

Р. Ш. Ганеев

ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Часть 2

| | | | | | |
|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 9,012.00 | 7,510.00 | 25,872.00 | 3,345,345.00 | 23,442.00 | 534,454.00 |
| 20,796.00 | 3,445.00 | 34,557.00 | 345.00 | 234,768.00 | 42,345.00 |
| 2,315.00 | 45,534.00 | 7,566.00 | 42,456.00 | 234,234.00 | 5,567.00 |
| 38,484.00 | 38,484.00 | 38,484.00 | 5,345.00 | 634,567.00 | 234,678.00 |
| 16,164.00 | 16,164.00 | 16,164.00 | 16,164.00 | 10,776.00 | 234,423.00 |
| 15,726.00 | 15,256.00 | 33,245.00 | 3,423.00 | 34,423.00 | 42,234.00 |
| 2,276.00 | 25,412.00 | 54,322.00 | 2,342.00 | 23,423.00 | 34,567.00 |
| 18,174.00 | 3,654.00 | 23,312.00 | 3,423.00 | 23,423.00 | 34,567.00 |
| 55,320.00 | 55,320.00 | 9,220.00 | 234,423.00 | 234,233.00 | 45,345.00 |
| 31,428.00 | 31,428.00 | 31,428.00 | 31,428.00 | 534,457.00 | 45,567.00 |
| 14,772.00 | 14,772.00 | 14,772.00 | 14,772.00 | 14,772.00 | 14,772.00 |
| 16,392.00 | 16,392.00 | 16,392.00 | 16,392.00 | 16,392.00 | 16,392.00 |
| 15,168.00 | 15,168.00 | 15,168.00 | 15,168.00 | 15,168.00 | 15,168.00 |
| 58,680.00 | 58,680.00 | 58,680.00 | 58,680.00 | 58,680.00 | 58,680.00 |
| 13,704.00 | 13,704.00 | 13,704.00 | 13,704.00 | 13,704.00 | 13,704.00 |
| 15,924.00 | 15,924.00 | 15,924.00 | 15,924.00 | 15,924.00 | 15,924.00 |
| 51,000.00 | 51,000.00 | 51,000.00 | 51,000.00 | 51,000.00 | 51,000.00 |
| 46,884.00 | 46,884.00 | 46,884.00 | 46,884.00 | 46,884.00 | 46,884.00 |
| 37,872.00 | 37,872.00 | 37,872.00 | 37,872.00 | 37,872.00 | 37,872.00 |
| 480,091.00 | 512,603.00 | 550,009.00 | 3,955,345.00 | 2,580,255.00 | 1,835,000.00 |

Радмир Ганеев

**Отчетность кредитных
организаций. Часть 2**

«Прометей»

2018

УДК 336.71
ББК 65.252.10-933я73

Ганеев Р. Ш.

Отчетность кредитных организаций. Часть 2 / Р. Ш. Ганеев —
«Прометей», 2018

ISBN 978-5-907003-08-8

Учебное пособие представляет синтез исторических и современных научно-теоретических и практических знаний по отчетности кредитных организаций России. Даны основы анализа и аудита отчетности кредитных организаций, процессов её подготовки и обработки как в самих банках, так и надзорно-контрольных органах, в частности, в Банке России, налоговой службе, органах статистики и других. Показаны направления развития, стандартизации и автоматизации отчетности, повышения её качества, достоверности и доступности для пользователей. Учебное пособие предназначено для использования в образовательном процессе при изучении дисциплин «Банковское дело», «Организация бухгалтерского учета в банках», «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Основы деятельности финансовых институтов», «Стратегия развития коммерческого банка» и др. Широта рассмотренных в учебном пособии вопросов обуславливает целесообразность его использования студентами и слушателями образовательных программ высшего образования, среднего и дополнительного профессионального образования. Данное учебное пособие также будет полезно сотрудникам финансовых, экономических служб и органов управления кредитных организаций. В формате a4.pdf сохранен издательский макет.

