

Gerashenko B.O.

National University of Food Technologies

CONCEPTUAL APPROACHES TO MANAGEMENT OF BUSINESS PERFORMANCE ADVERTISING

Summary

This article summarizes the concept of evaluating the effectiveness of promotional activities of the enterprise specification of existing forms, criteria, principles and methods. The system of management of advertising activities of enterprises. Improved classification of your overall business activity.

Keywords: effect, effectiveness, advertising, promotional activities, management.

УДК 336.7

ОЦІНКА ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНОГО СТАНУ ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»

Власюк В.Є., Грушко В.І.

Дніпропетровська державна фінансова академія

У статті приведена характеристика та здійснено оцінку фінансово-економічного стану комерційного банку «ПриватБанк» за даними фінансової звітності. Проаналізовано фінансову звітність банку. Розраховано показники фінансової стійкості, ділової активності й ліквідності та на їх основі зроблені висновки.

Ключові слова: оцінка, фінансово-економічний стан, фінансова стійкість, ліквідність, ділова активність.

Постановка проблеми. За сучасних умов ринку банківських послуг, а саме підвищення конкурентного середовища банківських установ, адже вже на початок жовтня 2013 р. кількість банків, зареєстрованих в Україні, за даними НБУ, досягла 183, що є досить високим показником; постійними змінами зовнішнього середовища, та підвищенням невизначеності та ризиків властивих даному сегменту, крім того, інтернаціоналізація банківської сфери зумовлює посилення актуалізації проблеми аналізу діяльності банківських установ, з метою оцінювання їхньої інвестиційної привабливості, надійності та фінансової стійкості, задля своєчасного реагування на негативні зміни в діяльності банківської установи та забезпечення довготривалої перемоги не тільки серед національних, але й міжнародних банків, й є необхідною умовою подальшого збереження стійких позицій банків на ринку та забезпечення впевненості клієнтів в їх надійності

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питанням оцінки фінансово-економічного стану комерційних банків присвячено наукові праці таких вітчизняних вчених, як: І. М. Парасій-Вергуненко, А. М. Герасимович, В. В. Старченко, М. Д. Алексєнко, Т. В. Кучеренко та ін.

Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми. Не зважаючи на велику кількість питань висвітлених вченими пов'язаних з оцінкою фінансово-економічного стану комерційних банків, однак методика його визначення є різною та далеко не всі є ефективними і не дають змогу повністю оцінити фінансовий стан банку.

Мета статті. Головною метою цієї роботи є оцінка фінансово-економічного стану на прикладі публічного акціонерного товариства комерційного банку «ПриватБанк».

Виклад основного матеріалу. ПАТ КБ ПриватБанк (ПриватБанк Україна) – універсальний комерційний банк України, який надає послуги для фізичних та юридичних осіб. ПриватБанк функціонує з 1992 року, а саме ПриватБанк зареєстрований НБУ в «Книзі реєстрації банків» за № 92 від 19 бер-

езня 1992 року. Ліцензія НБУ № 22 від 05.10.2011 р. ПриватБанк є складовою групи «Приват» – регіональної бізнес-структури з центром у Дніпропетровську. Також, ПриватБанк є членом Асоціації українських банків (АУБ). З моменту створення банку і по сьогоднішній день ПриватБанк є лідером на банківському ринку України. За розміром регулятивного капіталу і активів ПриватБанк належить до 1 групи.

У 2012 році загальна кількість активів Банку за 2012 рік збільшилась на 21 727,6 млн. грн. Кошти в інших банках склали 3 137,5 млн. грн., що на -713,7 млн. грн. менше в порівнянні з 2011 роком. Загальна структура активів Банку свідчить про виважене ставлення Банку до якості своїх активів. Такий підхід дозволяє Банку ефективно управляти ними та досягати позитивного результату за кожною активною операцією.

