##### ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

##### Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

##### ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

##### Открытый университет

##### «Финансы и кредит»

Финансы организаций

Расходы и доходы предприятия

Курсовая работа

Студентка(ки)

Хабаровой Ольги Владимировны

Научный руководитель

­­­­­­

Владивосток

2010

Содержание

Введение………………………………………………………………………………...3

1 Финансовые ресурсы, результаты и эффективность хозяйственной деятельности предприятия ………………………………………………………6

* 1. Сущность и функции финансовых ресурсов предприятия…………….6
	2. Финансы предприятия……………………………………………..……15
	3. Доходы и расходы: понятие, сущность, виды……………………...….17
	4. Управление прибылью и рентабельностью………………………...…28
	5. Взаимосвязь доходов и расходов…………………………………...…31

2 Анализ финансовых ресурсов предприятия на примере ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»………………………………………………………………….34

2.1 Организационно-экономическая характеристика ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»……………………………………………………….….34

2.2 Структура финансовых ресурсов……………………………………….37

2.3 Перспективы стратегического развития предприятия……………….44

3 Заключение……………………………………………………………………….45

4 Список литературы………………………………………………………………47

1. Приложение………………………………………………………………………49

**Введение**

В условиях, проводимых в стране экономических преобразований, особую важность приобретают вопросы организации финансов и оптимального движения финансовых ресурсов, как на макро-уровне, так и на уровне субъектов хозяйствования. Важность данного положения обусловлена тем, что финансы, являясь стоимостной категорией, оказывают существенное влияние на стадии воспроизводственного процесса в стране и это влияние тем более заметно и существенно на низовом уровне хозяйствования - предприятиях. Именно на уровне предприятий создается национальных доход, который в последующем перераспределяется в другие звенья экономики. Тем самым становится очевидна значимость изучения финансовых аспектов деятельности предприятий национальной экономики.

В настоящее время, в связи с окончательным переходом экономики к рыночным отношениям, повышается самостоятельность предприятий, их экономическая и юридическая ответственность. Резко возрастает значения финансовой устойчивости субъектов хозяйствования. Все это значительно увеличивает внимание к проблемам формирования и использования финансовых ресурсов на предприятии.

Одним из основных компонентов финансово-хозяйственной деятельности предприятия являются денежные отношения, сопутствующие практически всем другим аспектам этой деятельности: поставка сырья сопровождается необходимостью его оплаты (авансовой, немедленной или отсроченной), продажа продукции – получение денег в обмен на поставленную продукцию, уплата налогов – платежами в бюджет, получение (погашение) банковского кредита – движением денежных средств по счетам предприятия и т.п. Все подобные денежные отношения как раз и реализуются в рамках финансовой системы предприятия. Таким образом, финансы предприятий представляют собой совокупность денежных отношений, возникающих у субъектов хозяйствования по поводу формирования фактических и потенциальных денежных средств, их распределения и использования на нужды производства и потребления.

Наличие в достаточном объеме финансовых ресурсов, их эффективное использование, предопределяют хорошее финансовое положение предприятия, платежеспособность, финансовую устойчивость, ликвидность. В этой связи важнейшей задачей предприятий является изыскание резервов увеличения собственных финансовых ресурсов и наиболее эффективное их использование в целях повышения эффективности работы предприятия в целом. Поэтому моя тема курсовой является весьма актуальной в условиях современного развития рыночных отношений в России.

Вся хозяйственная жизнь предприятия скрадывается из двух групп фактов хозяйственной жизни – это доходы и расходы.

Доходы и расходы – это те факты хозяйственной жизни, которые с экономической точки зрения изменяют финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия.

Целью данной работы является раскрытие понятия доходов и расходов, рассмотрение их классификации, методов и способов их определения, источников финансирования, анализ теоретических основ финансовых ресурсов предприятия, проблем их формирования и использования в условиях рыночной экономики в России. Для достижения данной цели необходимо выполнить следующие задачи:

* раскрыть сущность и содержание доходов и расходов организации;
* Изучить структуру источников финансовых ресурсов;
* исследовать основные принципы классификации доходов и расходов организации;
* раскрыть способы управления прибылью и рентабельностью.

Объектом моей работы выступило предприятие ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк». Это предприятие уверенно входит в «TOP 300 универсальных банков» агентства «РБК». По итогам 9 месяцев 2009 года банк занимает 114 строчку данного рейтинга.

При проведении анализа эффективности формирования и использования финансовых ресурсов предприятия ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк" были применены такие приемы и методы как анализ баланса и анализ коэффициентов.

Информационной базой финансового анализа являлась бухгалтерская отчетность предприятия за 2008 год. При освящении теоретических вопросов системы финансовых ресурсов были использованы различные учебные пособия, статьи периодических изданий, ресурсы всемирной сети Интернет.

**1 Финансовые ресурсы, результаты и эффективность хозяйственной деятельности предприятия**

* 1. **Сущность и функции финансовых ресурсов предприятия**

В структуре финансовых взаимосвязей народного хозяйства финансы предприятий занимают исходное, определяющее положение, так как обслуживают основное звено общественного производства, где создаются материальные и нематериальные блага и формируется преобладающая масса финансовых ресурсов страны. Финансы предприятий – это не только составная, но и специфическая часть финансов. Им присущи, с одной стороны, черты, характеризующие экономическую природу финансов в целом, а с другой – особенности, обусловленные функционированием финансов в разных сферах общественного производства.

Финансовые ресурсы предприятия составляют денежные ресурсы, имеющие в распоряжении конкретного хозяйствующего субъекта, и отражают процесс образования, распределения и использования его доходов.

В начале необходимо разграничить понятия связанные с функционированием финансов и финансовых ресурсов предприятий. Денежные средства – совокупность средств предприятия, представленная денежным (наличным или безналичным) оборотом. [14] Наличный оборот может быть представлен кассой предприятия, а безналичная форма – счета в банках, платежные поручения, аккредитивы и т.д. Финансовыми средствами называются средства, которые могут быть использованы предприятием немедленно как знаки стоимости, характеризующие ее движение. Понятие средства целесообразно использовать при характеристике текущей деятельности.

Финансовые ресурсы – емкое понятие, включающее наряду с финансовыми средствами (для обеспечения текущей деятельности) и потенциально возможные, которые могут быть получены при необходимости. [1]

Являясь материальными носителями финансовых отношений, финансовые ресурсы оказывают существенное влияние на все стадии воспроизводственного процесса. Значимость финансовых ресурсов обусловлена еще и тем, что преобладающая их часть создается предприятиями сферы материального производства, а затем перераспределяется в другие звенья национальной экономики. В этой связи, становится очевидной роль государства, которое в современных экономических условиях, помимо общеизвестных, классических функций (обороны, управления и т.д.), должно обеспечить и условия наиболее эффективного использования имеющихся в его распоряжении ресурсов предприятий с целью стимулирования экономического роста, являющегося необходимым условием стабильного, независимого и экономически состоятельного общества. (Приложение 1)

Наиболее полно финансовые ресурсы могут быть изучены с позиции системного подхода. Системой финансовых ресурсов предприятия считается совокупность активов предприятия, которые могут быть использованы им в качестве знаков распределяемой стоимости при осуществлении своей деятельности и для дальнейшего развития и функционирования. [7]

Система финансовых ресурсов предприятия может быть охарактеризована как

- экономическая - т.к. она подчиняется экономическим законам), действующая в сфере финансово-кредитных отношений,

- динамическая - т.е. изменяется с течением времени,

- открытая - т.е. взаимосвязанная с окружающей средой,

- управляемая система.

