремясь выявить пути увеличения дохода и чисто прибыли на основе развития всех операций. Анализ деятельности банка с точки зрения доходности, надежности, ликвидности, степени риска, в условиях рыночной экономики и конкурентной борьбы коммерческих банков, является крайне необходимым.

Анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности банка позволяет сформировать соответствующие направления в депозитной и инвестиционно-кредитной политике, выявить узкие места, разработать рекомендации по их устранению.

Результаты анализа дают возможность разрабатывать дальнейший план действий по развитию банка на ближайший период, так и на дальнейшую перспективу, вырабатывать рекомендации по улучшению и совершенствованию работы банка.

Предметом исследования данной работы являются проводимые банками операции с позиции их доходности, а также расходные операции.

Объектом исследования является Свердловский банк Сбербанка России, который является крупнейшим, универсальным коммерческим банком, созданным на базе государственного сберегательного банка, сохранившим свои преобладающие позиции в сберегательном деле, реализуемые через сеть филиалов в регионах Свердловской области.

Цель работы – исследовать банковскую деятельность с точки зрения ее доходности, выявить менее прибыльные операции и предложить рекомендации по улучшению результатов деятельности объекта исследования.

Для достижения данной цели поставлены следующие задачи:

* исследование основных банковских операций, применяемых в российской банковской практике;
* анализ доходов и расходов банка и финансового результата деятельности банка – прибыли;
* предложить мероприятия, направленные на совершенствование работы банка в данном направлении.

Источниками информации для выполнения дипломной работы послужили нормативные документы, законодательные акты Российской Федерации, являющиеся правовой основой деятельности банка, документы и отчеты банка, учебники, учебные пособия и периодическая литература.

Глава 1. Теоретико-методические основы учета дополнительных расходов

1.1 Нормативное регулирование

В настоящее время процесс бухгалтерского учета, как в разрезе учета доходов и расходов, так и в целом находится в процессе реформирования. Реформа системы бухгалтерского учета подвержена влиянию объективных факторов и обстоятельств, характерных для переходного периода развития экономики страны. Существенным объективным фактором, влияющим на процесс реформирования бухгалтерского учета, является его административный характер: высокая степень государственной регламентации бухгалтерского учета, а также выполнение функции обеспечения постоянно меняющихся фискальных интересов государства.

Одна из основных задач процесса реформирования - создание системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и отчетности, соответствующей требованиям пользователей финансовой информации в рыночной экономике и представляющей собой результат взаимодействия институтов рыночной экономике по разработке и установлению правил ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета – это система, принципы построения которой позволили бы ей, во-первых, органично совершенствоваться с развитием экономических отношений в стране, во-вторых, обеспечивать интересы ее потребности в достоверной финансовой информации различных групп пользователей.

Добиться того, чтобы бухгалтерская информация в организации была объективной, достоверной, понятной и защищенной как для внутренних, так и внешних пользователей, можно лишь при творческом подходе и знании основных нормативных документов.

Введение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус.

В зависимости от назначения и статуса нормативные документы целесообразно представить в виде следующей системы:

1-ый уровень: законодательный – Закон «О бухгалтерском учете»;

2-ой уровень: стандарты (положения) – Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности;

3-ий уровень: методические указания, инструкции, комментарии, письма Минфина РФ;

4-ый уровень: рабочие документы по бухгалтерскому учету самого предприятия. Основным документом четвертого уровня является учетная политика предприятия.

Основными нормативными документами по учету основных средств являются:

Закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г. №129-ФЗ;

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации от 29. 07. 98г. №34 н;

Положение по бухгалтерскому учету «Учет доходов и расходов» (ПБУ 6/01) от 30.03.01г. №26 н;

Методические указания по бухгалтерскому учету доходов и расходов от 07.98г. №33 н (с изменениями и дополнениями).

1.2 Бухгалтерский учет доходов и расходов

Экономическая категория «доход» до недавнего времени не имела однозначного определения. В экономической науке и литературе она рассматривалась и как результат финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта в виде разницы между стоимостью реализованной продукции и всеми произведенными затратами, связанными с производством и реализацией этой продукции, то есть прибыль, и как выручка от реализации продукции. Неоднозначное понимание данного термина в экономической науке, отсутствие четкого определения в законодательстве и нормативных актах по бухгалтерскому учету стало одной из причин сложностей, возникающих на практике. Наука бухгалтерского учета и разработанные на основе ее достижений нормативные акты по бухгалтерскому учету идут по пути признания доходом выручки от реализации товаров (работ, услуг). Одобренная Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров «Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России» (утверждена Письмом Минфина от 29.12.1997 г.), рассматривая понятие «доход» в качестве одного из элементов формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовых результатах деятельности организации, включает в него выручку от реализации продукции (работ, услуг). Данный подход к определению содержания понятия «доход» нашел отражение в Положении по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденном Приказом Минфина РФ № 32-н от 06.05.1999 г. Пункт 5 данного положения определяет, что «доходами от обычных видов деятельности является выручка от продажи продукции и товаров, поступления, связанные с выполнением работ, оказанием услуг». Данный нормативный акт не только раскрывает сущность термина «доход», но и устанавливает условия, при наличии которых поступления организации признаются доходом.

Доходы могут быть разделены (по концепции МСФО) на выручку, которая может быть сопоставлена с расходами на ее получение, и на выигрыши, которые возникли вне зависимости от каких либо затрат.

Доходы организации возникают как увеличение экономических выгод в результате поступления денежных средств и других активов или уменьшения обязательств. Выгода – польза, приобретение, прибыль (Вл. Даль). В ПБУ 9/99 Экономическая выгода определяется как увеличение капитала организации, кроме вкладов собственников в капитал организации.