УДК 336.71
ББК 65.252.10-933я73

ISBN 978-5-907003-08-8

© Ганеев Р. Ш., 2018

© Прометей, 2018

Содержание

| | |
|--|----|
| Предисловие | 7 |
| Глава 1. Основы анализа отчетности кредитных организаций | 8 |
| 1.1. Анализ отчетности в кредитных организациях в корпоративных (управленческих) целях | 8 |
| 1.2. Анализ отчетности кредитных организаций надзорными органами | 15 |
| Конец ознакомительного фрагмента. | 16 |

Радмир Шарифьянович Ганеев
Отчетность кредитных
организаций. Учебное пособие. Ч. 2

© Р. Ш. Ганеев, 2018

© Издательство «Прометей», 2018

Предисловие

Уважаемый читатель!

Книга, которую Вы держите перед собой – вторая часть учебного пособия «Отчетность кредитных организаций». В первой книге, состоящей из трех глав, была показана эволюция учетно-операционных действий в финансово-кредитных учреждениях мира и России, рассмотрены теоретические и нормативно-правовые основы отчетности кредитных организаций, а также проанализирована действующая отчетность банков, представляемая в Банк России и другие органы, в том числе по международным стандартам.

Настоящая – вторая книга, состоит из четырех глав и приложения. Первая глава посвящена основам анализа отчетности кредитных организаций как ими самими, так и регулируемыми и надзорными органами, а также аудиторскими организациями.

Во второй главе описаны процессы формирования и обработки отчетности в кредитных организациях и Банке России, формы и цели раскрытия этой отчетности для пользователей. Уделено серьезное внимание вопросам стандартизации работы с отчетностью.

В третьей главе изложены требования, предъявляемые к отчетности, типичные нарушения в ней, а также различные виды ответственности кредитных организаций и их должностных лиц за нарушение вышеуказанных требований.

В главе четвертой рассматриваются направления развития учета и отчетности кредитных организаций и их регулирования, в том числе повышения качества и достоверности отчетности и, как один из инструментов реализации этой политики, выделены процедуры и цели внутреннего контроля.

В учебном пособии встречаются повторы: определений, форм отчетности, нормативных источников, – это сделано, во-первых, для лучшего закрепления материала, во-вторых, для быстрого «вхождения» в тему при непоследовательном чтении.

Этот труд, в некотором смысле, коллективный. Так как я ставил целью написать комплексное и базовое практическое пособие, требовались познания специалистов, которые методологически и практически профессионально занимаются вопросами отчетности кредитных организаций, т. е. моих коллег из Национального банка Республики Башкортостан Банка России. Среди них, в первую очередь, хочу отметить Л. Н. Габдуллина, а также В. Р. Бикбулатова, Д. В. Рахмана, А. Р. Хакимова, А. Р. Яхина.

Выражаю признательность З. Р. Вахромовой, Р. А. Вагизову, А. Р. Габдуллину, Л. А. Галикеевой, В. Н. Макаровой, Р. М. Султанову, Ф. А. Акбулатовой за подготовку отдельных материалов и профессиональные советы. Отдельная благодарность авторам публикаций (отмеченным и не отмеченным в книге), использованных при подготовке пособия.

Не обладая достаточным опытом в подготовке учебного издания, я нуждался в организационно-методической помощи, которую компетентно оказали директор Уфимского филиала Финансового университета при Правительстве Российской Федерации Р. М. Сафуанов и заместитель директора И. Р. Кашипова.

Конечно же, без той уникальной информации, которой располагают Центральный банк Российской Федерации и кредитные организации, невозможно было сделать эту книгу жизненной, актуальной, достоверной, и надеюсь, востребованной.