Також у 2012 році відбулось збільшення сум зобов'язань на 20 173,8 млн. грн. і склали 130 540,0 млн. грн., в основному, за рахунок збільшення коштів клієнтів – на 15 036,0 млн. грн. (склали 106 324,2 млн. грн.); коштів банків – на 1 808,6 млн. грн. (склали 11 912,8 млн. грн.); відстрочених податкових зобов'язань на 79,6 млн. грн. (склали 84,5 млн. грн.).

Якість управління активами і пасивами Банку знаходиться на задовільну рівні, керівництво Банку на належному рівні забезпечує управління активами і пасивами.

В цілому, управління активами та пасивами Банку спрямоване на отримання максимального прибутку від проведення банківських операцій при забезпеченні виконання зобов'язань вчасно та в повному обсязі.

Дані аналізу активів, пасивів за 2010-2012 роки наведені на рисунку 1.

Слід відмітити, що частка власних коштів банку має тенденцію до збільшення, а саме їх частка за період з 2010-2011 роки зросла на 41,0%, а на кінець 2012 року ще на 9,3%. Це свідчить про те, що власні кошти протягом 2010-2012р. збільшилися, що є по-

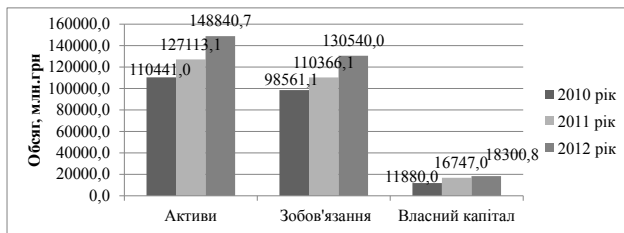


Рис. 1. Динаміка активів та пасивів ПАТ КБ «Приватбанк» з 2010 по 2012 роки

зитивною тенденцією й свідченням того, що банк є фінансово незалежним від зовнішніх активів, тобто зміцнення фінансового стану.

Але все ж таки, значна конкурентність даного сегменту ринку, ринку надання банківських послуг, зумовлює акцентування банківськими установами уваги оцінці фінансового стану, адже реальне уявлення загального становища банку особливо важливе для вирішення проблем банку, пов'язаних з його стабільністю на конкурентному ринку, та подальшого розвитку.

В Україні для оцінки фінансового стану комерційного банку застосовується система взаємопов'язаної множини показників та коефіцієнтів. Дана система відображає загальні результати діяльності банку. Алгоритм розрахунку даних показників визначається прийнятою системою бухгалтерського обліку та формами фінансової звітності, що встановлюються Національним Банком України [2].

Більшість методик поєднує три групи показників, що дають можливість оцінити фінансовий стан банку виходячи із оцінки фінансової стійкості; оцінки ділової активності; оцінки ліквідності.

Оціночні показники являють собою коефіцієнти, що розраховуються на основі даних балансу комерційного банку та звіту про прибутки і збитки, розглянемо деякі з них детальніше.

Так, коефіцієнт фінансової стійкості, показує, яка частина активу фінансується за рахунок стійких джерел, тобто частку тих джерел фінансування, які організація може використовувати у своїй діяльності тривалий час. До основних коефіцієнтів, які характеризують фінансову стійкість банку, належать: коефіцієнт надійності, коефіцієнт фінансового важеля, коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів, коефіцієнт захищеності дохідних активів власним капіталом та коефіцієнт мультиплікатора капіталу [1].

Показники ділової активності дають змогу інтерпретувати стан і використання банком економічного потенціалу, тобто наявних і прихованих можливостей, і вагомість взятих на себе ризиків господарювання. Основними коефіцієнтами даного показника є: коефіцієнт рівня дохідних активів, коефіцієнт кредитної активності, рівень залучення ресурсів.

Для оцінювання ліквідності комерційного банку, тобто його можливості своєчасно і повно забезпечувати виконання своїх боргових і фінансових зобов'язань перед усіма контрагентами, що визначається наявністю достатнього власного капіталу банку, оптимальним розміщенням і величиною коштів по статтях активу і пасиву балансу з урахуванням відповідних термінів доцільно використовувати, такі допоміжні показники, як: коефіцієнт загальної, миттєвої, поточної та короткострокової ліквідності.