Не всякое увеличение активов формирует доход организации. Поступления активов, представляющих суммы налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж и иные, требующие их перечисления в бюджет, не признаются доходами. Полученные залоги, авансы, возвраты ранее выделенных займов не признаются доходами организации, хотя и увеличивают ее активы.

Доходы организации учитываются в соответствии со следующими основными и специальными принципами.

Основными принципами учета доходов являются:

— имущественная обособленность организации;

— временная определенность фактов хозяйственной деятельности;

— полнота доходов;

— осмотрительность;

— приоритет содержания перед формой;

— непротиворечивость;

* рациональность.

Специальными принципами учета доходов являются:

— принцип заработанности дохода и связи с понесенными расходами;

— оценка дохода;

— вероятность получения дохода;

— выбор объекта учета дохода.

В ПБУ 9/99 впервые в отечественном учете были сформулированы условия признания доходов от обычных видов деятельности. Доходы от обычной деятельности (выручка) признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) организация имеет право на получение этой выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;

б) сумма выручки может быть определена;

в) имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации. Уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации, имеется в случае, когда организация получила в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;

г) право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);

д) расходы, которые произведены или будут произведены в связи с этой операцией, могут быть определены.

Если в отношении денежных средств и иных активов, полученных организацией в оплату, не исполнено хотя бы одно из перечисленных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность, а не выручка. Комментируя условия признания выручки можно сказать, что, исходя из пункта «в», организация может не признавать выручку в том случае, если не уверена в поступлении активов в составе выручки. Предоставление организациям права самостоятельно определять «степень уверенности» в получении экономических выгод, на взгляд многих специалистов, является в настоящее время наиболее принципиальным аспектом бухгалтерского учета выручки — доходов от основной деятельности.

Выручка организации состоит из поступлений за проданные товары и продукцию, выполненные работы и услуги, а также в результате использования активов организации третьими сторонами (дивиденды, арендная плата).

Под выручкой организации понимают поступления от основных, вспомогательных и обслуживающих видов деятельности.

Если операции по предоставлению своих активов для использования третьими сторонами не является предметом деятельности данной организации, поступления от таких организаций не могут рассматриваться как выручка организации. В данном случае они включаются в прочие операционные доходы.

Доход оценивается по справедливой стоимости компенсации, уже полученной или причитающейся к получению. Величина дохода, как правило, оговаривается в условиях сделки и определяется соглашением между организацией и покупателем либо пользователем актива. Как правило, компенсация существует в форме денежных средств или их эквивалентов, а величина дохода представляет собой стоимость полученных или подлежащих получению денежных средств или их эквивалентов.

В том случае, когда товары, работы, услуги и иные активы обмениваются на товары, работы, услуги и активы, имеющие аналогичный характер и стоимость, такой обмен не считается сделкой, приносящей доход. Когда товары, работы, услуги и иные активы предоставляются в обмен на неадекватные товары, работы, услуги и иные активы обмен может рассматриваться как сделка, приносящая доход.

Доход оценивается по справедливой стоимости полученных активов, скорректированной на сумму любых перечисленных средств и их эквивалентов. Под справедливой стоимостью полученных активов при этом может пониматься их рыночная стоимость, подтвержденная информацией из независимых источников, и только в том случае, если стоимость полученных активов может быть легко превращена путем продажи в денежные средства или их эквиваленты без существенных потерь в величине рыночной стоимости.

Когда справедливая стоимость полученных товаров, работ, услуг и активов не может быть измерена с большой степенью достоверности, доход оценивается по справедливой стоимости отданных активов, скорректированной на сумму перечисленных денежных средств или их эквивалентов.

Вся совокупность доходов организации может быть сгруппирована, как минимум, по двум основаниям:

— по признаку принадлежности к отчетным периодам;

—по признаку регулярности (повторяемости).

По признаку принадлежности к отчетным периодам доходы подразделяются на:

— доходы данного отчетного периода;

— доходы будущих отчетных периодов (отложенные доходы).

Доходы данного отчетного периода — это доходы, возникновение которых обусловлено фактами хозяйственной деятельности и событиями данного отчетного периода, и признаваемые в отчете о прибылях и убытках данного отчетного периода.

Доходы будущих отчетных периодов (отложенные доходы) — доходы, обусловленные фактами хозяйственной деятельности и событиями текущего отчетного периода, но признаваемые в отчете о прибылях и убытках в будущих отчетных периодах.

Доходы данного отчетного периода по признаку взаимосвязи с обусловившими их возникновение расходами, в свою очередь, делятся на:

— доходы данного отчетного периода, обусловленные понесенными расходами;

— доходы данного отчетного периода, не связанные с фактом возникновения расходов — доходы периода.

В качестве примера доходов данного отчетного периода, обусловленных понесенными расходами, можно привести сделку по продаже активов организации. Доходом периода, признаваемым по его окончании вне зависимости от факта наличия или отсутствия расхода, являются, например, проценты, получаемые правообладателем активов от пользователя активами.

По признаку регулярности (повторяемости) вся совокупность доходов организации делится на:

— систематические (регулярные) доходы;

— несистематические (случайные) доходы.

Систематические (регулярные) доходы — доходы организации, факты возникновения которых регулярно повторяются в отчетных периодах и, как правило, обусловленные целью создания данной организации.

Несистематические (случайные) доходы — доходы организации, получение которых не обусловлено непосредственно целью создания организации, как правило, носящие случайный, нерегулярный характер.

В ПБУ 9/99 сделана попытка классификации всех доходов организации в зависимости от их характера, условия получения и направлений деятельности. Доходы организации делятся на две большие группы: доходы от обычных видов деятельности, к которым относится выручка, и прочие поступления. К прочим поступлениям относятся операционные, внереализационные и чрезвычайные доходы.