При переходе к детальному рассмотрению элементов системы финансовых ресурсов, необходимо отметить, что существует несколько классификаций, выделенных по различным критериям. [7]

В первой классификации элементы выделяются по степени абсолютной ресурсности. Именно таким образом они представлены в активе предприятия. (Приложение 2)

А1 - (денежные средства и краткосрочные финансовые вложения) - активы, имеющие практически абсолютную ресурсность. Могут быть сразу использованы как знаки стоимости.

А2  - (дебиторская задолженность сроком погашения до 12 месяцев и прочие оборотные активы) – активы, имеющие некоторую ограниченность при использовании в качестве знаков стоимости.

А3 - (сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция, долгосрочные финансовые вложения и др.). Могут быть приняты в качестве знаков стоимости в единичных случаях, либо при достаточно высокой степени их ликвидности и востребованности на рынке. Их реализация и превращение в денежную форму длительно по времени и часто сопровождается значительной скидкой.

А4 - (основные средства, нематериальные активы, незавершенное строительство) – используются в исключительных случаях (как правило, при несостоятельности плательщика), либо при создании и образовании нового предприятия. При переводе в денежную форму считаются трудно реализуемыми. Это не относится к уникальному оборудованию, известным торговым маркам. В Приложении 2 представлено действие и восприятие выделенных элементов.

Соотношение соответствующих групп активов и пассивов предприятия характеризует его ликвидность. Следует отметить, что практически только ресурсы группы А1 могут быть трансформированы в кратчайшие сроки и без потерь в любую другую необходимую форму. Особая роль этой группы объясняется еще и тем, что деньги, обладая абсолютной ликвидностью, показывают потенциальные возможности по маневрированию ресурсами при принятии выгодных управленческих решений. Различные варианты формирования ресурсов и возможности их использования предопределяют ликвидность и финансовую устойчивость субъекта хозяйствования.

Другим критерием выделения элементов финансовых ресурсов является право собственности. В этом случае элементами являются: собственные ресурсы, заемные ресурсы, временно привлеченные (используемые) ресурсы. [11]

Собственные финансовые ресурсы принадлежат самому хозяйствующему субъекту и их использование не влечет за собой возможности утери контроля над деятельностью предприятия. В практике хозяйствования эти ресурсы используются главным образом для финансирования основных фондов, долгосрочных инвестиций и частично для формирования оборотных средств. (Приложение 3)

Заемные ресурсы не являются собственность данного предприятия и их использование чревато для него потерей независимости. Заемные средства предоставляются на условиях срочности, платности, возвратности, что в конечном итоге обуславливает их более быструю, по сравнению с собственными ресурсами, оборачиваемость. К заемным средствам относятся разнообразные виды кредитов привлекаемые от других звеньев кредитной системы (банков, инвестиционных институтов, государства, предприятий, домохозяйств).

Привлеченные ресурсы – средства, не принадлежащие предприятию, но временно находящиеся в его обороте. Данные средства до возникновения санкций (штрафов или других обязательств перед владельцами) могут быть использованы по усмотрению хозяйствующего субъекта. Это, прежде всего, устойчивые пассивы - задолженность по оплате труда работникам, задолженность в бюджет и внебюджетные фонды, средства кредиторов поступающие в виде предоплаты и др.

Соотношение между данными элементами финансовых ресурсов определяет финансовую устойчивость субъекта хозяйствования. В Приложении 3 представлена схема действия и восприятия данных элементов финансовых ресурсов.

Следующим признаком выделения элементов финансовых ресурсов является срочность использования. Как правило, ресурсы классифицируются на краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные. [17]

Ресурсы краткосрочного назначения – срок их действия – до года. Предназначены для финансирования текущей деятельности предприятия: формирование оборотных средств, краткосрочных финансовых вложений, расчетов с дебиторами. (Приложение 4)

Ресурсы среднесрочного назначения – от года до 3 лет – используются для замены отдельных элементов основных фондов, их реконструкции и перевооружения. В этом случае, как правило, не преследуется цель смены технологии или полной замены оборудования.

Ресурсы долгосрочного назначения – привлекаются, как правило, на срок от 3 до 5 лет и используются для финансирования основных фондов, долгосрочных финансовых вложений, венчурного (рискового) финансирования. Минимальная временная граница (3-5 лет) этих средств обусловлена сроком действия основных фондов. Именно столько времени, в среднем, эксплуатируются машины и оборудование в экономически развитых странах. Сверх этого срока их использование чревато завышением себестоимости выпускаемой продукции (вследствие морального и физического износа). Но так как нижняя временная граница использования этих ресурсов обусловлена функционированием машин и оборудования, то логично здесь выделить еще одну группу ресурсов – для финансирования объектов сверх долгосрочного назначения, т.е. зданий, сооружений. Временная граница может составить 10-15 и более лет. Именно на такие сроки возможно получение ипотечного кредита.

Действие и восприятие этих элементов предоставлено в Приложении 4.

Прежде всего, финансовые ресурсы выступают средством обеспечения производственной деятельности предприятия, фактором его производства или источником воспроизводственного процесса. Данное положение основано на том, что основная цель предприятия – производство материальных благ для удовлетворения общественных подробностей.

Развитие рыночных отношений привело к тому, что сегодня любой хозяйствующий субъект заинтересован в прибыльном использовании имеющихся ресурсов. Поэтому часть финансовых ресурсов, обслуживающих непроизводственную сферу предприятия направляют на расширенное воспроизводство, т.е. выполняют инвестиционную функцию, которая реализуется посредством прибыльных краткосрочных и долгосрочных финансовых вложений. [8] Данная функция не обязательно связана с созданием новой стоимости, а вполне может быть реализована на финансовых рынках посредством спекулятивных операций.

Естественно, часть финансовых ресурсов предприятие для обеспечения ликвидности должно держать в налично-денежной форме или же в фондах и резервах, не приносящих дохода. Эта часть ресурсов выполняет потребительную функцию. Эта функция, в отличие от инвестиционной, не создает прибавочную стоимость.

Необходимо подчеркнуть важность оптимального соотношения ресурсов, находящихся в производственной и непроизводственной сферах, приносящих доход или потребляемых. Это позволит, с одной стороны, обеспечить непрерывность процесса производства и выполнения производственной программы, а с другой – в полном объеме выполнять внешние и внутренние обязательства, не забывая о ликвидности и прибыльном использовании имеющихся ресурсов. [15] Следует отметить, что чем больше ресурсов участвует в прибыльном обороте, тем эффективнее вся производственно-хозяйственная деятельность предприятия, а, следовательно, реализуется механизм воспроизводства экономического роста.

Чтобы предприятие могло осуществлять хозяйственную деятельность, необходимо наличие соответствующего финансового обеспечения. Одним из основных источников финансовых ресурсов предприятия является первоначальный капитал, который формируется из вкладов учредителей предприятия и принимает форму уставного предприятия.

Способы образования уставного капитала зависят от организационно-правовой формы предприятия. Средства уставного капитала направляются на приобретение основных фондов и формирование оборотных средств в размерах, необходимых для ведения нормальной производственно-хозяйственной деятельности.

Первоначальный капитал, инвестированный в производство, создает стоимость, выражающуюся в цене реализованной продукции. После реализации продукции она принимает денежную форму – форму выручки.

Однако выручка – это еще не доход, хотя и является источником возмещения затраченных на производство продукции средств и формирования денежных фондов и финансовых резервов предприятия. В процессе использования выручка делится на качественно разные составные части.

