FINANCIAL AND ECONOMIC SUSTAINABILITY

XIZMATLAR SOHASINI STRATEGIK RIVOJLANTIRISH ORQALI HUDUDLARDA BARQAROR IQTISODIY O‘SISH VA AHOLI FAROVONLIGINI OSHIRISHDA INVESTISIYALARNI JALB QILISH VA MOLIYAVIY MUNOSABATLARNI TAKOMILLASHTIRISH MASALALARI

Зайналова Камола Нодировна *– Самаркандский филиал Ташкентского международного университета Кимё, заместитель заведующего дневной и вечерней формами обучения, преподаватель основ экономики,* ***E-mail:*** *zaynalovakamola@gmail.com*

https://doi.org/10.5281/zenodo.20697845

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ БАНКАМИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ

Abstract: *The article discusses the methodology for assessing the financial condition of catering enterprises by banks, highlights the role of banks in providing catering enterprises with credit resources. Unresolved problems associated with the limited information on assets, risks and real capital of catering enterprises are outlined, which complicates the real assessment of the activities of catering enterprises and the economic boundary of the credit resources allocated to them for organizing effective activities. A proposal is made on the need to use a classification by risk levels that both a catering enterprise and its servicing bank may be exposed to.*

Key words: *banking business, financial condition, counterparties, internal audit, balance sheet, assessment indicator, rate of return on assets, profitability of banking services, loan servicing, net capital.*

Annotatsiya: *Maqolada umumiy ovqatlanish korxonalarining moliyaviy holatini baholashning banklar uchun metodologiyasi o‘rganilib, umumiy ovqatlanish korxonalarini kredit resurslari bilan ta’minlashda banklarning roli yoritilgan. Maqolada umumiy ovqatlanish korxonalarining aktivlari, risklari va real kapitali to'g'risidagi cheklangan ma'lumotlar bilan bog'liq hal etilmagan masalalar ko'rsatilgan, bu esa umumiy ovqatlanish korxonalari faoliyatini real baholashni va samarali faoliyatni tashkil etish uchun ularga ajratilgan kredit resurslarining iqtisodiy chegaralarini murakkablashtiradi. Umumiy ovqatlanish korxonasi ham, unga xizmat ko‘rsatuvchi bank ham duch kelishi mumkin bo‘lgan xavf darajalariga ko‘ra tasnifdan foydalanish zarurati to‘g‘risida taklif kiritiladi.*

Kalit so'zlar: *bank ishi, moliyaviy ahvol, kontragentlar, ichki audit, balans, baholash ko'rsatkichi, aktivlar rentabelligi darajasi, bank xizmatlarining rentabelligi, kreditlarga xizmat ko'rsatish, sof kapital.*

Аннотация: *В статье рассматривается методика оценки банками финансового состояния предприятий общественного питания, освещается роль банков в обеспечении кредитными ресурсами предприятий общественного питания. Излагаются нерешенные проблемы, связанные с ограниченностью информации об активах, рисках и о реальном капитале предприятий общественного питания, что усложняет реальную оценку деятельности предприятий общественного питания и экономической границы выделяемых им кредитных ресурсов для организации эффективной деятельности. Дается предложение о необходимости использования классификации по уровням риска, могущему подвергнуться и предприятие общественного питания, и его обслуживающий банк.*

Ключевые слова*: банковский бизнес, финансовое состояние, контрагенты, внутренний аудит, баланс, индикатор оценки, ставка доходности активов, доходность банковских услуг, обслуживание кредитов, чистый капитал.*

Значимость проблемы оценки банками финансового состояния предприятий общественного питания имеет важное значение. Потому что в условиях инновационного развития в туристических городах с широким размахом стали развиваться предприятия питания. Предприятия питания функционируют во всех сферах и обслуживают посетителей как потенциальных клиентов. Предприятия общественного питания обслуживают своих клиентов даже на дому, подобная услуга оказывается и через интернет-обслуживание – на продукты предприятий общественного питания. И сами предприятия, в отличие от других сфер услуг, занимаются производством и обслуживанием своих клиентов круглосуточно. Они стали обслуживать своих клиентов не только на земле, в широком смысле слова, но и обслуживают их в подземных условиях, в воздухе, в космосе, в морских условиях и т.п. Они стали прорывными субъектами, что трудно сопоставить их с другими сферами услуг, за исключением отдельных услуговых сегментов предприятий сферы туризма. Поэтому, чтобы расширить сферу собственного производства, предприятию питания требуются финансовые ресурсы, и в этом деле банковские услуги имеют важное значение.

Банковская система имеет огромное значение в обеспечении процесса функционирования предприятий общественного питания. От банковских услуг предприятиям общественного питания имеют выгоды и финансовая система, и государство, и общества в целом. Особенность банковского бизнеса услуг основана на использовании значительного объема привлеченных ресурсов – почти до 90% от валюты баланса. Важное место в обслуживании клиентов имеет информационное обеспечение, а последнее является основной формой их отчетности.

Основные методологические проблемы оценки финансового состояния предприятий общественного питания со стороны банков.

Несущественная проблема оценки – ограниченность информации об активах, рисках и реальном капитале. Дать детальную дистанционную оценку качества активов по созданным резервам принципиально невозможно, так как последняя требует детально внутреннего аудита. К сожалению, баланс хранит устаревшую информацию – активы учитываются по первоначальной стоимости.

Оценка качества ссуд может быть малопредставительная, т.к. часть невозвратных кредитов может быть скрыта на счетах работающих и прочих активов, напр., путем пролонгации сроков, отражения их в долгосрочных кредитах, переоформления подотчетных документов.