В системе МСФО существует стандарт МСФО 18 «Выручка», получивший такое название в официальном переводе на русский язык. Этот стандарт применяется при учете выручки, полученной от продажи товаров, предоставления услуг, использования другими предприятиями активов данной компании, приносящих проценты, дивиденды и лицензионные платежи. Таким образом, определяются вопросы учета доходов только от основной, систематической деятельности. Предметом же рассмотрения в российском варианте стандартов (ПБУ 9/99) являются не только так называемые доходы от обычных видов деятельности (выручка от продаж), но и нерегулярные доходы — операционные, внереализационные и чрезвычайные. Следовательно, можно заключить, что предмет стандарта ПБУ 9/99 несколько шире, чем предмет МСФО 18 «Выручка».

Международные стандарты финансовой отчетности (в частности, МСФО- 18 «Выручка» рассматривает конкретные ситуации, поясняющие признание выручки от продажи товаров (продукции)).

В ПБУ 9/99 «Доходы организации» и ПБУ 10/99 «Расходы организации» правила формирования доходов и расходов рассматриваются в их синхронизации и сопоставлении для получения результирующего финансового показателя – прибыли или убытка.

Финансовый результат деятельности организации характеризует ее положение на рынке, успешность управления, капитализацию компании и другие аспекты, интересующие всех пользователей финансовой отчетности.

Концепция доходов и расходов, лежащая в основе ПБУ, состоит в том, что не всякие затраты относятся к расходам, так же как и не всякие поступления являются доходами.

Без расходов нет доходов. Расходы как объект бухгалтерского учета отражаются против соответствующих им доходов точно так же, как доходы могут быть записаны на счетах только против соответствующих им расходов.

Расходы организации представляют собой уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов, то есть денежных средств, иного имущества или возникновения обязательств, без соответствующего увеличения активов организации.

Расходы вызывают уменьшение капитала организации, кроме уменьшения вклада собственников по их решению. С этой точки зрения налоговые платежи относятся к расходам организации.

Затраты живого и овеществленного труда на производство и реализацию продукции (работ, услуг) называют издержками производства.

Потребленная в процессе производства часть материальных, трудовых и финансовых ресурсов предприятия за определенный (отчетный) период времени представляет собой затраты на производство, или издержки производства по изготовлению продукции, выполнению работ и оказанию услуг. Таким образом, понятие «затраты на производство» и «издержки производства» можно рассматривать как синонимы.

Как результат производственного процесса готовый продукт позволяет изучить величину затрат на его производство, т.е. себестоимость, которая представляет собой превращенную форму издержек производства и отражает затраты средств производства и заработной платы. Иначе говоря, себестоимость продукции представляет собой стоимостную оценку использованных в процессе производства материальных, трудовых и финансовых ресурсов предприятия.

Различия понятий издержки производства и себестоимости связано с тем, что время осуществления издержек производства не совпадает с временем выпуска продукции. Так, издержки производства выражают первичное потребление производственных ресурсов, связанных с использованием рабочей силы, средств труда и предметов труда, тогда как себестоимость продукции отражает конечный результат производственного процесса и включает все затраты, которые относятся на выпущенную из производства продукцию (работы, услуги) и ее продажу. То есть себестоимость показывает расходы организации на производство и сбыт продукции.

Таким образом, понятия «расходы» и «затраты» не являются синонимами, так как понятие расходы шире понятия затрат. В учетной практике расходы представляют собой совокупность затрат, включенных в полную себестоимость проданной продукции, товаров (работ, услуг).

Рассмотрим классификацию затрат на производство (Табл. 1.1).

Таблица 1.1 Общая схема классификации затрат на производство

|  |  |
| --- | --- |
| Признак | Виды |
| По отношению к технологическому процессу ( по экономической роли) | 1. Основные (условно-переменные)2. Накладные (условно-постоянные) |
| По экономическим элементам | 1. Одноэлементные (элементарные)2. Комплексные |
| По способу включения в себестоимость | 1. Прямые2. Косвенные |
| По статьям калькуляции | 1. Материалы2. Покупные полуфабрикаты3. Возвратные отходы (-)4. Транспортно-заготовительные расходыИтого: Материалы5. Зарплата рабочих6. Начисления на зарплату рабочих7. Расходы по освоению8. Резерв на гарантийный ремонт9. Потери от брака10. Общепроизводственные расходы11. Общехозяйственные расходыИтого: Производственная себестоимость12. Расходы на продажуИтого: Полная себестоимость |

Основные – затраты, которые непосредственно связаны с процессом

производства продукции, работ, услуг (материалы, зарплата и начисления на зарплату рабочих, износ инструментов и т. д.).

Накладные – затраты по управлению и обслуживанию производственного процесса (общепроизводственные и общехозяйственные расходы).

Прямые – затраты, которые можно прямо отнести на определенные виды продукции, работ, услуг (сырье, материалы, полуфабрикаты, зарплата рабочих, начисления на зарплату и т.п.).

Косвенные – затраты, которые одновременно относятся ко всем видам продукции (затраты на освещение, отопление и подобные им общепроизводственные и общехозяйственные расходы). В конце месяца распределяются между отдельными видами продукции, работ, услуг пропорционально какой-либо базе:

- зарплата производственных рабочих;

- материальные затраты;

- прямые затраты;

- выручка от реализации.

Переменные – затраты, которые осуществляются пропорционально объему выпущенной продукции (сырье, материалы, зарплата основных рабочих с начислениями, полуфабрикаты, общепроизводственные расходы).