Отже для оцінки фінансово-економічного стану банку було розраховано ряд показників, які наведені в табл. 1.

З наведених даних в таблиці, слід відмітити, що:

коефіцієнт надійності станом на 2010 р. становив 15 %, й станом на 2011 р. зріс на 2 % і склав 17 %, а станом на 2012 р. становив 13 % тобто цей показник зменшився у порівнянні з попереднім роком на приблизно на 4 %, але при нормативному значенні коефіцієнта надійності, в не менше 5 %, Приватбанк має високу забезпеченість власним капіталом, а, отже, високу надійність, тобто він є незалежним від зовнішніх джерел фінансування; зростання протягом 2010-2012 років коефіцієнта «фінансового важеля» з 6:46 до 7:42 є підтвердженням того, що маючи достатній рівень забезпечення власними коштами банк все одно збільшив кількість залучених коштів задля забезпечення ще більш стійкої позиції на даному сегменті ринку; коефіцієнт участі власного капіталу, навіть за його зниження протягом аналізованого періоду до 11 % має значну роль у формуванні активів банку; коефіцієнт захищеності власного капіталу має тенденцію до збільшення, що є підтвердженням захищеності власного капіталу від інфляції вкладенням його у свої власні капіталізовані активи – основні засоби і нематеріальні активи; зниження коефіцієнта захищеності активів власним капіталом свідчить про те, що розмір власного капіталу зріс, але разом з тим значно зросли й недохідні активи й вони мають значне перевищення у порівнянні з власним капіталом; коефіцієнт мультиплікатора капіталу на кінець 2012 року зріс до 12,46, тобто збільшується зростання прибутковості акціонерного капіталу.

Щодо коефіцієнтів ділової активності, то коефіцієнт рівня дохідних активів за період 2010-2012 років знизився на 8 %, що є свідченням зниження збалансованості кредитного портфелю банку; коефіцієнт кредитної активності має нестабільну динаміку, та на кінець 2012 року становив 93 %, що більше оптимального значення в 75 %, тобто це є відображенням того, що банк проводить агресивну ризиковану кредитну політику банку; рівень залучення ресурсів банку протягом 2010 – 2011 років знаходиться в межах оптимального значення 80 -85 %, тобто 81 % і 80 % відповідно, але у 2012 році він зменшився на 1 % й становив 79 %, що є свідченням про зниження активності банку щодо залучення ресурсів і водночас про зниження ризикованості банківської діяльності та підвищення стабільності банку.

Коефіцієнти ліквідності банку вказують на високу ліквідність його активів, а отже всі зобов'язання банку повністю покриваються.

Висновки і пропозиції. Отже, за даними оцінки фінансово-економічного стану ПАТ КБ «Приватбанк» можемо зазначити про значну фінансову стійкість банківської установи, адже всі основні показники фінансової стійкості, ділової активності та ліквідності взяті для аналізу знаходяться в межах оптимальних значень, а також спостерігається тенденція до збільшення коефіцієнтів фінансової стабільності, тобто фінансова стійкість банку достатньо забезпечена його капіталом. Щодо коефіцієнтів ділової активності, то їх значення знаходяться в межах оптимальних значень, отже використання банком економічного потенціалу є якісним, але при цьому перевищення нормативу коефіцієнта кредитної активності вказує на агресивну ризиковану кредитну політику банку та недостатню диверсифікацію активів. Також підтвердженням стійкої позиції Приватбанку, на ринку банківських послуг, є значний рівень ліквідності, тобто заборгованість повністю покривається наявними активами (включаючи низьколіквідні).