Одно из направлений использования выручки – формирование амортизационного фонда. Он образуется в виде амортизационных отчислений после того, как износ основных производственных фондов и нематериальных активов примет денежную форму. Обязательным условием образования амортизационного фонда является продажа производственных товаров потребителю и поступление выручки. [2]

Создавая товар, предприятие расходует сырье, материалы, покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты. Их стоимость наряду с другими материальными затратами, износом основных производственных фондов, заработной платой работников составляет издержки предприятия по производству продукции, принимающие форму себестоимости. До поступления выручки эти издержки финансируются за счет оборотных средств предприятия, которые не расходуются, а авансируются в производство. После поступления выручки от реализации товара оборотные средства восстанавливаются, а понесенные предприятием издержки по производству продукции возмещаются.

Обособление издержек в виде себестоимости дает возможность сопоставить полученную от реализации продукции выручку и производственные затраты. Смысл инвестирования средств в производство продукции состоит в получении чистого дохода, и если выручка превышает себестоимость, то предприятие получает его в виде прибыли.

Как прибыль, так и амортизационные отчисления являются результатом кругооборота средств, которые были вложены в производство, и собственными финансовыми ресурсами предприятия, которыми оно распоряжается самостоятельно.

Полученная предприятием прибыль не остается полностью в его распоряжении: часть её в виде налогов поступает в бюджет.

Прибыль, оставляющаяся в распоряжении предприятия, является главным источником финансирования его потребителей, которые можно определить как накопление и потребление. Именно пропорции распределения прибыли на накопление, и потребление определяют перспективы развития предприятия.

Средства, направленные на накопление (амортизационные отчисления и часть прибыли), составляют денежные ресурсы предприятия, используемые на его производственное и научно-техническое развитие. На этой основе происходит формирование финансовых активов – приобретение ценных бумаг, долей участия в других предприятиях и т.д. Другая часть прибыли направляется на социальное развитие предприятия, в том числе на потребление.

Кроме собственных средств предприятием привлекаются заемные финансовые ресурсы, долгосрочные кредиты банка, средства других предприятий, облигационные займы. Источником возврата заёмных средств также является прибыль предприятия.

**1.2 Финансы предприятия**

Особое значение в хозяйственной деятельности предприятия имеют финансовые отношения. [13]

Сферу финансовых отношений в практической деятельности предприятия образуют денежные отношения, возникающие:

* между предприятием и другими хозяйствующими субъектами и организациями, связанные с оплатой поставок оборудования, материалов, сырья, топлива, запасных частей, инструментов или реализации готовой продукции;
* между предприятием и финансовыми органами при внесении в бюджет налогов или платежей;
* между предприятием и кредитными институтами (коммерческими банками) при получении и погашении долгосрочных и краткосрочных ссуд и уплате по ним процентов;
* между предприятием и входящими в него структурными единицами и занятыми в них работниками при выдаче им заработной платы, расходовании социальных фондов;
* между предприятием и его структурными подразделениями при установлении им составных элементов накоплений, величины затрат и т.п.;
* между предприятием и страховыми организациями, инвестиционными фондами и другими организациями.

Финансовые результаты (выручка, прибыль) являются обобщающими результатами хозяйственной деятельности предприятия и служат основными показателями её эффективности.

Финансы занимают особое место в экономических отношениях. Их специфика проявляется в том, что они всегда выступают в денежной форме. Финансы носят распределительный характер и отражают формирование и использование доходов и накоплений субъектов хозяйственной деятельности в сфере материального производства, государства и участников непроизводственной сферы.

* 1. **Доходы и расходы: понятие, сущность, виды**

Любая коммерческая организация строит свою деятельность исходя из перспективы устойчивого генерирования прибыли в среднем. Поскольку в мире бизнеса и конкурентной борьбы никто не застрахован от собственных ошибок и появления более умелых и удачливых конкурентов, нельзя заранее предсказать с определенностью, какова будет прибыль в будущем, хватит ли доходов предприятию для расчетов со своими контрагентами, будут ли удовлетворены собственники уровнем рентабельности и другое. Именно поэтому степень эффективности текущего управления финансами определяется не только и не столько значимостью полученных доходов (убытков) в отдельные годы, сколько устойчивостью генерирования прибыли в среднем. Если предприятие постоянно имеет прибыль, обремененную приемлемым уровнем риска, становится возможным принятие стратегических финансовых решений прогнозного характера, в особенности в отношении привлечения дополнительных источников финансирования. Иными словами, не только текущее финансовое состояние, но и решения стратегического характера в значительной степени зависят от эффективности постоянной рутинной деятельности, сутью которой является генерирование прибыли. Устойчивая текущая прибыль служит индикатором правильности выбранного курса, стратегическая цель которого – повышение уровня благосостояния собственников предприятия. [4]

Понятия доходов и расходов достаточно неоднозначны.

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества). [6]

Не относятся к доходам, а следовательно, не приводят к увеличению капитала:

* суммы налога на добавленную стоимость, акцизов, налога с продаж, экспортных пошлин и других аналогичных обязательных сумм, подлежащих перечислению в бюджет;
* поступления по договорам комиссии;
* суммы, полученные предприятием в виде авансов в счет оплаты продукции, товаров, работ, услуг;
* суммы полученных задатков;
* суммы полученных залогов;
* суммы, полученные в погашение кредита (займа), предоставленного ранее заемщику.

Расходами организации признается уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и возникновения обязательств, приводящее к уменьшению капитала этой организации за исключением уменьшения вкладов по решению участников (собственников имущества). [6]

Не признается расходами и потому не влияет на величину капитала выбытие активов в связи с:

* приобретением (созданием) внеоборотных активов;
* вкладами в уставные (складочные) капиталы других организаций и приобретение акций и иных ценных бумаг не с целью перепродажи;
* перечислением средств в рамках благотворительной деятельности, организации отдыха, мероприятий спортивного и культурно-просветительского характера;
* договорами комиссии;
* перечислением авансов и задатков;
* погашением полученных ранее кредитов и займов.

В условиях рыночной экономики получение прибыли является непосредственной целью производства. Прибыль создает определенные гарантии для дальнейшего существования предприятия, поскольку только её накопление в виде различных резервных фондов помогает преодолевать последствия риска, связанного с реализацией товара на рынке.

На рынке предприятия выступают как относительно обособленные товаропроизводители. Установив цену на продукцию, они реализуют её потребителю, получая при этом денежную выручку, что не означает еще получения прибыли. Для выявления финансового результата необходимо сопоставить выручку с затратами на производство и реализацию, которые принимают форму себестоимости продукции.

Таблица 1.3.1 - Связь между себестоимостью, валовым доходом и прибылью предприятия

|  |  |
| --- | --- |
| Материальные затраты | Валовой доход |
| Оплата труда | Прибыль |
| Себестоимость | Чистая прибыль | Налог на прибыль |
| Выручка от реализации |

Конечный финансовый результат (прибыль или убыток) слагается из финансового результата от реализации продукции (работ, услуг), основных фондов и иного имущества предприятия и доходов от не реализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям. [15]

Если выручка превышает себестоимость, финансовый результат свидетельствует о получении прибыли. Предприятие всегда ставит своей целью прибыль, но не всегда её извлекает. Если выручка равна себестоимости, то удается лишь возместить затраты на производство и реализацию продукции. При затратах, превышающих выручку, предприятие превышает установленный объем затрат и получает убытки – отрицательный финансовый результат, что ставит предприятие в достаточно сложное финансовое положение, не исключающее и банкротство. [5]

Для предприятия прибыль является показателем, создающим стимул для инвестирования в те сферы, где можно добиться наибольшего прироста стоимости. Прибыль как категория рыночных отношений выполняет следующие функции:

* характеризует экономический эффект, полученный в результате деятельности предприятия;
* является основным элементом финансовых ресурсов предприятия;
* является источником формирования бюджетов разных уровней.