Постоянные – затраты, которые не зависят от объема выпускаемой продукции (освещение, отопление, зарплата управленческого персонала и подобные им общехозяйственные расходы). Эти расходы могут осуществляться и при полной остановке производства.

Учет структуры расходов по элементам необходим для получения упорядоченной информации, позволяющей проводить многогранный анализ и оценку расходов на производство продукции и ее продажу, выполнения работ и оказания услуг, продажу покупных товаров.

Группировка по элементам затрат необходима и для раскрытия информации о расходах в бухгалтерской отчетности. Заметим, что раскрытие информации о себестоимости производимой продукции (по видам), выполненных работ и услуг не требуется. Как правило, организации относят информацию такого рода к коммерческой тайне и пользуются ею только для внутреннего применения и управления. Поэтому калькуляционный учет продукции, работ и услуг по элементам ведут в системе финансового учета.

В настоящее время общие правила формирования, классификации, оценки и признания расходов установлены Положением по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 6 мая 1999г., № 33н.

Расходы организации в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

- расходы по обычным видам деятельности;

- операционные расходы;

- внереализационные расходы.

К прочим расходам также относятся чрезвычайные расходы.

Содержание расходов по обычным видам деятельности в ПБУ 10/99 «Расходы организации» характеризуется только в общих чертах. Содержание каждого элемента затрат не расшифровывается, что вызывает вопросы о том, что конкретно необходимо включать в тот или иной элемент затрат, в каком объеме и оценке? Нередко возникают противоречия между требований отдельных Положений по бухгалтерскому учету (ПБУ); между нормами ПБУ и сложившейся практикой отражения фактов хозяйственной деятельности на счетах.

ПБУ 10/99 однозначно определяет (п. 6), что расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету, в сумме, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности.

Далее указано (п. 7), что расходы по обычным видам деятельности складываются из расходов:

а) связанных с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов;

б) возникающих в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов для производства и продажи продукции, выполнения работ и оказания услуг, продажи (перепродажи) покупных товаров.

При этом не относятся к расходам организации вообще, в том числе и к расходам по обычным видам деятельности именно в контексте ПБУ 10/99 «Расходы организации», затраты на приобретение и создание внеоборотных активов – основных средств, нематериальных активов, незавершенного производства и др. (п. 3).

Но создание основных средств и других внеоборотных активов собственными силами организации состоит из расходов на материалы и их переработку, из которых складываются расходы по обычным видам деятельности любой организации.

С одной стороны – это не расходы, а с другой - расходы организации. Следует ли отражать их в расходах по обычным видам деятельности и группировать в учете по элементам? Ответа на этот вопрос ПБУ 10/99 не дает.

Материально-производственные запасы оцениваются по фактическим запасам на приобретение, включая затраты:

а) по заготовке и доставке материально-производственных запасов до места их использования;

б) по содержанию заготовительно-складского подразделения организации;

в) по доведению материально-производственных запасов до состояния пригодности к использованию по назначению – подработка, сортировка, фасовка, улучшение технических характеристик запасов, не связанное с производством продукции, работ, услуг (п. 6 ПБУ 5/01 «Учет материально-производственных запасов»).

Оценка материально-производственных запасов в части перечисленных расходов не противоречит требованиям пункта 6 ПБУ 10/99 о признании расходов. Содержание приведенных указаний из ПБУ 5/01 свидетельствует, что названные статьи не ограничиваются платежами иным юридическим и физическим лицам.

В существенной части они возникают как собственные производственные расходы организации, включающие как минимум стоимость использованных (иных) материальных ценностей, суммы начислений оплаты труда и амортизации. Такие расходы группируются в учете по элементам затрат.

При формировании расходов по обычным видам деятельности должна быть обеспечена их группировка по следующим элементам:

- материальные затраты;

- затраты на оплату труда;

- отчисления на социальные нужды;

- амортизация;

- прочие затраты.

Но в данном случае на сумму расходов увеличивается фактическая стоимость материально-производственных запасов, то есть имущества организации (ее активов), пусть и временно.

Израсходованные в будущих периодах на производственные цели материально-производственные запасы оцениваются по фактической себестоимости и признаются в качестве расходов по обычным видам деятельности по элементу материальных затрат.

Явный двойной счет и искажение структуры расходов по элементам. Положения по бухгалтерскому учету не содержат указания о том, как избежать противоречия и правильно отразить в учете понесенные расходы.

Расходы по обычным видам деятельности, рассмотренные в контексте нормативных предписаний ПБУ 10/99 «Расходы организации», должны учитываться не только по элементам, но и по функциональным характеристикам и направлениям (Схема 1.1).

Схема 1.1 Направления расходов по обычным видам деятельности

Расходы по обычным видам деятельности за отчетный период, уменьшенные на сумму расходов, относящихся к заготовлению и приобретению материально-производственных запасов, а также к созданию объектов необоротных активов, списываются на расходы по выпуску продукции, выполнению работ, оказанию услуг, продаже товаров и продукции.

Расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг. К этому же виду расходов относится начисление амортизационных начислений.

Расходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится в соответствии с конкретным договором, требованием законодательных и нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации.

Уверенность, что в результате конкретной операции произойдет уменьшение экономических выгод организации, имеется в том случае, когда организация передала актив либо отсутствует неопределенность в отношении передачи актива.

Если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

Амортизация признается в качестве расхода исходя из величины амортизационных отчислений, определяемой на основе стоимости амортизируемых активов, срока полезного использования и принятых организацией способов начисления амортизации.

Расходы подлежат признанию в бухгалтерском учете независимо от намерения получить выручку, операционные или иные доходы и от формы осуществления расхода (денежной, натуральной и иной).

Расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления (допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

Для целей управления в бухгалтерском учете организуется учет расходов по статьям затрат. Перечень статей затрат организация устанавливает самостоятельно.

Для формирования организацией финансового результата от обычных видов деятельности определяется себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг, которая формируется на базе расходов по обычным видам деятельности, признанных как в отчетном году, так и в предыдущие отчетные периоды, и переходящих расходов, имеющих отношение к получению доходов в последующие отчетные периоды, с учетом корректировок, зависящих от особенностей производства продукции, выполнения работ и оказания услуг и их продажи (перепродажи) товаров.

Правила учета затрат на производство продукции, продажу товаров, выполнение работ и оказание услуг по элементам и статьям, исчислению себестоимости продукции (работ, услуг) устанавливаются отдельными нормативными актами и Методическими указаниями по бухгалтерскому учету.

Таким образом, при учете расходов по обычным видам деятельности основными хозяйственными операциями являются:

- формирование себестоимости продукции, работ или услуг в процессе производственной, торговой или иной предпринимательской деятельности, включая передачу в производство сырья и материалов, начисление заработной платы работникам организации, начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов, обобщение, распределение и списание прочих расходов;

- осуществление расчетов с поставщиками материально-производственных запасов и подрядчиками, выполняющими работы или оказывающими услуги в интересах основного производства;

- расчеты с подотчетными лицами;

- другие операции.

1.3 Методика анализа доходов и расходов коммерческой деятельности

Деятельность любой коммерческой структуры подчинена одной единственной цели – получение максимально возможной прибыли. Прибыль – это сложный расчетный показатель, значение которого находится под влиянием множества факторов: виды доходов и расходов, их оценка, момент признания конкретного расхода, степень централизованной регулируемости момента признания и величины дохода или расхода и др.

Видов доходов и расходов, равно как и способов их агрегирования, достаточно много, однако с позиции текущей деятельности структура и значимость отдельных их видов существенно различаются. Так, основным видом дохода выступает выручка от реализации продукции, она и доминирует в составе общих поступлений. Что касается текущих расходов, то здесь ситуация несколько иная – число значимых по удельному весу и различающихся по содержанию видов расходов гораздо больше. К примеру, расходы по оплате труда принципиально отличаются от расходов по выплате процентов за пользование банковским кредитом. Поскольку для оценки и калькулирования себестоимости продукции принято обособлять сущностно различающиеся виды расходов, появляется множественность показателей прибыли как результат последовательного вычитания очередного вида расходов из общей суммы доходов.

Для максимизации прибыли важным является выявление факторов, повлиявших на размер прибыли. Наиболее важное значение имеет анализ «затраты -выручка-прибыль» предполагает использование трех элементов:

* маржинальный доход;
* относительный доход;
* передаточное отношение, или операционный (производственный) рычаг.

Маржинальный доход (МД) – это разница между выручкой от продаж (В) и переменными затратами на ее производство (ПЕР), т.е.

МД = В – ПЕР

Относительный доход (СОД) – это маржинальный доход (МД), выраженный в процентах по отношению к выручке от продаж (В)

СОД = (МД / В) \*100

Передаточное отношение (ПО) – это отношение маржинального дохода (МД) к прибыли от реализации продукции (Пр):

ПО = МД / Пр

Маржинальная прибыль выше там, где выше удельный вес постоянных затрат. Это объясняется тем, что в условиях научно-технического прогресса постоянные затраты растут более высокими темпами, чем переменные, в основном за счет использования более производительного и соответственно более дорогого оборудования, что дает снизить переменные затраты за счет повышения производительности труда.

Большие или меньшие потенциальные возможности предприятий определяются с помощью передаточного отношения, то есть рычага, называемого операционным или производственным. Передаточное отношение выражает взаимосвязь между переменными и постоянными затратами, и оно тем выше, чем выше постоянные затраты по отношению к переменным. При равном росте объема реализации более высокие темпы роста прибыли будут у тех предприятий, у которых больше передаточное отношение (ПО), так как:

Δ Пр = ПО \* Δ В,

где Δ Пр – темпы роста прибыли в планируемом периоде, %;

Δ В -темпы роста выручки от продаж в планируемом периоде, %.

Маржинальный метод анализа взаимосвязи «затраты -выручка-прибыль» позволяет:

* рассчитать зависимость темпов роста прибыли от объема реализации;
* определить соотношение затрат, цены и объема реализации продукции;
* достаточно точно планировать прибыль предприятия и определять наиболее рентабельные виды продукции и производства.

Одно из важнейших преимуществ маржинального метода состоит в том, что с его помощью можно определить так называемый уровень нулевой прибыли, то есть тот объем реализации, при котором у предприятия не будет ни прибыли, ни убытков. Условием уровня нулевой прибыли является ситуация, когда выручка от продаж равна переменным (ПЕР) и постоянным (ПОС) затратам:

В = ПЕР + ПОС

Объем реализации в натуральном выражении при уровне нулевой прибыли можно определить по следующей формуле:

ОР нат = ПОС / МД ед,

где ОР нат - объем реализации в натуральном выражении;

ПОС – постоянные затраты;

МД ед – маржинальный доход на единицу продукции.

Этот же показатель в денежном выражении определяется следующим образом:

ОРруб. – объем реализации в денежном выражении;

ОД – относительный доход.

Прибыль представляет собой форму дохода предпринимателя, осуществляющего определенный вид деятельности. Эта внешняя, наиболее простая форма выражения прибыли является вместе с тем недостаточной для ее полной характеристики, так как в ряде случаев активная деятельность в какой-либо сфере может и не быть связанной с получением прибыли (например, деятельность политическая, благотворительная и т.п.).

