

Организация бухгалтерского учета финансовых результатов и их анализ на примере АО «Роял Кредит Банк», г. Владивосток

*Мишина Т.Ю. студент
Гаджибек В.П. к.э.н., доцент кафедры
«Экономика и управление»
ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса»
Россия, Владивосток*

Аннотация. В данной статье рассматриваются теоретические аспекты бухгалтерского учета финансовых результатов. Анализ финансовых результатов представляется как один из важнейших направлений организации и ведения деятельности в банковской сфере.

Ключевые слова: организация бухгалтерского учета, анализ финансовых результатов, финансовый анализ.

Organization of accounting of financial results and their analysis on the example of JSC “Royal Credit Bank”, Vladivostok.

Annotation. This article examines the theoretical aspects of accounting for financial results. Analysis of financial results is presented as one of the most important areas of organization and conduct of activities in the banking sector.

Keywords: organization of accounting, analysis of financial results, financial analysis.

АО «Роял Кредит Банк» - региональный коммерческий Банк, специализирующийся на предоставлении финансовых услуг. Имеет базовую лицензию на ведение банковской деятельности. Оперирует в межрегиональном обороте финансовых ресурсов.

АО «Роял Кредит Банк», как и любая организация, составляет внутренний порядок ведения деятельности на основании, утвержденных Банком России, отраслевых стандартах бухгалтерского учета, плане счетов, также установленных требованиях к представлению бухгалтерской и статистической отчетности, в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

Одним из основных аспектов ведения деятельности является организация бухгалтерского учета. Необходимым для деятельности Банка является учетная политика, служащая сводом основных правил, для формирования детальной и содержательной информации, а также достоверного ведения бухгалтерского учета. Правила бухгалтерского учета применяются последовательно от одного отчетного года к другому, таким образом существует возможность сопоставления данных за отчетный и предшествующие годы. Все операции Банка отражаются в

бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов. Учет ведется на основании аналитического и синтетического учета. Аналитический учет позволяет получать подробную, детальную информацию. Данные аналитического учета накапливаются и систематизируются в регистрах аналитического учета, к тому же являются основой для обобщения информации в регистрах синтетического учета. Синтетический учет в кредитных организациях систематизирует и обобщает данные о банковских операциях в разрезе счетов первого и второго порядка. Данные представляются в ежедневной оборотной ведомости, ежедневном бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах, ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты, сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты. Кредитная организация составляет и представляет в Банк России отчетность о своей деятельности по формам, которые устанавливаются Банком России. Также, представляется консолидированная финансовая и иная отчетность, информация, подлежащая раскрытию.

Организация бухгалтерского учета финансовых результатов и их анализ является одним из важнейших рычагов управления стабильной работы Банка. Прибыль характеризуется как конечный показатель грамотно-работающей деятельности банка, определяется разницей между всеми доходами и расходами. В случае превышения расходов над доходами, результат имеет отрицательное значение и называется убытком. Доходы определяются как разница между стоимостью полученного или причитающегося возмещения и балансовой стоимостью активов. Расходы - разница между балансовой стоимостью активов и стоимостью полученного или причитающегося возмещения. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, в котором они имели место быть. Пассивные балансовые счета второго порядка служат для учета доходов, для учета расходов используются активные балансовые счета второго порядка. Применяется метод начисления, что означает отражение финансовых результатов в бухгалтерском учете по факту их совершения. Прибыль банка складывается из операционной прибыли, прибыли от операций на финансовых рынках и прочей прибыли. Главным показателем, характеризующим финансовый результат, является чистая прибыль банка, представляющая собой остаток доходов банка после покрытия всех расходов, связанных с банковской деятельностью, уплатой налогов и отчислений в различные фонды. Объем чистой прибыли банка зависит от объема доходов банка, величины соответствующих расходов банка, и суммы налога, уплачиваемого за счет прибыли в бюджет. Прибыль банка является абсолютной величиной и измеряется в денежных единицах.