Определенную роль играют и убытки. Они высвечивают ошибки и просчеты предприятия в направлениях использования финансовых средств, организации производства и сбыта продукции.

На каждом предприятии формируется четыре показателя прибыли, существенно различающиеся по величине, экономическому содержанию и функциональному назначению. Базой всех расчетов служит балансовая прибыль – основной финансовый показатель производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Для целей налогообложения рассчитывается специальный показатель – валовая прибыль, а на её основе – прибыль, облагаемая налогом, и прибыль, не облагаемая налогом. Остающаяся в распоряжении предприятия после внесения налогов и других платежей в бюджет часть балансовой прибыли называется чистой прибылью. Она характеризует конечный финансовый результат деятельности предприятия. [10]

Балансовая прибыль включает три основных элемента: прибыль (убыток) от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг; прибыль (убыток) от реализации основных средств, их прочего выбытия, реализации иного имущества предприятия; финансовые результаты от внереализационных операций.

Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) – это финансовый результат, полученный от основной деятельности предприятия, которая может осуществляться в любых видах, зафиксированных в его уставе и не запрещенных законом. Прибыль от реализации продукции рассчитывается как разность между выручкой от реализации (без НДС и акцизов) и затратами на производство и реализацию.

Прибыль (убыток) от реализации основных средств и иного имущества предприятия представляет собой финансовый результат, не связанный с основными видами деятельности предприятия. Он отражает прибыль (убыток) от прочей реализации, к которой относится продажа на сторону различных видов имущества, числящегося на балансе предприятия.

Финансовые результаты от внереализационных операций – это прибыль (убыток) по операциям различного характера, не относящимся к основной деятельности предприятия и не связанным с реализацией продукции, основных средств, иного имущества предприятия, выполнения работ, оказания услуг. В состав внереализационных прибылей (убытков) включается сальдо полученных и уплаченных штрафов, пени, неустоек и других видов санкций, а также другие доходы:

* прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
* доходы от дооценки товаров;
* поступления сумм в счет погашения дебиторской задолженности, списанной в прошлые годы;
* положительные курсовые разницы по валютным счетам и операциям в иностранной валюте;
* проценты, полученные по денежным средствам, числящимся на счетах предприятия.

К ним также относятся доход от долевого участия в уставном капитале других предприятий, представляющий собой часть чистой прибыли, которая поступает учредителям в заранее оговоренном размере или в виде дивидендов по акциям, которыми владеет учредитель.

По средствам, предоставляемым взаймы, предприятие получает доходы по условиям договора между кредитором и ссудозаемщиком.

Доходы от сдачи имущества в аренду формируются из получаемой арендной платы, которую арендатор платит арендодателю. Прибыль от использования арендованного имущества является обязательной частью арендной платы и зависит от его стоимости, рентабельности предприятия, срока аренды. Прибыль включается в арендную плату как процент от стоимости имущества.

Кроме того, к внереализационным результатам относятся расходы и потери:

* убытки по операциям прошлых лет;
* недостача материальных ценностей, выявленных при инвентаризации;
* отрицательные курсовые разницы по валютным счетам и операциям в иностранной валюте;
* некомпенсируемые потери от стихийных бедствий с учетом затрат по предотвращению и ликвидации стихийных бедствий и т.д.

Прибыль (Р) может быть представлена как функция от двух параметров – доходов (R) и расходов (Е):

Р = f (R,E) = R – E (1)

Доходы и расходы могут отображаться в Отчете о прибылях и убытков разными способами и в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на несколько видов. (Приложение 5)

Доходами от обычных видов деятельности являются выручка от продажи продукции и товаров, а также поступления, связанные с выполнением работ и оказанием услуг. Выручка отражается в системе учета в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и величине дебиторской задолженности.

К расходам по обычным видам деятельности относятся расходы, связанные с изготовлением (или приобретением) и продажей продукции, а также возмещение стоимости амортизируемых активов (например, основных средств и нематериальных активов) в виде амортизационных отчислений. Расходы по обычным видам деятельности отражаются в системе учета в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты или величине кредиторской задолженности.

В целях калькулирования себестоимости продукции и выявления эффективности работы основных, вспомогательных и обслуживающих подразделений, а также коммерческой службы и аппарата управления расходы по обычным видам деятельности детализируются. Делается это в системе управленческого учета. В частности, расходы по обычным видам подразделяются на: расходы, связанные с приобретением сырья, материалов, товаров и иных материально-производственных запасов и расходы, возникающие непосредственно в процессе переработки (доработки) материально-производственных запасов, включая управленческие и коммерческие расходы. Предусматривается также группировка расходов на: материальные затраты, затраты на оплату труда, отчисления на социальные нужды, амортизацию, прочие затраты.

К операционным доходам (расходам) относятся, в частности:

* доходы (расходы), связанные с предоставлением за плату во временное пользование (временное владение) активов организации;
* доходы (расходы), связанные с предоставлением за плату прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы и других видов интеллектуальной собственности;
* доходы (расходы) от продажи основных средств и иных активов, отличных от денежных средств (кроме иностранной валюты), продукции, товаров;
* результаты переоценки имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте;
* проценты, полученные (уплаченные) по предоставленным (полученным) кредитам и займам.

К группе внереализационных доходов (расходов) относят:

* штрафы, пени, неустойки, начисленные за нарушение условий договоров;
* доходы и расходы от безвозмездной передачи либо получения активов;
* поступления и перечисления в возмещение причиненных организации убытков;
* убытки и прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
* суммы кредиторской и дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
* сумма уценки и дооценки активов (за исключением внеоборотных активов);
* иные доходы и расходы, непосредственно не связанные с реализацией продукции, работ, услуг.

Следует отметить, что подразделение доходов и расходов на внереализационные и операционные играет роль лишь при составлении отчетности в рекомендуемых формах; что касается формирования финансового результата, то приведенная дифференциация не имеет значимости, поскольку и те и другие доходы (расходы) учитываются в системе бухгалтерского учета на одном и том же счете 91 «Прочие доходы и расходы». [3]

Все приведенные выше доходы должны признаваться лишь в том случае, если удовлетворяются следующие условия:

* организация имеет право на получение выручки, вытекающее из конкретного договора или подтвержденное иным соответствующим образом;
* сумма выручки может быть определена;
* имеется уверенность в том, что в результате конкретной операции произойдет увеличение экономических выгод организации; подобное имеет место лишь в том случае, если организация либо получила в оплату актив, либо отсутствует неопределенность в отношении получения актива;
* право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана);
* 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 названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается кредиторская задолженность.

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; это имеет место лишь в том случае, если организация либо 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 предприятия признается дебиторская задолженность.

К чрезвычайным доходам (расходам) относятся доходы и расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и т.п.). К чрезвычайным доходам, в частности, относятся: страховое возмещение, стоимость материальных ценностей, остающихся от списания непригодных к восстановлению и дальнейшему использованию активов, и т.п. Чрезвычайные доходы (расходы) не принимаются во внимание при исчислении налога на прибыль, а их сальдо (т.е. разность между доходами и расходами) просто прибавляется к прибыли вычета налогов и других обязательных платежей. [16]

Безусловно, доминирующими по значимости являются доходы (расходы) от обычных видов деятельности – именно они дают основной вклад в формирование конечного финансового результата.