Прибыль является формой дохода предпринимателя, вложившего свой капитал с целью достижения определенного коммерческого успеха. Категория прибыли неразрывно связана с категорией капитала - особым фактором производства - и в усредненном виде характеризует цену функционирующего капитала.

Прибыль не является гарантированным доходом предпринимателя, вложившего свой капитал в тот или иной вид бизнеса. Она является результатом только умелого и успешного осуществления этого бизнеса. Но в процессе ведения бизнеса предприниматель вследствие своих неудачных действии или объективных причин внешнего характера может не только лишиться ожидаемой прибыли, но и полностью или частично потерять вложенный капитал. Поэтому прибыль является в определенной мере и платой за риск осуществления предпринимательской деятельности. Уровень прибыли и уровень предпринимательского риска находятся между собой в прямо пропорциональной зависимости.

Прибыль характеризует не весь доход, полученный в процессе предпринимательской деятельности, а только ту часть дохода, которая "очищена" от понесенных затрат на осуществление этой деятельности. Иными словами, в количественном выражении прибыль является остаточным показателем, представляющим собой разность между совокупным доходом и совокупными затратами в процессе осуществления предпринимательской деятельности.

Прибыль является стоимостным показателем, выраженным в денежной форме. Такая форма оценки прибыли связана с практикой обобщенного стоимостного учета всех связанных с ней основных показателей - вложенного капитала, полученного дохода, понесенных затрат, а также с действующим порядком ее налогового регулирования.

Таким образом, максимизация прибыли осуществляется путем выбора видов затрат при заданной производственной функции, заданных ценах выпуска и ценах затрат факторов производства. Любая структура должна выбрать такую траекторию, которая бы позволила получать максимальную текущую прибыль, благодаря рациональному выбору производимого или продаваемого товара (продукции), его объема, цены, предложения, региона реализации, партнеров и т.д.

Управляя издержками производства можно управлять размером прибыли в соответствии с планами организации. Это означает, что прибыль – величина зависимая и ее можно максимизировать, проведя соответственный факторный анализ элементов, от которых зависит размер прибыли.

Факторный анализ – это анализ влияния отдельных факторов (причин) на результативный показатель с помощью детерминированных или стохастических приемов исследования.

При прямом факторном анализе выявляются отдельные факторы, влияющие на изменение результативного показателя или процесса, устанавливаются формы детерминированной (функциональной) или стохастической зависимости между результативным показателем и определенным набором факторов и, наконец, выясняется роль отдельных факторов в изменении результативного показателя.

На формирование прибыли до налогообложения оказывают влияние многие факторы. Факторы формирования конечного финансового результата в общем виде характеризует структурно- логическая модель, показанная на рисунке 1.2.

Рисунок 1.2. Структурно- логическая модель факторного формирования балансовой прибыли

Факторный анализ доходов и расходов преследует две основные цели:

1) повышение доходов - проводится:

* анализ выполнения плановых заданий и динамики продаж в различных разрезах; ритмичность производства и продаж;
* достаточность и эффективность диверсификации производственной деятельности;
* анализ эффективности ценовой политики;
* оценка влияния различных факторов (фондовооруженность, загруженность производственных мощностей, сменность, ценовая политика, кадровый состав и др.) на изменение величины продаж;
* сезонность производства и продаж,
* расчет критического объема производства (продаж) по видам продукции и подразделениям и т.п.

Результаты анализа оформляются в виде традиционных аналитических таблиц, содержащих плановые (базисные) и фактические (ожидаемые) значения объемов производства и продаж и отклонения от них в натуральных и стоимостных показателях, а также в процентах.

2) снижение расходов - подразумевает планирование и контроль за исполнением плановых заданий по расходам (затратам), а также поиск резервов **обоснованного** снижения себестоимости продукции.

Причинами абсолютного уменьшения доходов от обычных видов деятельности могут быть:

* снижение натуральных объемов продаж товаров, работ, услуг в связи со снижением спроса (насыщением рынка), появлением на рынке аналогичных конкурирующих (более качественных или более дешевых) товаров, работ, услуг;
* снижение рыночного уровня цен на аналогичные товары, работы, услуги или индивидуальное снижение цен, вызванное условиями конкуренции.

Только раскрыв причинно-следственные связи различных сторон деятельности, можно очень быстро просчитать, как изменятся основные результаты хозяйственной деятельности за счет того или иного фактора, произвести обоснование любого управленческого решения, рассчитать, как изменится сумма прибыли, безубыточный объем продаж, запас финансовой устойчивости, себестоимости единицы продукции при изменении любой производственной ситуации.

Такую возможность дает системный подход к анализу деятельности предприятия с применением факторных моделей. Этот метод анализа позволяет не только устанавливать причинно-следственные связи, но и давать им количественную характеристику, т. е. обеспечивать измерение влияния факторов на результаты деятельности. Это делает анализ точным, а выводы обоснованными.

Под факторным анализом понимается методика комплексного и системного изучения и измерения воздействия факторов на величину результативных показателей.

В общем случае можно выделить следующие основные этапы факторного анализа:

1. Постановка цели анализа.
2. Отбор факторов, определяющих исследуемые результативные показатели.
3. Классификация и систематизация факторов с целью обеспечения комплексного и системного подхода к исследованию их влияния на результаты хозяйственной деятельности.
4. Определение формы зависимости между факторами и результативным показателем.
5. Моделирование взаимосвязей между результативным и факторными показателями.
6. Расчет влияния факторов и оценка роли каждого из них в изменении величины результативного показателя.
7. Работа с факторной моделью (практическое ее использование для управления экономическими процессами).

