

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/313403>

**Тип работы:** Курсовая работа

**Предмет:** Экономика

ВВЕДЕНИЕ 3

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ 5

1.1 Понятие и сущность управления финансовой устойчивостью и платежеспособностью организации 5

1.2 Методика оценки финансовой устойчивости и платежеспособности организации 8

1.3 Особенности методики управления надежностью и финансовой устойчивостью коммерческого банка 15

2 ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ НАДЕЖНОСТЬЮ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТЬЮ ПАО «СБЕРБАНК» 21

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк» 21

2.2 Анализ качества активов и прибыльности ПАО «Сбербанк» 23

2.3 Анализ системы управления ликвидностью и платежеспособностью ПАО «Сбербанк» 29

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОВЫШЕНИЮ НАДЕЖНОСТИ И ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 35

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 40

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 42

ПРИЛОЖЕНИЕ 45

ВВЕДЕНИЕ

Эффективность управления платежеспособностью и финансовой устойчивостью организации, оценка этих величин являются наиболее значимыми понятиями, которые касаются деятельности организации. Чтобы в положенный срок проводить платежи, отдавать средства со счетов, а также расплачиваться по другим своим обязательствам, организации необходимо уделять немалый интерес поддержанию платежеспособности.

От способности организации вовремя оплачивать свои обязательства зависит ее устойчивость в финансовом плане, при этом она имеет преимущество перед другими организациями в привлечении инвестиций, в получении кредитов, в выборе поставщиков и в подборе квалифицированных кадров. Способность организации своевременно производить платежи, финансировать свою деятельность и быть платежеспособной может стать свидетельством ее хорошего финансового состояния.

В сложившейся ситуации всё чаще российские организации прибегают к помощи антикризисных специалистов, которые глубоко исследуют деятельность организации, проводя самые различные финансовые анализы показателей деятельности организации. Одним из основных анализов, имеющих большое влияние на мнение кредиторов, контрагентов и инвесторов об организации, является анализ платежеспособности и финансовой устойчивостью организации.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что важнейшим этапом оценки эффективности деятельности организации оценка его платежеспособности и финансовой устойчивости. Значимость оценки платежеспособности и финансовой устойчивости в процессе управления проявляется и в проведении мониторинга организации. Вовремя и справедливо реализованный мониторинг платежеспособности способствует незамедлительному реагированию на негативные тенденции в хозяйственной деятельности организации.

Целью курсовой работы является анализ показателей финансовой устойчивости организации.

Поставленная цель достигается решением следующих задач:

- рассмотреть теоретические аспекты управления финансовой устойчивости организации;
- провести анализ финансовой устойчивости ПАО «Сбербанк».

Объект исследования - ПАО «Сбербанк».

Предмет исследования - экономические отношения, формирующие показатели финансовой устойчивости. Теоретической основой курсовой работы являются учебники и учебные пособия по финансовому менеджменту, статьи различных авторов в периодических изданиях по проблемам платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

Информационной основой исследования выступают данные финансовой отчетности ПАО «Сбербанк» за

2019-2020 гг.

Курсовая работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка использованных источников и приложений.

## 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

### 1.1 Понятие и сущность управления финансовой устойчивостью и платежеспособностью организации

Финансовая устойчивость – это способность бизнеса вовремя и полностью выполнять финансовые обязательства. Чтобы управлять финансовой устойчивостью, предстоит посчитать и контролировать ее ключевые индикаторы: финансовую независимость, обеспеченность собственным оборотным капиталом, просроченную кредиторскую задолженность и уровень дебиторской задолженности в имуществе. В современной учебной литературе существует множество трактовок понятия «платежеспособности» и «финансовой устойчивости» организации.

Рассмотрим различные подходы к этим понятиям. При этом отметим, что понятие «платежеспособности» организации более узкое по сравнению с понятием «финансовой устойчивости».

По мнению таких российских авторов, как Т.Б. Бердникова, Р. Сайфулина и А. Шеремета платежеспособность организации в первую очередь выражается в способности своевременно погашать свои обязательства. Т.Б. Бердникова при этом отмечает такую способность погашать свои обязательства за счет в основном остатка денежных средств и других наиболее ликвидных активов. А. Шеремет также указывает за счет каких средств такие обязательства должны погашаться – за счет наличных денежных средств.

В.В. Ковалев указывает на то, что наличными денежными средствами должна своевременно погашаться в первую очередь кредиторская задолженность организации, а также организация должна всегда иметь достаточно таких средств для погашения.

На наш взгляд, наиболее точно к определению «платежеспособности» подошли такие авторы как З.В. Кирьянова и Е.И. Седова, которые определили «платежеспособность коммерческой организации как наличие у данной организации достаточного остатка денежных средств для полного и своевременного погашения своих финансовых обязательств и для возможности дальнейшей бесперебойной работы». Отметим, что западные ученые, такие как П. Ревенлоу и И. Ворст считают, что платежеспособность организации выражается наличием у последней собственных оборотных средств, способных погасить убытки организации. Также ими отмечается, что организация должна иметь некий резерв на как покрытие убытков, так и на оплату требований от контрагентов организации.