* 1. **Управление прибылью и рентабельностью**

Очевидно, что управление прибылью подразумевает такие воздействия на факторы финансово-хозяйственной деятельности, которые способствовали бы, во-первых, повышению доходов и, во-вторых, снижению расходов. [12]

В рамках решения первой задачи – повышение доходов – должны проводиться оценка, анализ и планирование: выполнение плановых заданий и динамики продаж в различных разрезах; ритмичности производства и продаж; достаточности и эффективности диверсификации производственной деятельности; эффективности ценовой политики; влияния различных факторов (фондовооруженность, загруженность производственных мощностей, сменность, ценовая политика, кадровый состав и др.) на изменение величины продаж; критического объема производства (продаж) по видам продукции подразделениям и т.п. Результаты планово-аналитических расчетов обычно оформляются в виде традиционных 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.

Поиск и мобилизация факторов повышения доходов находится в компетенции высшего руководства компании, а также её маркетинговой службы; роль финансовой службы сводится в основном к обоснованию разумной ценовой политики, оценке экономической эффективности нового источника доходов, контролю за соблюдением внутренних ориентиров по показателям рентабельности в отношении действующих и новых производств.

Вторая задача – снижение расходов – подразумевает оценку, анализ, планирование и контроль за исполнением плановых заданий по расходам (затратам), а также поиск резервов обоснованного снижения себестоимости продукции. Себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку ресурсов предприятия, использованных в процессе производства и реализации данной продукции.

Когда речь идет об осуществлении конкретного производственного процесса, относительно большую значимость имеют отдельные виды активов, средств, расходов. Так, для изготовления некоторого вида продукции можно использовать ту или иную материально-техническую базу, различные виды сырья, материалов, разнообразные технологии производства и т.п. Поэтому, очевидно, что в зависимости от выбранной концепции организации и реализации производственного процесса уровень себестоимости может ощутимо варьировать и оказывать существенное влияние на прибыль предприятия. Именно этим определяется значимость методик анализа и управления себестоимостью как в системе управленческого учета, так и с позиции управления деятельностью предприятия в целом.

Планирование прибыли производится раздельно по всем видам деятельности предприятия. В процессе планирования прибыли учитываются все факторы, которые могут оказывать влияние ни финансовые результаты. [9]

В условиях стабильных цен и возможности прогнозирования условий хозяйствования планы по прибыли, как правило, разрабатываются на год. Предприятия могут также составлять планы по прибыли на квартал.

Объектом планирования являются элементы балансовой прибыли. При этом особое значение имеет планирование прибыли от реализации продукции, выполнения работ, оказания услуг.

Главное требование, которое предъявляется сегодня к системе распределения прибыли, остающейся на предприятии, заключается в том, что она должна обеспечить финансовыми ресурсами потребности расширенного воспроизводства на основе установления оптимального соотношения между средствами, направляемыми на потребление и накоплении.

При распределении прибыли, определении основных направлений ее использования, прежде всего, учитывается состояние конкурентной среды, которая может диктовать необходимость существенного расширения и обновления производственного потенциала предприятия. В соответствии с этим определяются масштабы отчислений от прибыли в фонды производственного развития, ресурсы которых предназначаются для финансирования капитальных вложений, увеличения оборотных средств, обеспечения научно-исследовательской деятельности, внедрения новых технологий, перехода на прогрессивные методы труда и т.п.

* 1. **Взаимосвязь доходов и расходов**

Взаимосвязь доходов и расходов, которая выражает в денежной форме результаты хозяйственно-финансовой деятельности, взаимоотношения с бюджетом, банками вышестоящими организациями отражается в финансовом плане организации. [6]

При составлении плана особое внимание уделяется правильному расчету источников финансирования капитальных вложений, которые по характеру образования можно подразделить на четыре группы: внутренние ресурсы строительства, средства основной (промышленной) деятельности, выделение на определенные цели из бюджета и долгосрочный кредит банка.

Плановая потребность в финансировании капитальных вложений в первую очередь должна обеспечиваться за счет мобилизации внутренних ресурсов в капитальном строительстве, осуществляемом хозяйственным способом, амортизации, отчисляемой на восстановление фондов и части прибыли основной деятельности.

Основным источником финансирования капитальных вложений предприятия является фонд развития производства, направляемым на техническое переоснащение действующих производств, и фонд социально-культурных мероприятий и жилищного строительства в части, расходуемой на строительство жилого фонда.

В качестве источника покрытия других расходов и отчислений используется прибыль предприятия.

Значительное внимание в современных условиях уделяется определению экономически обоснованных нормативов оборотных средств. [5]

Собственными (закрепленными) оборотными средствами предприятия являются средства, которые создаются за счет уставного фонда, прибыли. Приравненными к собственным оборотным средствам предприятия являются средства, находящиеся в его распоряжении по условиям (расчетам) взаимоотношений предприятия с рабочими и служащими, заказчиками и т.д. такие средства называются устойчивыми пассивами. К ним относятся переходящая минимальная задолженность по заработной плате рабочим и служащим и отчислениям на социальное страхование, задолженность резерва предстоящих платежей, по авансовым платежам заказчиков и др.

Заемными являются средства, получаемые предприятием от банков в виде ссуды, а также кредиторская задолженность.

Необходимость деления оборотных средств на нормируемые и ненормируемые вытекает из требований, обуславливающих планомерное развитие производства и непременное достижение наибольших результатов с наименьшими затратами на единицу продукции.

Весьма важным вопросом разработки финансового плана предприятия является определение размеров фонда материального поощрения, фонда социально-культурных мероприятий и жилищного строительства, а также фонда развития производства.

При планировании раздела «Кредитные взаимоотношения» рассчитывается размер привлекаемых долгосрочных кредитов по каждому их виду, необходимых для обеспечения эффективной производственно-хозяйственной деятельности предприятия и входящих в него подразделений.

Получение от коммерческих банков кредит погашается после завершения работ в первую очередь за счет средств фонда развития производства и других фондов, а при недостаточности – за счет прибыли, получаемой от проведения прокредитованных мероприятий.

В условиях рыночной экономики коммерческие банки широко представляют как краткосрочные, так и долгосрочные кредиты на капитальное строительство. Использование банковских ссуд вместо безвозмездного (как было ранее) финансирования капитальных вложений значительно повышает ответственность предприятий, требует более тщательного обоснования экономической целесообразности затрат, более реалистического подхода к определению действительной потребности в средствах, создает заинтересованность в ускорении окупаемости капитальных вложений.

Таким образом, в балансе доходов и расходов (финансовом плане) предприятий практически находит отражение широкий комплекс финансовых отношений предприятия с финансово-кредитной системой, с другими предприятиями и организациями. От того, насколько экономически обоснован финансовый план и как выполняется, во многом зависит положение предприятия, его финансовая устойчивость, своевременность выполнения обязательств по платежам в бюджет, расчетам с поставщиками и других предусмотренных планом затрат.

**2 Анализ финансовых ресурсов предприятия на примере ОАО СКБ «Примсоцбанк»**

**2.1 Общая характеристика ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»**

30 июня 1993 года на собрании акционеров принято решение об учреждении Социального коммерческого банка Приморья «Примсоцбанк» в форме открытого акционерного общества. Право осуществления банковской деятельности было подтверждено лицензией № 2733 Центрального Банка Российской Федерации 4 марта 1994 года. [18]

Уставный капитал ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» сформирован в сумме 46 000 000 (Сорок шесть миллионов) рублей.

На сегодняшний день «Примсоцбанк» имеет 41 точку присутствия в 22 населенных пунктах России. В банке работает более 1000 квалифицированных сотрудников, число которых растет по мере развития филиальной сети. Банк работает в Приморском, Хабаровском и Камчатском крае, Москве, Санкт-Петербурге, Омской, Челябинской, Иркутской областях.

