

## РАЗРАБОТКА ПРОГРАММНОГО ПРОДУКТА ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ДЕНЕЖНОГО ПОТОКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*А.С. Овсянкина, Т.Н. Панкова, О.Д. Макаревич*

В статье для упрощения процедуры оценки эффективности денежного потока коммерческого банка предложен программный продукт, позволяющий рассчитать обширное количество показателей, сократить затраты труда на проведение анализа и, тем самым, повысить эффективность деятельности коммерческого банка в целом

Ключевые слова: Оценка эффективности денежных потоков, программный продукт на языке программирования Visual Basic for Applications

Важным этапом анализа денежных потоков коммерческого банка является расчёт показателей эффективности денежных потоков. Однако этот этап может вызвать затруднение, поскольку этих показателей достаточно много. Их условно можно объединить в пять групп:

- 1) показатели динамики денежных потоков:
  - коэффициент прироста денежного притока;
  - коэффициент прироста денежного оттока;
  - коэффициент прироста чистого денежного потока;
- 2) показатели качества денежных потоков:
  - уровень денежного притока;
  - уровень денежного оттока;
- 3) показатели сбалансированности денежного потока:
  - коэффициент прилива денежного потока;
  - коэффициент оседания денежного потока;
  - коэффициент достаточности денежных средств;
  - коэффициент покрытия оттока денежных средств;
  - коэффициент ликвидности;
- 4) показатели рентабельности, рассчитанные на основе денежного потока:
  - рентабельность активов;
  - рентабельность собственного капитала;
- 5) показатели эффективности использования денежных средств:
  - коэффициент оборачиваемости денежных средств;
  - рентабельность остатка денежных средств;
  - рентабельность притока денежных средств;
  - рентабельность оттока денежных средств.

Для удобства на языке программирования Visual Basic for Applications (VBA), встроенном в Microsoft Excel, предложена программа, позволяющая облегчить данный процесс.

Для работы в программе достаточно ввести исходные данные, необходимые для расчёта показателей эффективности денежных потоков. Пример ввода данных представлен на рисунке 1. Показатели, которые выделены красным, и являются исходными данными. При этом после ввода исходных данных, автоматически рассчитываются абсолютное, относительное отклонения и темп прироста.

2	3	Показатель	2012 год	2013 год	2014 год	Изменение 2013 к 2012 г.		Изменение 2014 к 2012 г.		Темп роста 2014 к 2012г., %
						абсолютное, млн.р.	относительное, %	абсолютное, млн.р.	относительно, %	
4	5	1	2	3	4	5	6	7	8	9
6		1. Поступление денежных средств за период, млн. р.	131777,875	77530,592	0,000	-54247,283	-41,166	-77530,592	-100,000	0,000
7		2. Выбытие денежных средств за период, млн. р.	70283,400	69133,844	62122,675	-1149,556	-1,636	-7011,169	-10,141	88,389
8		3. Чистый денежный поток за период, млн. р.	61494,475	8396,748	-62122,675	-53097,728	-86,346	-70519,423	-839,842	-101,022
9		4. Поступление денежных средств по отдельному виду деятельности за период, млн. р.								
10		4.1. процентный доход банка, млн. р.	425838,842	859596,208	784429,150	433757,367	101,860	-75167,058	-8,744	184,208
11		4.2. комиссионный доход банка, млн. р.	37951,725	66492,417	87375,783	28540,692	75,203	20883,367	31,407	230,229
12		5. Выбытие денежных средств по отдельному виду деятельности за период, млн. р.								
13		5.1. уплата налогов и сборов, млн. р.	2922,383	13834,258	26625,817	10911,875	373,390	12791,558	92,463	911,099
14		6. Остаток денежных средств на начало периода, млн. р.	9590,850	61494,475	8396,748	51903,625	541,179	-53097,728	-86,346	87,550
15		7. Среднегодовая стоимость активов, млн. р.	418329,365	190835,171	248490,333	-227494,194	-54,382	57655,163	30,212	59,401
16		8. Среднегодовая стоимость капитала, млн. р.	107536,708	154575,058	188165,975	47038,350	43,742	33590,917	21,731	174,978
17		9. Изменение остатка денежных средств за период, млн. р.	35542,663	34945,608	-26862,964	-597,054	-1,680	-61808,573	-176,871	-75,579

**Рисунок 1. Исходные данные для расчёта показателей эффективности денежных потоков**

Далее необходимо нажать на кнопку «Расчитать», находящуюся справа от таблицы с исходными данными (рисунок 2).

