

«Любовь» и бизнес

оценочные критерии взаимодействия
коммерческого банка и промышленного
предприятия

Взаимодействие предприятия и банка начинается с момента принятия к исполнению предложения одного из них по оказанию определенной услуги другому. Но прежде чем это предложение будет сделано, его следует разработать. Поэтому предприятия и банки на этапе подготовки подобного рода предложений занимаются, по сути, подготовкой к взаимодействию. То есть они разрабатывают свой набор документов, определяющих порядок, условия и основы прохождения услуги. Безусловно, на этой стадии трудно предусмотреть перспективы развития отношений предприятия с банком. Но взаимодействие, рассчитанное на период жизненного цикла одной услуги, к сожалению, часто заканчивается только ее выполнением и не больше.

Если говорить о налаживании устойчивых отношений банка и предприятия, то сразу возникает множество проблем, связанных с необходимостью развития этих отношений. Как показывает практика, их несколько, и каждая характеризуется соответствующими показателями, которые дают возможность предприятию и банку прийти к выводу о достижении определенного уровня их взаимодействия [1]. На любом этапе взаимодействия предприятия и банка можно выделить ряд базовых задач, к которым можно отнести:

1. Выяснение проблем, которые существуют.
2. Определение проблем, которые могут быть решены в ближайшее время и в перспективе.
3. Выбор средств решения краткосрочных проблем.

Горн А.П.

Самарская
государственная
экономическая
академия

Петрова А.А.

Московская
государственная
академия
приборостроения и
информатики

4. Определение возможностей и стратегий решения долгосрочных проблем.
5. Определение эффективности решения проблем для предприятия и банка.
6. Разработку программы развития взаимодействия.
7. Создание, использование и развитие методической базы, обеспечивающей организационные и информационные процессы развития взаимодействия.

Чтобы все эти задачи были реализованы, необходимо иметь полное доверие предприятия к банку, а банка к предприятию. Это доверие строится, прежде всего, на оценке их финансово-экономических возможностей как существующих, так и потенциальных возможностей. Для этого используются различные методы.

Состояние финансов является важнейшей характеристикой финансовой деятельности предприятия. Оно определяет конкурентоспособность предприятия и его потенциал в деловом сотрудничестве, является гарантом эффективной реализации экономических интересов всех участников финансовых отношений (как самого предприятия, так и его партнеров).

Устойчивое финансовое положение предприятия является не подарком судьбы или счастливым случаем его истории, а результатом умелого, просчитанного управления всей совокупностью производственно-хозяйственных факторов, определяющих результаты деятельности предприятия.

Теория анализа финансов, предпринимательства и экономики предприятия рассматривает понятие «устойчивое финансовое положение» не только как качественную характеристику его финансов, но и как количественно измеримое явление. Этот принципиальный вывод позволяет сформулировать общие принципы построения научно-обоснованной методики оценки финансового состояния, рентабельности и деловой активности предприятия, независимо от формы собственности и вида деятельности [3]. Такую оценку можно получить различными методами, с использованием различных критериев.

Таблица 1

Система исходных показателей для рейтинговой оценки по данным публичной отчетности