Отбор факторов для анализа того или иного показателя осуществляется на основе теоретических и практических знаний в конкретной отрасли. При этом обычно исходят из принципа: чем больший комплекс факторов исследуется, тем точнее будут результаты анализа. Вместе с тем необходимо иметь в виду, что если этот комплекс факторов рассматривается как механическая сумма, без учета их взаимодействия, без выделения главных, определяющих, то выводы могут быть ошибочными. В анализе хозяйственной деятельности (АХД) взаимосвязанное исследование влияния факторов на величину результативных показателей достигается с помощью их систематизации, что является одним из основных методологических вопросов этой науки.

Важным методологическим вопросом в факторном анализе является определение формы зависимости между факторами и результативными показателями: функциональная она или стохастическая, прямая или обратная, прямолинейная или криволинейная. Здесь используется теоретический и практический опыт, а также способы сравнения параллельных и динамичных рядов, аналитических группировок исходной информации, графический и др.

Моделирование экономических показателей также представляет собой сложную проблему в факторном анализе, решение которой требует специальных знаний и навыков.

Расчет влияния факторов - главный методологический аспект в АХД. Для определения влияния факторов на конечные показатели используется множество способов, которые будут подробнее рассмотрены ниже.

Последний этап факторного анализа - практическое использование факторной модели для подсчета резервов прироста результативного показателя, для планирования и прогнозирования его величины при изменении ситуации.

В зависимости от типа факторной модели различают два основных вида факторного анализа - детерминированный и стохастический.

Детерминированный факторный анализ представляет собой методику исследования влияния факторов, связь которых с результативным показателем носит функциональный характер, т. е. когда результативный показатель факторной модели представлен в виде произведения, частного или алгебраической суммы факторов. Данный вид факторного анализа наиболее распространен, поскольку, будучи достаточно простым в применении (по сравнению со стохастическим анализом), позволяет осознать логику действия основных факторов развития предприятия, количественно оценить их влияние, понять, какие факторы и в какой пропорции возможно и целесообразно изменить для повышения эффективности производства. Подробно детерминированный факторный анализ мы рассмотрим во 2 главе.

Стохастический анализ представляет собой методику исследования факторов, связь которых с результативным показателем в отличие от функциональной является неполной, вероятностной (корреляционной). Если при функциональной (полной) зависимости с изменением аргумента всегда происходит соответствующее изменение функции, то при корреляционной связи изменение аргумента может дать несколько значений прироста функции в зависимости от сочетания других факторов, определяющих данный показатель. Например, производительность труда при одном и том же уровне фондовооруженности может быть неодинаковой на разных предприятиях. Это зависит от оптимальности сочетания других факторов, воздействующих на этот показатель. Стохастическое моделирование является в определенной степени дополнением и углублением детерминированного факторного анализа. В факторном анализе эти модели используются по трем основным причинам:

* необходимо изучить влияние факторов, по которым нельзя построить жестко детерминированную факторную модель (например, уровень финансового левереджа);
* необходимо изучить влияние сложных факторов, которые не поддаются объединению в одной и той же жестко детерминированной модели;
* необходимо изучить влияние сложных факторов, которые не могут быть выражены одним количественным показателем (например, уровень научно-технического прогресса).

В отличие от жестко детерминированного стохастический подход для реализации требует ряда предпосылок:

а) наличие совокупности;

б) достаточный объем наблюдений;

в) случайность и независимость наблюдений;

г) однородность;

д) наличие распределения признаков, близкого к нормальному;

е) наличие специального математического аппарата.

Построение стохастической модели проводится в несколько этапов:

* качественный анализ (постановка цели анализа, определение совокупности, определение результативных и факторных признаков, выбор периода, за который проводится анализ, выбор метода анализа);
* предварительный анализ моделируемой совокупности (проверка однородности совокупности, исключение аномальных наблюдений, уточнение необходимого объема выборки, установление законов распределения изучаемых показателей);
* построение стохастической (регрессионной) модели (уточнение перечня факторов, расчет оценок параметров уравнения регрессии, перебор конкурирующих вариантов моделей);
* оценка адекватности модели (проверка статистической существенности уравнения в целом и его отдельных параметров, проверка соответствия формальных свойств оценок задачам исследования);
* экономическая интерпретация и практическое использование модели (определение пространственно-временной устойчивости построенной зависимости, оценка практических свойств модели).

Кроме деления на детерминированный и стохастический, различают следующие типы факторного анализа:

* прямой и обратный;
* одноступенчатый и многоступенчатый;
* статический и динамичный;
* ретроспективный и перспективный (прогнозный).

При прямом факторном анализе исследование ведется дедуктивным способом - от общего к частному. Обратный факторный анализ осуществляет исследование причинно-следственных связей способом логичной индукции - от частных, отдельных факторов к обобщающим.

Факторный анализ может быть одноступенчатым и многоступенчатым. Первый тип используется для исследования факторов только одного уровня (одной ступени) подчинения без их детализации на составные части. При многоступенчатом факторном анализе проводится детализация факторов на составные элементы с целью изучения их поведения. Детализация факторов может быть продолжена и дальше. В этом случае изучается влияние факторов различных уровней соподчиненности.

Необходимо также различать статический и динамический факторный анализ. Первый вид применяется при изучении влияния факторов на результативные показатели на соответствующую дату. Другой вид представляет собой методику исследования причинно-следственных связей в динамике. И, наконец, факторный анализ может быть ретроспективным, который изучает причины прироста результативных показателей за прошлые периоды, и перспективным, который исследует поведение факторов и результативных показателей в перспективе.