Оцінка фінансово-економічного стану ПАТ КБ «Приватбанк»

Вихідні дані, млн. грн.	Умовні позначення	Розрахунок показників на кінець періоду			Темп змін, %	
		2010	2011	2012	2011-2010	2012-2011
Вихідні дані, млн. грн.						
Власний капітал	К	11880	16747	18301	40,97	9,28
Акціонерний капітал	$K_{акт}$	8860	13545	14898	52,88	9,98
Залучені кошти	K_z	89009	101392	118237	13,91	16,61
Активи загальні	A_z	110441	127113	148841	15,1	17,09
Активи дохідні	A_d	96446	105048	117423	8,92	11,78
Активи недохідні	A_n	13995	22065	31418	57,66	42,38
Активи капіталізовані	$A_{кап}$	1802	2018	2476	11,99	22,68
Активи найбільш ліквідні	A_l	30651	32373	38362	5,62	18,50
Активи поточні	A_p	6656	10012	16102	50,42	60,84
Активи короткострокові	A_k	47900	66088	82319	37,97	24,56
Вкладення кредитні	B_k	102055	123127	138961	20,65	12,86
Зобов'язання	З	98561	110366	130540	11,98	18,28
Зобов'язання найбільш ліквідні	Z_l	34586	38914	44098	12,52	13,32
Зобов'язання поточні	Z_p	12346	20035	20609	62,28	2,86
Зобов'язання короткострокові	Z_k	35531	40861	47014	15,00	15,06
Коефіцієнти фінансової стійкості					Оптимальне значення	
Коефіцієнт надійності	$\frac{K}{K_z}$	15%	17%	13%	Не менше 5%	
Коефіцієнт «фінансового важеля»	$\frac{K_p}{K}$	6:46	6:05	7:42	У межах 1 : 20	
Коефіцієнт участі власного капіталу у формуванні активів	$\frac{K}{A_{заг}}$	12%	13%	11%	Не менше 10%	
Коефіцієнт захищеності власного капіталу	$\frac{A_k}{K}$	0,14	0,12	0,15	-	
Коефіцієнт захищеності активів власним капіталом	$(\frac{K-NA_d}{A_d}-3_B)$	-0,11	-0,05	-0,02	-	
Коефіцієнт мультиплікатора капіталу	$\frac{A}{K_A}$	9,99	9,38	12,46	12,0-15,0 разів	
Коефіцієнти ділової активності					Оптимальне значення	
Коефіцієнт рівня дохідних активів	$\frac{A_d}{A_z} * 100$	87%	83%	79%	≤ 93 %	
Коефіцієнт кредитної активності	$\frac{B_k}{A_z} * 100$	92%	97%	93%	65–75 %	
Рівень залучення ресурсів	$\frac{K_z}{P} * 100$	81%	80%	79%	80–85 %	
Коефіцієнти ліквідності					Оптимальне значення	
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{A_z}{Z} * 100$	112%	115%	114%	не менше 100 %	
Коефіцієнт миттєвої ліквідності	$\frac{A_l}{Z_l} * 100$	89%	83%	87%	не менше 20 %	
Коефіцієнт поточної ліквідності	$\frac{A_p}{Z_p} * 100$	54%	50%	78%	не менше 40%	
Коефіцієнт короткострокової ліквідності	$\frac{A_k}{Z_k} * 100$	135%	162%	175%	не менше 60%	

Джерело: розроблено авторами за даними [3].

Список літератури:

- Герасимович А. М. Аналіз банківської діяльності: підручник [Текст] / А. М. Герасимович, М. Д. Алексеєнко, І. М. Парасій-Вергуненко [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://pulib.if.ua/part/6456>
- Кучеренко Т. В. Удосконалення фінансового стану комерційного банку / Т. В. Кучеренко // Перспективні во-проси мирової науки [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.rusnauka.com/32_PVMN_2011/Economics/1_98140.doc.htm
- Фінансова звітність ПАТ КБ «Приватбанк» [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://privatbank.ua/about/finansovaja-otchetnost/>

Власюк В.Е., Грушко В.И.

