

УДК 336.717.061

Т. Н. Панкова

tatyana_pan@tut.by

Белорусско-Российский университет, г. Могилев, Беларусь

**АНАЛИТИЧЕСКИЕ ИНСТРУМЕНТЫ В УПРАВЛЕНИИ
БЕЗНАЛИЧНЫМИ РАСЧЕТАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Предлагается методика проведения анализа безналичных расчетов коммерческого банка для принятия эффективных управленческих решений в банковской сфере.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ

Одной из основных функций банков является осуществление расчетов и организация платежного оборота в масштабах всей национальной экономики. Изучение обширного круга литературных источников показало, что проведение анализа безналичных расчетов представляет для исследователя большую проблему, поскольку методика такого анализа в них не представлена [1], [3], [4]. В этой связи в данной работе с использованием оперативной отчетности банка на основании классификации форм безналичных расчетов была сделана попытка изложения методики анализа безналичных расчетов банка.

Анализ безналичных расчетов банка следует проводить в следующей последовательности:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры расчетных операций в безналичной форме в виде банковского перевода в следующем разрезе:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты платежными требованиями;
- расчеты платежными ордерами.

Отдельно анализируются расчеты с использованием банковских платежных карточек. Данные заносятся в таблицы 1, 2, определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

Таблица 1 – Анализ безналичных расчетов, проводимых банком в виде банковского перевода в разрезе платежных инструкций

Показатель	Прошлый год		Отчетный год		Изменение		
	сумма, тыс. р.	удельный вес, %	сумма, тыс. р.	удельный вес, %	абсолютное, тыс. р.	относительное, %	по удельному весу, п.п
Платежное поручение							
Платежное требование							
Платежный ордер							
Платежный ордер для частичной оплаты платежного поручения							
Платежный ордер для частичной оплаты платежного требования							
Итого платежные инструкции в виде расчетного документа							

Таблица 2 – Эмиссия банковских платежных карточек коммерческим банком

Показатель	На начало года		На конец года		Изменение		
	тыс. шт.	удельный вес, %	тыс. шт.	удельный вес, %	абсолютное, тыс. шт.	относительное, %	по удельному весу, п.п
MasterCard							
VISA							
БелКарт							
Итого		100,0		100,0			–

2 этап. Проводится анализ состава и структуры расчетных операций в безналичной форме в виде аккредитива в следующем разрезе: экспортные; импортные; внутривнутриреспубликанские. Анализ проводится также в разрезе валют. Данные заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

3 этап. Проводится анализ состава и структуры расчетных операций в безналичной форме в виде инкассо в следующем разрезе: экспортные; импортные. Данные заносятся в таблицу, определяются изменения, темпы роста показателей и делаются выводы.

4 этап. Проводится анализ показателей качества безналичных расчетов банка:

– сумма доходов и расходов от расчетных операций банка на основании примечаний к бухгалтерской отчетности;

– удельный вес доходов от расчетных операций в общем объеме доходов банка;

– рентабельность расчетных операций банка;

– удельный вес банковских платежных карточек (БПК) в общем объеме безналичных платежей;

– удельный вес доходов по операциям с использованием банковских платежных карточек в общем объеме доходов банка;

– количество банкоматов на душу населения;

– коэффициент загруженности платежных терминалов, банкоматов, инфокиосков.

Удельный вес доходов от расчетных операций в общем объеме доходов банка рассчитывается по формуле (1):

$$\text{УВ}_{D_{po}} = D_{po} : D \times 100, \quad (1)$$

где D_{po} – доходы от проведения расчетных операций в безналичной форме;

D – общая сумма доходов банка.

Рентабельность расчетных операций банка рассчитывается по формуле (2):

$$P = P_{po} : P_{po} \times 100, \quad (2)$$

где P_{po} – прибыль от проведения расчетных операций в безналичной форме;

P_{po} – расходы от проведения расчетных операций в безналичной форме.

Средняя сумма одного безналичного платежа с использованием БПК рассчитывается по формуле (3):

$$P_{\text{БПК}} = \text{ОБПК} : \text{ВБПК} \times 100, \quad (3)$$

где ОБПК – объем безналичных платежей с использованием БПК;

ВБПК – количество безналичных платежей с использованием БПК.

Удельный вес доходов по операциям с использованием банковских платежных карточек в общем объеме доходов банка рассчитывается по формуле (4):

$$\text{УВ}_{D_{\text{БПК}}} = D_{\text{БПК}} : D \times 100, \quad (4)$$

где $D_{\text{БПК}}$ – доходы от проведения расчетных операций в безналичной форме с использованием банковских платежных карточек.

5 этап. Проводится расчет резервов роста расчетных операций в безналичной форме.

6 этап. Разрабатываются мероприятия, направленные на совершенствование расчетного обслуживания клиентов.

В рамках инновационного развития белорусских коммерческих банков необходимо продолжать совершенствовать ключевые каналы дистанционного обслуживания: инфокиоски, Интернет–банкинг, М–банкинг, корпоративный веб–сайт.

Для инфокиосков можно предложить реализовать сервис «Помощь», позволяющий клиентам самостоятельно и оперативно получать информацию об особенностях и порядке работы с инфокиосками.

Для Интернет–банкинга можно предложить реализовать новый способ оплаты товаров и услуг на сайте Интернет–магазинов, сотрудничающих с банком в рамках услуги Интернет–эквайринг.

Для Интернет–эквайринга можно предложить реализовать программу лояльности, предусматривающая возврат на счет клиента до 5 % от стоимости платежа, заказанных на сайте магазинов–партнеров банка и оплаченных с использованием любой дебетовой карточки банка [2].

Расширение инфраструктуры обслуживания клиентов, развитие сервисов дистанционного банковского обслуживания, внедрение новых и совершенствование существующих программ лояльности для держателей платежных карточек позволит коммерческим банкам улучшить качество обслуживания клиентов и получить дополнительный доход.

Литература

1. Козлова И. К. Анализ деятельности банков: учеб. пособие / И. К. Козлова. – Минск: Выш. шк., 2007. – 240 с.
2. Об утверждении стратегия развития цифрового банкинга в Республике Беларусь на 2016 – 2020 годы: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 2 марта 2016 г., № 108 // Национальный правовой интернет–портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 14.09.2017.
3. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. / В.И. Тарасов. – Минск: Мисанта, 2010. – 134 с.
4. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке / В.Е. Черкасов. – М.: Инфра–М., 2005. – 272 с.