Список литературы

1. Устав Акционерного коммерческого Сберегательного банка Российской Федерации. – М.: Сбербанк России, 1996 – 30с.
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.
3. О порядке регулирования деятельности банка: Инструкция №1 от 01 октября 1997 г. //Консультант плюс.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. 30 ноября 1994 г. №51- ФЗ

5. Налоговый Кодекс Российской Федерации: Федеральный Закон от 31.07.98 №146-ФЗ (в редакции Федерального закона от 09.07.99 №154-ФЗ.

6. О бухгалтерском учете. Федеральный Закон Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. №129-ФЗ.

7. Правила Банка России «По ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №61 от 18 июня 1997 г.

8. Об экономической экспертизе: Федеральный закон РФ от 23 ноября 1995 года № 174-ФЗ// Консультант плюс

9. Письмо ЦБ РФ "О разъяснении порядка формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" от 20.12.94 года №130а

10. Правила (стандарты) аудиторской деятельности / Сост. и автор введения Н.А. Ремизов. – М.: ИЗ ФБК-ПРЕСС, 2000

11. План счетов бухгалтерского учета в банках Российской Федерации от 31.10.96

12. Продажа Акционерным Коммерческим Сберегательным банком Российской Федерации золотых мерных слитков физическим лицам – резидентам Российской Федерации: Временные правила от 18 сентября 1997 года №254-р.

13. Аудит: Учебник для вузов/ Под ред. В.И.Подольского, - М: Аудит, ЮНИТИ, 2007.

14. Анализ экономической деятельности клиентов банка: Учебное пособие /под ред. О.И.Лаврушина – М.: Инфра – М., 2006

15. Банковская система России. Настольная книга банкира. Кредитный процесс коммерческого банка. – М.: ТОО Инжиниринговая консалтинговая компания "Дека", 2005. – 112 с.

16. Бабичев М.Ю., Бабичева Ю.А. Банковское дело: Справочное пособие. – М.: "Экономика", 2004. – 397 с.

1. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка – М.: "Логос", 2008. – 342 с.

18. Введение в рыночную экономику /под ред. А.Я.Лившица, И.Н.Никулиной – м: Высшая школа, 2008 – 447с.

19. Горина С.А. Учет в банке на основе нового плана счетов. Проверка правильности отражения банковских операций. – М.: Приор, 2008

20. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. – М.: "Банки и биржи", 2007 – 472 с.

21. Иванов И.В. Анализ надежности банка. М.: РДЛ. 2006 – 320 с.

22. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.В. Банковское дело. – М.: "Экономика", 2004 – 238 с.

23. Козлова Е.П., Галанина Е.М. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М.: Финансы и статистика, 2007. – 640 с.

24. Киселев В.В. Управление коммерческим банком в переходный период. М. "Логос". 2007 – 144 с.

25. Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: "Финансы и статистика", 2006 – 512 с.

26. Кравцова Г.И. Деньги, кредит, банки. – Минск: Меркаванне, 2004 – 270 с.

27. Концепция развития Сбербанка России до 2005 года, одобрена на годовом общем собрании акционеров Сбербанка России 30 июня 2000 года.

1. Лукаш С.И. Банковская энциклопедия – М.: "Экономика", 2004. – 427 с.
2. Лаврушин О. Банковское дело. М.: Банковский и биржевой научно-консультационный центр, 2007.
3. Маркова О.М. Коммерческие банки и их операции: Учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ, 2005. – 350 с.
4. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: Учеб. пособие – М: ЮНИТИ, 2006 – 240 с.
5. Основы банковского менеджмента /под ред. О.И.Лаврушина. М.: ИНФРА-М. 1995 – 140с.
6. Операционная работа в коммерческих банках: сборник нормативных документов /составитель Г.А.Яковлев – М.: Менатеп-Информ, 2006.
7. Павлова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и кредит. 2006 – 272 с.
8. Первозванский А.А. Финансовый рынок: расчет и риск. М: ИНФРА-М. 2008 . – 520 с.
9. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка – М.: Финансы и статистика, 2006.
10. Ривуар Жан Техника банковского дела. М.: Прогресс. 2006
11. Роуз П.С. Банковский менеджмент. – М.: Дело Лтд, 2005 – 176 с.
12. Солнцев О. Анализ подходов к оценке надежности коммерческих банков // Финансовый бизнес. 2004. - №9. – с.24
13. Спицын И.О., Спицын Я.О. Маркетинг в банке. М.: Тарнекс, 2006.
14. Стоянова Е.С. Финансовый менеджмент: теория и практика. – М.: Перспектива, 2007 – 656с.
15. Смирнова Л.Р. Банковский учет /под ред. М.И.Баканова – М.: Финансы и статистика, 2007.
16. Смирнова Л.Р. Методики учета банковских операций. – М.: Альтернатива ХХ1 век, 2007
17. Суйц В.П., Ахметбеков А.Н., Дубровина Т.А. Аудит: общий, банковский, страховой. – М.: ИНФРА-М, 2005 – 556с.
18. Усокин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. М.: Все для вас, 2005.
19. Финансовый анализ деятельности фирмы. М.: Ист.-сервис. 2004.
20. Чекмарева Е.Н. Лизинговый бизнес: Практическое пособие. М.: Экономика, 2004.
21. Ширинская Л.А. Операции коммерческого банка: российский и зарубежный опыт. – М.: Финансы и статистика, 2005 – 343с.
22. Шеремет А.Д., Суйц В.П. Аудит – М.: ИНФРА – М., 2005.
23. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке /А.Д.Шеремет, Г.Н.Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2005 – 256с.
24. Экономический анализ деятельности банка: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 2006 – 144с.
25. Энциклопедия общего аудита /Под ред. А.М.Емельянова и др. Т.2 – М.: Дело и Сервис, 2006.