Днепропетровская государственная финансовая академия

ОЦЕНКА ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО СОСТОЯНИЯ ПАО КБ «ПРИВАТБАНК»

Аннотация

В статье приведена характеристика и осуществлена оценка финансово-экономического состояния коммерческого банка «Приватбанк» по данным финансовой отчетности. Проанализировано финансовую отчетность банка. Рассчитаны показатели финансовой устойчивости, деловой активности и ликвидности и на их основе сделаны выводы.
Ключевые слова: оценка, финансово-экономическое состояние, финансовая устойчивость, ликвидность, деловая активность.

Vlasyuk V.E., Grushko V.I.

Dnipropetrovsk State Finance Academy

ASSESSMENT OF THE FINANCIAL AND ECONOMIC CONDITION OF COMMERCIAL BANK «PRIVATBANK»

Summary

In the article it is considered the description and the assessment of financial and economic condition of commercial bank «Privatbank» from data of the financial reporting. Analysis of financial statements. The indexes of financial stability business activity and liquidity are calculated and conclusions on their basis are done.

Keywords: assessment, financial and economic condition, financial stability, liquidity, business activity.

УДК 657

ПРОБЛЕМНІ АСПЕКТИ ОБЛІКУ, АНАЛІЗУ ТА КОНТРОЛЮ ВИТРАТ МАЙБУТНІХ ПЕРІОДІВ

Духновська Л.М., Юзковець Л.В.

Національний університет харчових технологій

Визначено економічну суть та склад витрат майбутніх періодів. Проаналізовано вітчизняну і зарубіжну літературу, а також нормативну базу України з питань аналізу витрат майбутніх періодів, на основі чого запропоновано власну методику економічного аналізу таких витрат. Розглянуто проблеми віднесення витрат, які понесені в звітному періоді та відносяться до наступних звітних періодів до статей активу та пасиву.

Ключові слова: витрати майбутніх періодів, стан обліку, економічний аналіз, економічні відносини, наступні облікові періоди.

Постановка проблеми. У теорії і на практиці така специфічна категорія, як «витрати майбутніх періодів» часто викликає неоднозначне ставлення. Законодавчі норми є досить загальними, не охоплюють особливостей і специфіку діяльності окремих суб'єктів господарювання та не враховують всіх можливих варіантів щодо відображення в обліку операцій пов'язаних з витратами та доходами майбутніх періодів. Важливе значення для правильного формування основних показників діяльності підприємства, таких, як наприклад, собівартість продукції (робіт, послуг), фінансового результату, має достовірне визначення та розподіл витрат звітного періоду, зокрема правильного та своєчасного розподілу та списання витрат майбутніх періодів.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Велике значення у своїх працях розкриттю сутності витрат майбутніх періодів приділяли такі автори як Н.В. Вареня, О. Василевич, Г. Волков, О. Воронова, І.Е. Гущина, Л. Гуменюк, Ю.А. Кузьмінський, І. Лавроненко, Т.О. Меліхова, Н.В. Парушина, В.В. Патров, Л. Плешонкова, В.М. Саприкін, Я.В. Соколов. Слід відмітити, що найбільш ґрунтовно проблемні

питання щодо обліку витрат майбутніх періодів розкрито в працях В.М. Саприкіна [7].

Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми. Бухгалтерський облік є інформаційною системою, яка нерозривно пов'язана з господарськими процесами. З моменту виникнення облікова методологія прагне до найбільш адекватного їх відображення. У певному значенні цьому заважає те, що в рамках бухгалтерського обліку нарахування прибутку і рух грошових коштів представляють собою два відокремлені процеси, які між собою не збігаються. На практиці високорентабельне підприємство може бути оголошене банкрутом. Однією з причин подібного парадоксального стану є наявність у системі бухгалтерського обліку такої категорії як витрати майбутніх періодів. Саме вона суттєвою мірою може впливати і впливає на величину фінансових результатів суб'єктів господарювання. І в теорії і на практиці, при аналізі фінансового стану підприємства, ця традиційна категорія – «витрати майбутніх періодів» часто викликає неоднозначні трактування. Багато фахівців по-різному вирішують питання про те, що саме має бути віднесене до витрат майбутніх періодів. Деякі з них