Завышение капитала основано на использовании «кредитовых» схем, за счет которых происходит возврат внесенных ресурсов обратно банку. Валюта баланса может быть увеличена за счет взаимных межбанковских кредитов, остатков на корреспондентских счетах, межфилиальных расчетов. При помощи определенных манипуляций возможно «раздувание» клиентской базы и активов (кредитов). Особого внимания заслуживает изучение отчетных балансов – квартальных и годовых.

Положение банка на рынках по обслуживанию клиентов.

Хотя банк в значительной степени информационно закрыт по отношению к клиенту, его позиции на денежных рынках – корпоративном, ритейловом и межбанковском позволяют достаточно четко отследить оценку банка со стороны клиентов. Как бы банк не украшал свой баланс, его внутреннее наполнение и реальное финансовое состояние, выражаемое в конечном итоге в позиции на рынках, скрыть практически невозможно.

Для выхода на рынок услуг предприятий общественного питания банк, обслуживающий их, должен обладать хорошим балансом и безупречным имиджем, потому что предприятия общественного питания постоянно нуждаются в наличных деньгах. Потому что не все услуги можно провести путем использования пластиковых карт. Это также обусловлено тем, что предприятия общественного питания покупают на колхозном рынке продукты, необходимые для приготовления пищи. В старые времена мелкие предприятия общественного питания, особенно расположенные в сельской местности, имели право оставлять в собственной кассе до 15% однодневной выручки. Это – малые предприятия общественного питания, что касается крупных предприятий общественного питания, обслуживающих до 1000 человек в день, безусловно, требуется оставлять до 40% однодневной выручки для покупки на колхозном рынке необходимой сельхозпродукции.

При резком ухудшении финансового положения, как правило, бланковые (непокрытые залогом) лимиты закрываются, что вызывает трудности при поддержании ликвидности, обусловленные покупкой сельхозпродукции. Любая негативная информация о сельхозрынке также может иметь плохие последствия. Основные аналитические показатели, используемые при анализе финансового состояния предприятий общественного питания, оцениваемого банком, должны учитывать такие моменты, которые могут влиять на их деятельность

На практике можно сталкиваться и с другими оценочными показателями, могущими оказать существенное влияние на их деятельность. Напр.:

Первое. Оценка качества активов – экономическая модель.

Можно предположить, что, если активы банка размещены эффективно (в них нет проблемных вложений и схем), средняя оценка их доходности должна стремиться к среднерыночному уровню по тому же виду активов за тот же период. Если фактическая ставка доходности активов значимо меньше среднерыночного уровня, то данный вид актива подлежит дисконтированию.

Второе. Оценка стоимости капитала.

Здесь основной упор делается на определение чистого капитала как разницу собственного капитала и совокупного риска по активам банка с учетом вероятности экономических потерь (накопленных и ожидаемых) по соответствующим видам банковских услуговых операций.

Третье. Это оценка качества менеджмента.

Достаточно важно оценить общую конкурентоспособность банка, кредитующего предприятия общественного питания, которая складывается из следующих компонент: оценка качества обслуживания клиентов предприятия общественного питания, конкурентоспособность услуг и тарифов, уровень процентных ставок по кредитам и депозитам, презентабельность офиса.

При проведении оценки банка и его клиента целесообразно провести встречу клиентов с представителями банка, претендующего на установление лимита – ознакомиться по возможности с кем-то из представителей правления, руководителем Казначейства, руководителем аналитической службы, оценить качество офиса и возможности получить общее визуальное представление об анализируемом банке и клиенте в каждом конкретном случае. Это важно для оценки и более качественных их показателей.

Четвертое. Это выявление методики установки лимитов.

Для облегчения ранжирования банков рекомендуется использовать квалификацию по уровням риска. Лимит кредитования (ЛК) – часто в зарубежных странах выделяется знак «LC» (*credit limit*) - является функцией характеристик банка контрагента – величины чистых активов Anet, чистого долга на межбанковском рынке *FBnet,* клиентской базы, чистого капитала *Chet,* а также нормы кредитного риска (максимального лимита) банка-кредитора. Однако максимальная величина лимита ограничена собственными возможностями банка-донора как за счет ограничений, связанных с величиной капитала и активов (максимальный риск на одного заемщика), так и за счет соображений, связанных со стратегией банка на этом рынке. В процессе подготовки для принятия решения пишется краткая характеристика о результатах финансового анализа банка и его клиента, составляющая кредитное досье на банк.

Литература:

1. Положение о затратах.- Т.: МФ Республики Узбекистан, 2018.- 52 с.

2. Бланк И.А. Финансовая стратегия предприятия.- М.: Ника-Центр, 2003.- 711 с.

3. Валдайцев С.Т. Оценка бизнеса и управление стоимостью предприятия.- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.- 720 с.

4. Ван Хорн Р.К. Основы управления финансами.- М.: Финансы и статистика, 1996.- 799 с.

5. Долан Э.Д., Линдсей Д.Е. Рынок: макроэкономическая модель.- СПб.: специальная литература, 1992.- 290 с.

6. Зайцева О.П., Савина А.И. Формирование аналитического инструментария финансового оздоровления кризисных предприятий // Аволь. сибирская финансовая школа.- 2004.- № 1.- С. 1824.

7. Иванова И.В. Комплексный экономический анализ как инструмент финансового оздоровления организации // Современные аспекты экономики.- 2004.- № 11.- С. 25-29.