150	433757,367	101,860	-75167,058	-8,744	184,208	
783	28540,692	75,203	20883,367	31,407	230,229	Расчитать
817	10911,875	373,390	12791,558	92,463	911,099	

**Рисунок 2. Расположение кнопки «Расчитать»**

После нажатия кнопки показатели, характеризующие эффективность денежных потоков, рассчитываются автоматически за весь анализируемый период. Вместе с этим рассчитывается и абсолютное отклонение данных показателей (рисунок 3).

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
18		10. Показатели динамики денежных потоков								
19		10.1. Коэффициент прироста денежного притока	1,000	-0,412	-1,000	-1,412		-0,588		
20		10.2. Коэффициент прироста денежного оттока	1,000	-0,016	-0,101	-1,016		-0,085		
21		10.3. Коэффициент прироста чистого денежного потока	1,000	-0,863	-8,398	-1,863		-7,535		
22		11. Показатели качества денежных потоков								
23		11.1. Уровень денежного притока, %								
24		- процентный доход банка	323,150	1108,720	0,000	785,570		-1108,720		
25		- комиссионный доход банка	28,800	85,760	0,000	56,960		-85,760		
26		11.2. Уровень денежного оттока, %								
27		- уплаты налогов и сборов	4,160	20,010	42,860	15,850		22,850		
28		12. Показатели сбалансированности денежного потока								
29		12.1. Коэффициент притока денежного потока	6,412	0,137	-7,398	-6,275		-7,535		
30		12.2. Коэффициент достаточности денежных средств	1,875	1,121	0,000	-0,753		-1,121		
31		12.3. Коэффициент покрытия оттока денежных средств	9592,725	61495,596	8396,748	51902,872		-53098,849		
32		13. Показатели рентабельности, рассчитанные на основе денежного потока								
		13.1. Рентабельность	0,147	0,044	-0,250	-0,103		-0,294		

**Рисунок 3. Пример работы программы по расчёту показателей эффективности денежных потоков**

Данная программа поможет значительно сократить время на проведение анализа денежных потоков.

#### Литература

1. Банки и банковские операции / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, Юнити, 2012. – 436 с.
2. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: Магистр, 2007. – 350 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / Под ред. Г.Н. Белоглазовой. – М.: Юрайт, 2014. – 620 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова; под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 478 с.
5. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская – М.: Издательство «Омега – Л», 2010. – 325 с.
6. Хахонова, Н.Н. Бюджетирование денежных потоков: зарубежный опыт и российская практика // Современные наукоемкие технологии. – 2013. – № 7 – стр. 111-113.
7. Черкасов, В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. – М.: Инфра-М, 2013. – 272 с.

**Овсянкина Александра Сергеевна**

Выпускница экономического факультета 2015 года

Белорусско-Российский университет, г. Могилев

Тел.: +375(29) 644-14-15

E-mail: aleksandra.ovsyankina@yandex.ru

**Панкова Татьяна Николаевна**

Старший преподаватель кафедры «Финансы и бухгалтерский учет»

Белорусско-Российский университет, г. Могилев

Тел.: +375(222) 22-51-52

E-mail: tatyana\_pan@tut.by

**Макаревич Ольга Дмитриевна**

Старший преподаватель кафедры «Экономика»

Белорусско-Российский университет, г. Могилев

Тел.: +375(293) 24-29-71

E-mail: 25092007@tut.by