Банк имеет следующие лицензии:

- генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 2733 от 23.10.97 г. - наиболее общая форма лицензии на совершение банковских операций в России;

- лицензия на осуществление банковских операций от 05.08.97 г., которая разрешает ряд операций с драгоценными металлами, камнями и изделиями из них;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27.11.00 г. № 125-02965-100000;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27.11.00 г. № 125-03069-010000;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами от 27.11.00 г. № 125-03139-001000;

- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27.11.00 г. № 125-03748-000100;

- разрешение выдавать банковские гарантии в пользу таможенных органов от 22.07.99 г. № 09-00/19938.

 22 февраля 2005 г. Комитет банковского надзора Банка России в соответствии с планом принял решение о вынесении положительного заключения о соответствии требованиям к участию в системе страхования вкладов в отношении ОАО СКБ Приморья "Примсоцбанк".

 Банк предоставляет следующие виды банковских услуг:

- расчетно-кассовые услуги;

- кредитные услуги;

- депозитные услуги;

- брокерские услуги на рынке ценных бумаг;

- услуги по доверительному управлению;

- депозитарные услуги;

- услуги по операциям с наличной валютой;

- обслуживание валютных контрактов;

- услуги по электронному банковскому обслуживанию через Интернет;

- расчеты с использованием микропроцессорной карточки платежной системы "Золотая корона";

- сдача в аренду индивидуальных сейфов;

- консультационно-методические услуги.

В области международных операций банк предоставляет услуги по международным расчетам через систему SWIFT, Western Union, Migom, Contact, Золотая корона, расчеты по клиринговым валютам, услуги по торговому финансированию.

 Среди российских банков «Примсоцбанк» занимает следующие позиции:

- по активам – 170 место (снижение за 2008 год на 11 позиций);

- по собственным средствам – 204 место (рост на 31 позицию);

- прибыль по налогам – 88 место (рост на 24 позиции)

**2.2 Структура финансовых ресурсов ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк»**

В России 2008 год запомнится как год начала финансово-экономического кризиса. Кризис американского ипотечного рынка в 2007 году затронул и российский финансовый рынок. В конце 2007 года и начале 2008 года многие российские финансовые компании и банки, получавшие финансирование за рубежом, были вынуждены свернуть свои ипотечные программы. Если в начале года Россия позиционировала себя как «островок стабильности», претендовала на звание мирового финансового центра и рубля в качестве международной резервной валюты, то во втором полугодии 2008 года кризисные явления привели к резкому спаду в экономике. [18]

Банковский сектор одним из первых пострадал от кризиса. Впервые за последнее десятилетие активы банков показали замедление темпов роста. Для борьбы с инфляцией и оттоком капитала Центральный Банк впервые за 10 лет несколько раз повышал ставку рефинансирования.

2008 год был сложным, но успешным для банка - банк стал лауреатом Премии «Банковское дело» в номинации «Лучший региональный банк — за успехи в развитии кредитного портфеля». Рейтинги, присвоенные банку международным рейтинговым агентством Fitch Ratings и национальным агентством «Рус-Рейтинг», подтверждают устойчивое финансовое состояние банка.

 Для проведения анализа динамики финансовых ресурсов ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» необходимо рассмотреть балансовые данные. (Приложение 6) Баланс дает представление об источниках и направлениях использования средств на определенную дату. Комплексная оценка финансового состояния предприятия основывается на системе финансовых коэффициентов, характеризующих структуру источников формирования капитала и его размещения, равновесие между активами и пассивами предприятия, эффективность и интенсивность использования капитала, ликвидность и качество активов, его инвестиционную привлекательность. (Приложение 7)

Баланс банка.

Валюта консолидированного баланса банка на 01.01.09 составила 10 474 млн. рублей (темп прироста за год – 1.3%).

*Пассивы.*

*Собственные средства (капитал).*

 Собственные средства банка на 01.01.09 г., согласно балансовому отчету, составляли 1 284 млн. рублей (темп роста за год составил 34.8%).

 Капитал банка, рассчитанный для целей регулирования, составил 1 291 млн. рублей (темп роста за год – 39.%). Норматив достаточности капитала на конец года составил 17.6%. В условиях развивающегося кризиса, увеличение капитала банка остается приоритетным направлением финансовой деятельности.

*Обязательства.*

Привлеченные средства банка составили на 01.01.09 г. 9 190 млн. рублей. По сравнению с началом года они уменьшились на 2.2%.

Снижение привлеченных средств обусловлено оттоком средств по расчетным и депозитным счетам юридических лиц на 793 млн. рублей (темп прироста - -21,3%). Частично этот отток компенсирован увеличением остатков средств по вкладам физических лиц на 431 млн. рублей (темп прироста - 9.2%), ростом выпущенных долговых обязательств на 91 млн. рублей, ростом средств кредитных организаций на 19 млн. рублей и ломбардным кредитом от ЦБ РФ на 56 млн. рублей.

*Активы.*

Активы банка на конец года составили 10 474 млн. рублей. Существенно изменилась структура активов банка. Доля ликвидных активов - денежные средства и средства банка в ЦБ РФ выросла с 11.1% на начало года до 21.5% на конец года. Доля кредитного портфеля в активах банка уменьшилась по сравнению с началом года, с 77.1% до 65.1%.

Доля ценных бумаг торгового портфеля не изменилась и составила 2.6%. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, составили 178 млн. рублей и их доля в активах – 1.7%.

Основные средства и нематериальные актива банка выросли за год на 41%, и их доля в активах составила 3.4%.

*Доходы, расходы, прибыль* .

Чистые доходы банка за 2008 год составили 1 627.4 млн. рублей (за 2007 г. – 1 229.6 млн. рублей, темп прироста за 2008 г. – 32.4%).

Операционные расходы за год составили 1 119. 9 млн. рублей (за 2007 г. **-** 793.8млн. рублей, темп прироста за 2008 г. – 41.1%).

Прибыль банка до налогообложения составила 507.6 млн.рублей (за 2007 г. **-** 435.9 млн. рублей, темп прироста за 2008 г. – 16.5%).

Начисленные (уплаченные) налоги за 2008 год составили 187.3 млн. рублей (за 2007 г. **-** 137.1млн. рублей, темп прироста за 2008 г. – 36.6%)., в том числе налог на прибыль за 2008 год составил 127.9 млн. рублей.

Прибыль банка после налогообложения за 2008 год составила 320.3 млн. рублей (за 2007 г. - 298.8 млн. рублей, темп прироста за 2008 г. – 7.2%). Базовая прибыль на акцию в отчётном году составила 18 руб. 92 коп.

Рентабельность капитала (собственных средств), рассчитанная как отношение прибыли после налогообложения к среднему капиталу (собственным средствам банка) за 2008 год, составила 28.4% (за 2007 г. – 37.1%), рентабельность активов – 3.0% (за 2007 г. – 3.3%).

 На 01.01.09 количество счетов, открытых юридическими лицами составило 17 936 (темп прироста – 13%). Количество счетов, открытых частными лицами составило 333 963 (темп прироста –5%).

Ведущее место в области активных операций с клиентами занимают кредитные операции.

Банк осуществляет следующие виды кредитования:

* коммерческое кредитование юридических лиц и частных предпринимателей,
* кредитование на рынке МБК,

- кредитование частных лиц, в том числе потребительское и ипотечное кредитование.

За 2008 год размер чистой ссудной задолженности банка снизился на 1 157.1 млн. рублей и составил 6 822.7 млн. рублей (темп прироста за 2008 г. – -14.5%, 2007 г. – 91.5%).