То есть большинство западных ученых выделяют как платежеспособность организации наличие у организации достаточного собственного оборотного капитала для погашения своих обязательств. Платежеспособность выражается в способности организации погасить свои как краткосрочные так и долгосрочные обязательства.

Платежеспособность организации выражается и отождествляется с ликвидностью организации.

Ликвидность организации показывает, достаточно ли у нее ликвидных активов, чтобы вовремя погасить обязательства перед кредиторами. Ликвидность актива – это его способность быстро превращаться в деньги с минимальной потерей рыночной стоимости. Денежные средства обладают абсолютной ликвидностью. Остальное имущество организации условно делят по степени ликвидности:

- на быстрореализуемое – ценные бумаги, финансовые вложения, запасы сырья и готовой продукции, непросроченная дебиторская задолженность;
- на медленно реализуемое – машины, оборудование, недвижимость и другие внеоборотные активы;
- на неликвидное – имущество, которое компания не использует в основной деятельности из-за его непригодности. Например, готовая продукция, утратившая товарный вид и потребительские свойства;

запасы сырья с истекшим сроком годности; не подлежащее ремонту оборудование; замороженное незавершенное строительство.

Чтобы сгруппировать активы по уровню ликвидности, учитывают не только статью баланса, к которой они относятся. Анализируют имущество исходя из фактического спроса на рынке и прогнозного срока продажи. Чем меньше такой срок, тем выше ликвидность.

Ликвидность и платежеспособность организации анализируют по трем коэффициентам: абсолютной, быстрой и текущей ликвидности.

Платежеспособность организации имеет значение для финансовой устойчивости. Финансовая стабильность организации на рынке, его конкурентоспособность зависит от параметров платежеспособности, степени деловой активности. Г.В. Савицкая и А.Д. Шеремет подчеркивают связь финансовой устойчивости организации и ее платежеспособность.

Г.В. Савицкая очень широко описывает в своих трудах понятия «финансовая устойчивость» и «финансовое состояние» организации. Считает, что финансовое состояние понятие более узкое, чем финансовая устойчивость. От показателей финансового состояния зависит финансовая устойчивость организации. Стабильность организации зависит от различных факторов: поддержание активов и пассивов организации на приемлемом и оптимальном уровне и соотношении.

По мнению таких авторов, как Н.П. Любушина, О.Ф. Ефимова финансовая устойчивость организации в большей степени зависит от оптимальной структуры ее ресурсов. При этом организация имеет положительный результата своей хозяйственной деятельности для долгосрочной перспективы.

Таким образом, финансовая устойчивость организации зависит в первую очередь от оптимальности структуры капитала, а также от ее способности быстро и своевременно погашать свои обязательства.

## 1.2 Методика оценки финансовой устойчивости и платежеспособности организации

Для понимания финансового состояния организации анализируются:

- структура и динамика изменения активов и источников их формирования (вертикальный и горизонтальный анализ);

- показатели платежеспособности и финансовой устойчивости (коэффициентный анализ).

Основной целью проведения предварительного анализа финансового состояния организации является обоснование решения о признании структуры баланса неудовлетворительной, а организации неплатежеспособным в соответствии с системой критериев для определения неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных организаций.

Чтобы оценить качество управления оборотным капиталом и финансовую мобильность организации, необходимо рассчитать показатели ликвидности.

Показатели ликвидности характеризуют обеспеченность заемщика оборотными средствами. Первый из них, коэффициент абсолютной ликвидности, рассчитывается по формуле 1. Он показывает, насколько быстро компания в состоянии расплатиться по своим обязательствам, какая часть ее краткосрочных долгов может быть при необходимости погашена за счет имеющихся денежных средств и высоколиквидных краткосрочных ценных бумаг.

(1)

где  $K1$  - Коэффициент абсолютной ликвидности, ед.;

ДС - Денежные средства, руб. - Баланс, стр. 1250

КВ - Краткосрочные финансовые вложения, руб. - Баланс, стр. 1240 (только государственные ценные бумаги, ценные бумаги Сбербанка России и средства на депозитных счетах; если нет детальной информации по вложениям, этот показатель в расчетах не участвует)

КО - Краткосрочные обязательства, руб. - Баланс, стр. 1500

ДП - Доходы будущих периодов, руб. - Баланс, стр. 1530

РП - Резервы предстоящих расходов, руб. - Баланс, стр. 1540 (оценочные обязательства)

Промежуточный коэффициент покрытия или критической (быстрой) ликвидности говорит о способности компании погасить свои текущие обязательства в критической ситуации только за счет дебиторской задолженности, денежных средств и ликвидных финансовых вложений. Предполагается, что ликвидационная стоимость запасов нулевая. Коэффициент определяется по формуле 2.