В предисловии к первой книге я писал, что отчет, отчетность – категории уникальные и всеобъемлющие, но не абстрактные: все мы постоянно являемся субъектом или объектом данного феномена. Хочется донести до читателей мысль о том, что это живая, меняющаяся и знакомая материя, а главное – придать им уверенность, что при определенном прилежании, освоить эту науку и использовать ее в повседневной жизни, учебе и профессии могут все.

Буду рад, если данное учебное пособие укрепит и Вас в этой уверенности...

Глава 1. Основы анализа отчетности кредитных организаций

1.1. Анализ отчетности в кредитных организациях в корпоративных (управленческих) целях

Отчетность кредитной организации представляет собой систему обобщенных показателей, которые характеризуют итоги ее финансово-хозяйственной деятельности. Бухгалтерская (финансовая) отчетность дает возможность получать достоверное и полное количественное представление об изменениях в финансовом положении банка и служит информационной базой экономического анализа деятельности организации. При этом обязательная отчетность, установленная Банком России, по мнению кредитных организаций, является весьма востребованной и в управленческом процессе. Например, результаты опроса кредитных организаций и филиалов, расположенных в крупном субъекте Российской Федерации показали, что 68 процентов собственников и топ – менеджеров от общего числа опрошенных регулярно используют обязательную отчетность Банка России в управленческих целях и 32 процента респондентов – несколько раз в год, что в целом характерно также для страны.

Управленческая отчетность, как следует из названия, предназначена для использования в управлении кредитной организацией высшим и исполнительным руководством, другим управленческим персоналом. В связи с этим содержание, периодичность, сроки, формы и порядок ее составления определяются кредитной организацией самостоятельно. Вместе с тем, передовая практика управления показывает, что наиболее полезным и эффективным является такое построение управленческой отчетности, при котором содержание и порядок ее составления основываются на тех же принципах, на каких составляются официальная бухгалтерская и консолидированная финансовая отчетность.

Чтобы понять логику использования показателей обязательной отчетности банка при принятии управленческих решений, рассмотрим основные задачи управленческого учета. Как известно из устоявшихся практик банковского менеджмента, система управленческого учета банка должна позволять анализировать бизнес банка, а также прогнозировать его развитие. Как правило, анализ проводится по следующим базовым направлениям:

- собственный капитал банка и его распределение;
- банковские продукты (услуги), оценка и обоснование их эффективности и себестоимости;
- состояние клиентской базы;
- финансовые потоки;
- повышение или понижение рисков, влияющих на прибыль и капитал;
- стимулирование подразделений банка и отдельных сотрудников;
- величина рисков, присущих текущей структуре баланса банка;
- уровень кредитного риска и т. д.

Кроме того, в рамках системы управленческого учета формируются показатели, необходимые для стратегического и бюджетного планирования, в т. ч. проведения стресс-тестирования, распределения ресурсов, определения себестоимости финансовых инструментов и т. д.

Большинство из указанных направлений в той или иной степени отражаются в рамках количественного финансового учета при составлении обязательной отчетности кредитной организации. Перечислим основные факторы, обуславливающие использование обязательной отчетности в рамках системы управленческого учета и отчетности:

- регулярность составления обязательной отчетности;
- утвержденный состав отчетности и ее основных показателей и, как следствие, возможность сопоставления показателей отчетности с другими банками или среднеотраслевыми значениями;
- составление отчетности по определенным и общеизвестным алгоритмам и правилам;
- подтверждение отчетности первичными документами по каждой финансовой и хозяйственной операции;
- полное представление об имущественном и финансовом положении организации;
- продолжительный срок хранения, возможность получения представления о финансовой истории банка;
- наличие в ней финансовых показателей, характеризующих количественную сторону финансовых процессов кредитной организации.

Это, во многом, и предопределяет значительные аналитические возможности обязательной отчетности, которые можно эффективно использовать в управлении капиталом банка, его активами и обязательствами, доходами и расходами, финансовыми результатами.