Финансовый анализ представляет собой основу финансового управления. Роль финансового анализа зависит от спектра услуг, которые оказывает Банк. Продуктивная работа в целом зависит от финансового анализа. Анализ финансовых результатов является частью финансового анализа. Данный анализ оценивает эффективность деятельности, позволяет анализировать доход по всем видам ресурсов, а также величину прибыли и ее распределение. При проведении анализа используются в основном абсолютные величины, накопленные за отчетный период. Показывая эффективность функционирования, результаты деятельности

без привязки к финансовому состоянию не могут служить основанием для категорических выводов. Задачами анализа финансовых результатов являются: оценка показателей динамики прибыли, обоснованность фактических данных об образовании и распределении прибыли, выявление и измерение действия различных факторов на прибыль и оценка возможных резервов дальнейшего роста прибыли на основе оптимизации объемов доходов и расходов банка. Важен анализ структуры доходов, так как объем и качество доходных составляющих являются основополагающим фактором для формирования прибыли. Анализ результативности банковской деятельности начинается с исследования доходов и расходов, а заканчивается рассмотрением прибыли. Проведению анализа доходов должна предшествовать их группировка и определение главных составляющих и основных факторов их формирования. Классификация доходов представлена следующим образом: доходы от операционной деятельности и от небанковских операций, процентные и непроцентные доходы. Анализ расходов аналогичен анализу доходов. Группируются на процентные и непроцентные. Одной из основных целей функционирования кредитного учреждения является получение прибыли. От ее величины зависит увеличение собственного капитала, создание и пополнение резервных фондов, финансирование капитальных вложений, размер выплаты дивидендов и покрытие других затрат. С помощью анализ прибыли можно обнаружить скрытые резервы, и для их участия в рабочем процессе, разрабатываются усовершенствованные управленческие и стратегические решения. Показатель рентабельности характеризует степень прибыльности компании. При сравнении значений рентабельности за разные периоды, можно отслеживать эффективность использования Банком имеющихся средств и вложений в динамике, и к тому же узнать, какую прибыль приносят ее ресурсы. Наиболее часто используемый показатель соотношения величины, полученной прибыли к средствам, внесенным акционерами банка. Этот показатель служит для сравнения эффективности деятельности. Разбивка показателя рентабельности капитала на его составляющие позволяет провести более детальный анализ прибыльности банка. Соответственно, сумма прибыли банка отражает эффективность управления расходами и политики установления цен на услуги банка, мультипликатор капитала — финансовый рычаг или политику в области финансирования, а также выбранные источники формирования банковских ресурсов. Таким образом, мультипликатор капитала, который показывает, сколько единиц активов должно обеспечивать каждую единицу акционерного капитала, имеет более важную роль в анализе. Чем выше уровень мультипликатора, тем выше степень риска банкротства и в то же время, тем выше потенциал банка для более высоких выплат своим акционерам. Основными методами анализа финансовых результатов, можно назвать горизонтальный и вертикальный анализ. С помощью горизонтального метода выявляется изменения показателей, произошедшие за определенные периоды. Данный метод показывает абсолютное и относительное изменение. Вертикальный анализ проводится для изучения структуры показателей. Вертикальный анализ дает оценку показателей на момент составления и характеризует финансовое состояние компании в текущий период. Кроме того, существуют факторный и корреляционный анализ. Факторный анализ определяет причину, повлиявшую на

изменение показателей. Данный метод является истинным и эффективным. Предполагает применение не только к абсолютным величинам, но и к показателям рентабельности. Корреляционный анализ характеризуется, как самый глубокий и качественный. Состоит из построения моделей и определения уровня зависимостей, влияющий на финансовый результат. Для более эффективного анализа, необходимо большее количество показателей и данных. Проведения каждого метода дает оценку эффективности деятельности предприятия, а в совокупности полную картину финансового состояния.

Организация бухгалтерского учета и анализ финансовых результатов необходимы для определения перспектив развития организации, разработки приоритетных направлений оптимизации расходов и путей повышения доходов экономического субъекта. Эффективность деятельности организации определяется многими показателями, но ключевым является финансовый результат, выступающий основным критерием успешного менеджмента экономического субъекта. По этой причине для оценки перспектив развития организации целесообразно прогнозирование тенденций изменения финансового результата, определение факторов, в наибольшей степени оказывающих влияние на показатели и установление возможностей их повышения. Также финансовый анализ позволяет соблюдать правила, контролировать пропорции и нормативы, установленные Банком России. И что немало важно, управлять финансовой устойчивостью с учетом различных позиций.

Использованные источники

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.12.2020) "О банках и банковской деятельности".

2. "Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: Учебное пособие" (Тарасова А.Ю., Туманов Д.В.) ("Канцлер", 2019).

"О методике анализа финансового состояния банка" (утв. Банком России 04.09.2000).

3. Положение Банка России от 28.12.2017 N 626-П (ред. от 27.02.2020) "Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года N 281-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций" (Зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2018 N 50436).

4. Положение Банка России от 27.02.2017 N 579-П (ред. от 14.09.2020) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021).

5. <https://royal-bank.ru/ru/>.