(2)

где  $K2$  - Коэффициент критической (быстрой) ликвидности, ед. - Результат расчета

ДС - Денежные средства, руб. - Баланс, стр. 1250

КВ - Краткосрочные финансовые вложения, руб. - Баланс, стр. 1240 (только государственные ценные бумаги, ценные бумаги Сбербанка России и средства на депозитных счетах; если нет детальной информации по вложениям, этот показатель в расчетах не участвует)

ДЗ - Дебиторская задолженность, руб. - Баланс, стр. 1230

КО - Краткосрочные обязательства, руб. - Баланс, стр. 1500

ДП - Доходы будущих периодов, руб. - Баланс, стр. 1530

РП - Резервы предстоящих расходов, руб. - Баланс, стр. 1540 (оценочные обязательства)

Общий коэффициент покрытия или текущей ликвидности свидетельствует о достаточности оборотного капитала для погашения краткосрочных обязательств компании. Вычисляется по формуле 3.

1. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 № 218-ФЗ (в ред. от 26.03.2022) – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/)(дата обращения: 20.05.2022).
2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ (в ред. от 30.12.2021) – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_51043/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/)(дата обращения: 20.05.2022).
3. Инструкция Банка России от 29.11.2019 № 199-И (ред. от 24.12.2021) "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/likvidnost\\_banka/](http://www.consultant.ru/law/podborki/likvidnost_banka/)(дата обращения: 20.05.2022).
4. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 08.04.2020) "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" – URL: [http://www.consultant.ru/law/podborki/likvidnost\\_banka/](http://www.consultant.ru/law/podborki/likvidnost_banka/)(дата обращения: 20.05.2022).
5. Алексеев, П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. – М.: КноРус, 2018. – 304 с.
6. Архипова, А.С. Зарубежные методы анализа кредитоспособности / А.С. Архипова // Экономика и социум, 2020. – №1(14). – С.15-17.
7. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г.. – М.: Магистр, 2018. – 480 с.
8. Банковское дело. Розничный бизнес. Учебное пособие. – М.: КноРус, 2021. – 414 с.
9. Банковские операции: учеб. пособие / под ред. Ю.И. Коробова. М.: Магистр, 2015. 446 с.
10. Бурдина, А.А. Банковское дело / А.А. Бурдина. – М.: МАИ, 2020. – 96 с.
11. Глушкова, Н.Б. Банковское дело / Н.Б. Глушкова. – М.: Академический проект, 2020. – 432 с.
12. Дардик, В.Б. Банковское дело / В.Б. Дардик, Н.В. Кондакова. – М.: КолосС, 2020. – 247 с.
13. Жуков, Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. – Люберцы: Юрайт, 2019. – 591 с.
14. Иванова, Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке / Т.Ю. Иванова. – М.: КноРус, 2021. – 304 с.
15. Кабушкин, Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. – М.: КноРус, 2020. – 352 с.
16. Казимагомедов, А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: Учебник / А.А. Казимагомедов. – М.: Инфра-М, 2021. – 176 с.
17. Копылова, И.О. Методика оценки кредитоспособности заемщика / И.О. Копылова, К.А. Осмирко // Евразийский союз ученых, 2021. – № 8-2 (8). – С. 37-38.
18. Круско, Р.С. Кредитоспособность заемщика как один из инструментов оценки кредитного риска / Р.С. Круско // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. – 2021, № 2 (65). – С. 218-220
19. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования (бакалавриат и магистратура) / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – М.: КноРус, 2019. – 160 с.
20. Мартыненко, Н.Н. Банковское дело. Часть 2./ О.М. Маркова, О.С. Рудакова, Н.В. Сергеева. – М.: Юрайт, 2018. – 368 с.
21. Наточеева, Н. Н. Банковское дело. Учебное пособие для бакалавров. – М.: Дашков и Ко, 2020. – 270 с.
22. Пеева, Т.В. Управление платежеспособностью кредитной организации // Аллея науки, 2021. – Т. 7. № 6 (22). – С. 334-341.
23. Рыманов, А.Ю. Корпоративное управление в банках: учеб. пособие. – М.: Инфра-М, 2021. – 111 с.
24. Сапралиева, Э.А. Внешние и внутренние факторы, как рискованная составляющая, влияющая на платежеспособность и ликвидность банка // Прогрессивные технологии развития, 2021. – № 11. – С. 161 – 163.
25. Сафрончук, М.В. Банковское дело. Розничный бизнес: Учебное пособие / М.В. Сафрончук. – М.: КноРус, 2020. – 416 с.
26. Семибратова, О.И. Банковское дело: Учеб. для учащихся нач. проф. образования / О.И. Семибратова. – М.:

ИЦ Академия, 2020. – 224 с.

27. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник / Е.Б. Стародубцева. – М.: Форум, 2018. – 288 с.

28. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело: Учебник для бакалавров / Е.Ф. Жуков, Ю.А. Соколов, Е.Б. Стародубцева; Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Юрайт, 2019. – 591 с.

29. Тавасиев, А.М. Банковское дело: Учебник для бакалавров / А.М. Тавасиев. – М.: Юрайт, 2020. – 647 с.

30. Фаронов, В.В. Банковское дело (для бакалавров)(изд:10) / В.В. Фаронов. – М.: КноРус, 2020. – 800 с.

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:*

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/313403>