| I группа | II группа | III группа | IV группа |
|---|---|---|--|
| Показатели оценки прибыльности хозяйственной деятельности | Показатели оценки эффективности управления | Показатели оценки деловой активности | Показатели оценки ликвидности и рыночной устойчивости |
| 1. Общая рентабельность предприятия - балансовая прибыль на 1 рубль активов | 1. Чистая прибыль на 1 рубль объема всей реализации | 1. Отдача всех активов - выручка от реализации продукции на 1 рубль активов | 1. Коэффициент покрытия - оборотные средства на 1 рубль срочных обязательств |
| 2. Чистая рентабельность предприятия - чистая прибыль на 1 рубль активов | 2. Прибыль от реализации продукции на 1 рубль объема реализации продукции | 2. Отдача основных фондов - выручка от реализации продукции на 1 рубль основных фондов | 2. Коэффициент ликвидность - денежные средства, расчеты и прочие активы на 1 рубль срочных обязательств |
| 3. Рентабельность собственного капитала - чистая прибыль на 1 рубль собственного капитала (средств) | 3. Прибыль от всей реализации на 1 рубль объема всей реализации | 3. Оборачиваемость оборотных средств - выручка от реализации продукции на 1 рубль оборотных средств | 3. Индекс постоянного актива - основные фонды и прочие внеоборотные активы к собственным средствам |
| 4. Общая рентабельность производственных фондов - балансовая прибыль к средней величине основных производственных фондов и оборотных средств в товарно-материальных ценностях | 4. Балансовая прибыль на 1 рубль объема всей реализации | 4. Оборачиваемость запасов - выручка от реализации на 1 рубль запасов и затрат | 4. Коэффициент автономии - собственные средства на 1 рубль итога баланса |
| | | 5. Оборачиваемость дебиторской задолженности - выручка от реализации на 1 рубль дебиторской задолженности | 5. Обеспеченность запасов собственными средствами - собственные оборотные средства на 1 рубль запасов и затрат |
| | | 6. Оборачиваемость наиболее ликвидных активов - выручка от реализации продукции на 1 рубль наиболее ликвидных активов | |
| | | 7. Отдача собственного капитала - выручка от реализации на 1 рубль собственного капитала | |

Рассмотрим этапы методики комплексной сравнительной рейтинговой оценки финансового состояния предприятия, основанной на теории и методике финансового анализа предприятия в условиях рыночных отношений [2].

1 этап. Сбор и аналитическая обработка исходной информации за оцениваемый период времени.

2 этап. Обоснование системы показателей, используемых для рейтинговой оценки финансового состояния, рентабельности и деловой активности предприятия, и их классификация, расчет итогового показателя рейтинговой оценки.

3 этап. Классификация (ранжирование) предприятий по рейтингу.

Итоговая рейтинговая оценка учитывает все важнейшие параметры (показатели) финансово-хозяйственной и производственной деятельности предприятия, то есть хозяйственной активности в целом. При ее построении используются данные о производственном потенциале предприятия, рентабельности его продукции, эффективности использования производственных и финансовых ресурсов, состоянии и размещении средств, их источниках и другие показатели. Точная и объективная оценка финансового состояния не может базироваться на произвольном наборе показателей. Поэтому выбор и обоснование исходных показателей финансово-хозяйственной деятельности должны осуществляться в соответствии с достижениями теории финансов предприятия, исходить из целей оценки и потребностей партнеров предприятия в аналитической оценке. В табл. 1 приводится набор исходных показателей для общей сравнительной оценки.

Предлагаемая система показателей базируется на данных публичной отчетности предприятия. Обобщенно наиболее важные показатели финансовых результатов деятельности предприятия представлены в форме № 2 («Отчет о финансовых результатах и их использовании») годовой и квартальной финансовой

отчетности. Это требование делает оценку массовой, позволяет контролировать изменения в финансовом состоянии предприятия всем участникам экономического процесса. Оно также позволяет оценить результативность и объективность самой методики комплексной оценки.

Исходные показатели для рейтинговой оценки объединены в четыре группы.

В основе расчета итогового показателя рейтинговой оценки лежит сравнение предприятий по каждому показателю финансового состояния, рентабельности и деловой активности с условным эталонным предприятием, имеющим наилучшие результаты по всем сравниваемым показателям. Таким образом, базой отсчета для получения рейтинговой оценки состояния дел предприятия являются не субъективные предположения экспертов, а сложившиеся в реальной рыночной конкуренции наиболее высокие результаты из всей совокупности сравниваемых объектов. Эталонном сравнения как бы является самый удачливый конкурент, у которого все показатели наилучшие.

Такой подход соответствует практике рыночной конкуренции, где каждый самостоятельный товаропроизводитель стремится к тому, чтобы по всем показателям деятельности выглядеть лучше своего конкурента.

Литература

- 1. Аксененко А.В. Управленческие аспекты обеспечения устойчивого взаимодействия производственной и кредитной систем / Дисс. на соиск. уч. ст. канд. экон. наук – Брянск, 2000.*
- 2. Лиференко Г.Н., Бартенев А.Е. Экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности предприятия / Уч. пособие ГУУ – М.: 1999.*
- 3. Шеремет А.Д., Сайфуллин Р.С. Методика финансового анализа. – М.: Инфра-М, 1995.*

pn