Размер просроченной задолженности за 2008 год вырос с 203.8 млн. рублей до 380.0 млн. рублей (темп прироста за 2008 г. – 86.5%)

 Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери составили за год 713.6 млн. рублей (темп прироста за 2008 г. – 7.4 %). Доля чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери в чистых доходах отчета о прибылях и убытках составила в 2008 г. 43.8% (2007 г. – 54%).

Резервы по кредитным операциям выросли на 290.5 млн. рублей и составили 742.2 млн. рублей.

Отношение созданных резервов к размеру ссудной задолженности на 01.01.09 составило 9.8% (на 01.01.08 – 5.4%).

Отношение просроченных ссуд к размеру ссудной задолженности на конец года составило 5.0% (на 01.01.08 - 2.42%).

На существенное снижение стоимости чистой ссудной задолженности повлияли процессы, связанные с финансовым и экономическим кризисом второй половины 2008 года: - снижение выдачи и досрочное гашение кредитов; - рост кредитных рисков; -создание адекватных кредитным рискам резервов по кредитам.

Развития потребительского кредитования было одним из приоритетных направлением кредитных операций в отчетном году. Высокий спрос населения на кредитные продукты банка обусловлен доступностью и удобством предлагаемых продуктов. Однако влияние кризиса в 4-м квартале не позволило наращивать портфель такими же темпами, как и в начале года. 2 763 34.5% 30.3%

Балансовая стоимость портфеля потребительских кредитов на конец 2008 г. составила 2 763 млн. рублей. Темп прироста портфеля за год составил 30.3%, за 2007 г. - 34.5%.

Кризис на американском ипотечном рынке, разразившийся в 2007 году, существенно повлиял на российский рынок ипотечного кредитования, так как финансирование ипотечных программ в большой степени основывалось на ресурсах международных фондов, банков и финансовых институтов. В начале 2008 году лишь немногие крупные российские банки развивали программы ипотечного кредитования. Во второй половине года и эти программы были свернуты из-за резкого роста кредитного риска, повышения ставок по кредитам, снижения спроса.

Поэтому приоритетным направлением деятельности в области ипотечного кредитования для банка были программы рефинансирования ипотечного портфеля. Основными партнерами банка выступали банк «Дельта-кредит» и АИЖК.

Балансовая стоимость портфеля ипотечного кредитования на конец 2008 г. составила 945 млн. рублей (темп прироста – -40.9%, за 2007 г. – 100.2%).

В течение 9 месяцев 2008 г. банк поддерживал высокие темпы роста кредитования юридических лиц. Одной из приоритетных программ в этом направлении было развитие программы кредитования малого бизнеса. Но в 4 квартале года из-за нарастания кризисных явлений был вынужден свернуть программы развития этого направления.

Балансовая стоимость портфеля корпоративных клиентов на конец года составила 3 428 млн. рублей (темп прироста за 2008 г. - -11.3%, за 2007 г. – 113%).

В структуре кредитного портфеля более 50% размера кредитного портфеля приходится на кредитование таких секторов экономики как торговля, строительство и производство.

Основными финансовыми инструментами привлечения средств клиентов являются депозиты и долговые обязательства векселя банка.

Привлеченные средства корпоративных клиентов на конец года (не кредитных организаций) составили 2 913 млн. рублей, привлеченные средства физических лиц превысили 5 135 млн. рублей. В структуре привлеченных средств, средства на счетах корпоративных клиентов составляют 31.9% (в 2007 г. – 39.5%), средства на счетах физических лиц составляют 55.9% (в 2007 г. – 50.1%).

Особой популярностью в 2008 году пользовались вклады в рублях и иностранной валюте сроком на 1 год, во втором полугодии, в связи с колебаниями валютных курсов, – вклад «Мультивалютный».

Приоритетным направлением деятельности банка в 2008 г. были услуги, связанные с розничным бизнесом.

Таким образом, все вышесказанное позволяет сделать вывод, что финансовое состояние ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» остается довольно устойчивым.

**2.3 Перспективы стратегического развития предприятия.**

В соответствии со стратегией развития банка в 2009 в области финансовой деятельности приоритетным направлением деятельности является поддержание устойчивого финансового состояния банка за счет увеличения капитала банка и реализации адекватной рыночной ситуации политики в области управления рисками. Увеличение капитала планируется за счет заработанной прибыли, привлечения субординированных займов и дополнительной поддержки акционерами банка.

В области отношений с клиентами и рыночной стратегии, в условиях нарастания кризисных явлений, банк планирует сохранить и по возможности расширить свои рыночные позиции в регионах присутствия за счет повышение качества и спектра банковских услуг и продуктов.

В области ипотечного кредитования актуальной задачей банка является ускорение темпов рефинансирования ипотечных кредитов.

В области потребительского кредитования приоритетной задачей является снижение кредитных рисков и поддержание расширенного кредитования частных клиентов.

В области работы с корпоративными клиентами банк планирует кредитование предприятий малого бизнеса и среднего бизнеса в условиях «консервативной» кредитной политики.

В области международного бизнеса банк планирует расширение корреспондентской сети и международных расчетов с банками АТР, расширение программ сотрудничества с международными финансовыми институтами, расширение клиентской базы.

**3 Заключение**

Таким образом, в условиях окончательного становления рыночных отношений в современной России вопросы, связанные с пониманием сущности доходов и расходов предприятия, с организацией управления их движением на предприятиях, выходят на первый план.

Одним из основных элементов рыночной экономики является инициативная самостоятельная деятельность хозяйствующих субъектов, конкурентоспособность которых во многом обеспечивается благодаря эффективному управлению движением их финансовых ресурсов.

Финансовые ресурсы являются весьма динамичной категорией, изменяющейся в зависимости от потребностей в них на каждый определенный момент времени и от характера их использования. Важно, чтобы финансовых ресурсов всегда было достаточно для реализации целей и задач деятельности предприятия и чтобы использовались они максимально эффективно. Предприятие планирует свои доходы и расходы на краткосрочный и долгосрочный периоды. От этого зависит его финансовая устойчивость, ритмичность всей хозяйственной деятельности, своевременность платежей в различные государственные фонды, налоговые органы, местные бюджеты, а также расчеты с поставщиками, возвращать в полном объеме и в установленные сроки заемные финансовые ресурсы, осуществлять возобновление и расширение своей деятельности. Только в этом случае их роль – обеспечение своевременности проведения всех расчетов и непрерывности кругооборота материальных и трудовых ресурсов предприятий – будет реализована.

Основной формой финансового планирования является баланс доходов и расходов, состоящий из разделов: доходы и поступления средств, расходы и отчисления средств, кредитные взаимоотношения, взаимоотношения с бюджетом.

Процесс движения финансовых ресурсов предприятия – это непрерывный кругооборот денежных средств: из собственных и заемных источников в имущество и расходы, не затрагивающие приобретение материальных ценностей и нематериальных активов, в ходе производственного, инвестиционного и финансового видов деятельности.

В результате проведенного анализа финансовых ресурсов Открытого Акционерного Общества Социального Коммерческого банка «Примсоцбанк» можно сказать, что на сегодняшний день положение предприятия довольно устойчивое. Ведь даже в сложных условиях жесткой конкуренции и нарастающего финансового кризиса, банком достигнуты основные целевые показатели на 2008 год, сохранена финансовая устойчивость банка и потенциал для развития.

Таким образом, в рыночных условиях анализ финансовых ресурсов предприятия необходим не только для исследования уже произошедших изменений в движении финансовых ресурсов и влияющих на него факторов, но и для подготовки информации для планирования и управления финансовыми ресурсами в целом.

**4 Список использованной литературы:**

1. Баранникова Н.П. Справочник финансиста предприятия, М., 2001, 559с.
2. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия, М., 2005, 240с.
3. Родионова В.М., Вавилов Ю.Я., Гончаренко Л.И. и др; Под ред. В.М.Родионовой. – М.: Финансы и статистика, 1993, 400с.
4. Грачев А.В. Финансовая устойчивость предприятия, М., 2004, 376с.
5. Экономика предприятия: Учебник/Под ред. Проф. Н.А.Сафронова. – М.: «Юристъ», 2000, 584с.
6. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Финансы организаций (предприятий): учеб. – М.: Проспект, 2009, 352 с.
7. Левчаев П.А. Финансовые ресурсы предприятия: теория и методология системного подхода, Саранск, 2002, 104 с.
8. Лытнев О.В. Финансовые ресурсы предприятия, М., 2003, 158с.
9. Любушин Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия, М., 2005, 471с.
10. Моляков Д.С.Актуальные проблемы финансов предприятий// Финансы.- 2004, N4.-С.3-17.
11. Нечаев Е.В. Анализ финансов предприятия в условиях рынка: Учебное пособие, М., 2002, 387с.
12. Савчук В.П., Финансовый анализ деятельности предприятия (международные подходы), М. 2004, 348с.
13. Фащевский В. Финансы предприятий: особенности и возможности укрепления // Экономист, 2001, №1 С 58-64.
14. Финансы. Учебник./ Под ред. Проф. В.В. Ковалева. - М., 2003, 512 с.
15. Фомин П.А. Хохлов В.В., Оценка эффективности использования финансов предприятия в условиях рыночной экономики, М., 2000, 187с.
16. Хелферт, Эрих А. Техника финансового анализа, СПб.,2003, 430с.
17. Шуляк П.Н. Финансы предприятий. М. 2002, 752с.
18. Официальный сайт банка ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк». – Режим доступа: http://[www.pskb.com](http://www.pskb.com)

Приложение 1

Роль и место системы финансовых ресурсов предприятий

в общегосударственной финансовой системе

Государственные финансы

Финансы домохозяйств

Финансы страхования

1

3

2

Финансы предприятий национальной экономики

 - направления потоков финансовых ресурсов первичного распределения созданной стоимости

 - направления потоков финансовых ресурсов перераспределения.

 1 – прямые и обратные потоки ресурсов в виде налогов, взносов во внебюджетные фонды, процентов по кредитам или дотаций, перечислений на целевые мероприятия, предоставления кредитов;

 2 – прямые и обратные потоки ресурсов в виде страховых отчислений или полученных возмещений;

 3 – прямые и обратные потоки ресурсов в виде заработной платы или паевых, долевых взносов и т.д.

Приложение 2

Классификация финансовых ресурсов по степени

абсолютной ресурсности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| П1 | П2 | П3 | П4 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| А1 | А2 | А3 | А4 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Денежные средства, краткосрочные финансовые вложения | Дебиторская задолженность (до 12 мес.), прочие оборотные активы | Сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция и др. | Нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство и др. |

.

где А1, А2, А3, А4 – соответствующие группы активов предприятия;

 П1,, П2, П3, П4 - соответствующие группы пассивов;

 восприятие элемента

 действие элемента.

Приложение 3

Классификация финансовых ресурсов по отношению

к праву собственности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Не влияют на независимость хозяйствующего субъекта | Возможна потеря независимости | Возможно применение незначительных санкций |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Собственные****ресурсы** | **Заемные****ресурсы** | **Привлеченные****ресурсы** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Источники, находящиеся в собственности предприятия | Источники, не принадлежащие предприятию, привлекаемые, как правило, на условиях кредитования. | Источники, не принадлежащие предприятию, но временно находящиеся в его обороте. |

где - восприятие элемента;

 - действие элемента

Приложение 4

Классификация финансовых ресурсов по срочности использования

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансирование текущей деятельности предприятия | Совершенствование используемой технологии, реконструкция фондов, перевооружение | Замена активной части основных фондов | Строительство зданий, сооружений |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Ресурсы** **краткосрочного назначения** | **Ресурсы****среднесрочного** **назначения** | **Ресурсы** **долгосрочного назначения** | **Ресурсы** **сверхдолгосрочного назначения** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Собственные источники, привлеченные средства | Собственные источники, краткосрочные (от 1 до 3 лет) заемные средства | Собственные источники, долгосрочные (от 3 до 5 лет) заемные средства | Собственные источники, долгосрочные (10-15 и более лет) заемные средства |

где - восприятие элемента;

 - действие элемента.

Приложение 5

Классификация доходов (расходов) предприятия



 Приложение 6

Балансовые данные по состоянию на 01.01.2007г., 01.01.2008г., 01.01.2009.

(в млн. рублей)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Факт** | **Темп роста за год** |
| **на 01.01.07** | **на 01.01.08** | **на 01.01.09** | **2007** | **2008** |
| Активы | 5 581 | 10 345 | 10 474 | 85.4% | 1.3% |
| Обороты банка (млрд. руб.) | 587 | 1 152 | 1 425 | 96.2% | 23.7% |
| Средства клиентов | 4 656 | 8 410 | 8 049 | 80.6% | -4.3% |
| Чистая ссудная задолженность | 4 167 | 7 980 | 6 823 | 91.5% | -14.5% |
| Собственные средства | 403 | 952 | 1 284 | 136.3% | 34.8% |
| Чистая прибыль  | 151.1 | 247.5 | 320.3 | 63.8% | 29.4% |
| Рентабельность капитала | 42.2% | 37.1% | 28.4% | -12.2% | -23.5% |
| Капитал банка (для целей регулирования) | 517 | 929 | 1 291 | 79.6% | 39.0% |
| Активы взвешенные с учетом риска | 4 328 | 8 328 | 7 341 | 92.4% | -11.8% |
| **Норматив достаточности капитала (Активы с учетом риска/Капитал, минимально допустимое значение - 10%)** | 11.9% | 11.2% | 17.6% | -6.2% | 57.1% |

Приложение 7

|  |  |
| --- | --- |
| **ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ** |  |
| **за 2008 год** (тыс.руб.) |  |
| **№** | **Наименование статей** | **Данные за отчетный период** | **Данные за соответствую-щий период прошлого года** |
| 1 | **Процентные доходы, всего, в том числе:** | **1 637 104** | **1 303 006** |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 146 138 | 131 049 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 1 474 639 | 1 149 568 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 16 327 | 22 389 |
| 2 | **Процентные расходы, всего, в том числе:** | **617 182** | **447 751** |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 167 008 | 128 164 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 444 715 | 315 186 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 5 459 | 4 401 |
| **3** | **Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)** | **1 019 922** | **855 255** |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -306 322 | -190 733 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -2 685 | 0 |
| **5** | **Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери** | **713 600** | **664 522** |
| 6 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -6 656 | -694 |
| 7 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 101 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 250 374 | 117 997 |
| 9 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 2 503 | 7 042 |
| 10 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 1 | 0 |
| 11 | Комиссионные доходы | 641 177 | 424 488 |
| 12 | Комиссионные расходы | 69 275 | 35 884 |
| 13 | Изменение резерва по прочим потерям | -3 146 | -9 973 |
| 14 | Прочие операционные доходы | 98 766 | 62 113 |
| **15** | **Чистые доходы (расходы)** | **1 627 445** | **1 229 611** |
| 16 | Операционные расходы | 1 119 888 | 793 756 |
| **17** | **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **507 557** | **435 855** |
| 18 | Начисленные (уплаченные) налоги | 187 271 | 137 088 |
| **19** | **Прибыль (убыток) после налогообложения** | **320 286** | **298 767** |
| **20** | **Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период** | **320 286** | **298 767** |