Принятию управленческих решений в кредитной организации практически всегда предшествует финансово-экономический анализ текущего состояния банка, одним из основных методов которого является анализ отчетности. Он предполагает пять базовых подходов или методов анализа:

- сплошной просмотр отчетности;
- горизонтальный анализ отчетности;
- вертикальный анализ отчетности;
- трендовый анализ отчетности;
- метод оценки финансовых коэффициентов.

Наиболее распространенным является метод сплошного просмотра отчетности, основой которого является оценка абсолютных показателей деятельности кредитной организации. Обязательная отчетность, предоставляемая Банку России, содержит сотни показателей деятельности, отслеживая которые менеджер может вовремя обнаружить проблемы и узкие места в деятельности банка. Такой подход предполагает последовательный просмотр финансовых отчетов по статьям, сопоставление соотношений статей между собой и их динамики. Безусловное достоинство метода сплошного просмотра отчетности – его предельная простота.

Другим подходом к финансово-экономическому анализу отчетности является горизонтальный анализ. Он предполагает ретроспективную оценку деятельности кредитной организации путем сравнения абсолютных и относительных показателей финансовой отчетности за некоторый период. Горизонтальный анализ заключается в построении одной или нескольких аналитических таблиц, с помощью которых абсолютные балансовые показатели дополняются относительными темпами роста (снижения) за несколько периодов. Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин различных статей финансовой отчетности за определенный период, дать оценку этим изменениям. Горизонтальный анализ выполняется по данным как баланса, так и отчета о финансовых результатах. Для выполнения горизонтального анализа баланса сначала составляют укрупненный (аналитический) баланс. При горизонтальном анализе баланса сопоставляются статьи баланса, исчисляемые по ним показатели на начало и конец одного или нескольких отчетных периодов. Он помогает выявить отклонения, требующие дальнейшего изучения.

Вертикальный анализ финансовой отчетности основан на оценке относительных показателей, отражающих удельный вес отдельных статей финансовых отчетов в общем итоге отчета. Этот анализ используется для изучения структуры средств и источников. Цель вертикального анализа заключается в расчете удельного веса отдельных статей в итоге баланса и оценке их динамики для возможности выявления и прогнозирования изменений активов и источников

их покрытия, а также в выявлении изменения величин статей финансовой отчетности за определенный период. Он выполняется по данным баланса и отчета о финансовых результатах.

Еще одним эффективным инструментом, позволяющим проследить динамику изменения показателей финансовой отчетности кредитной организации, выступает трендовый анализ, основанный на оценке динамики финансового состояния банка и подразумевающий расчет и оценку относительных отклонений отдельных показателей отчетности на протяжении ряда периодов по отношению к выбранному базовому периоду. Преимуществом трендового анализа является возможность не только определить направление изменения финансового состояния кредитной организации, дать этому процессу количественную оценку по отношению к базовому периоду, но и осуществить прогнозирование изменений в будущем на основе различных статистических методов. Важным фактором при анализе финансовой отчетности является тренд.

И наконец, пожалуй, наиболее мощным методом финансово-экономического анализа по праву может считаться метод оценки финансовых коэффициентов. Финансовый коэффициент представляет собой отношение каких-либо количественных показателей деятельности кредитной организации. Существенным аспектом практического применения данного метода является правильная интерпретация полученных в результате расчета финансовых коэффициентов. Процесс их оценки требует от специалиста определенного профессионализма и уровня экономической подготовки, позволяющего оценить осмысленность и сопоставимость показателей. Рассчитанные финансовые коэффициенты сравниваются с показателями выбранной оценочной базы в качестве которой могут быть приняты:

- общепринятые стандартные значения финансовых коэффициентов;
- средние показатели, рассчитанные на основе группы кредитных организаций (например, однотипных по некоторому признаку или банков одного кластера);
- ретроспективные значения финансовых показателей за предыдущие периоды;
- иные расчетные показатели.

Метод финансового анализа, основанный на использовании финансовых коэффициентов, позволяет выявить отдельные направления, по которым целесообразно провести более детальное исследование причин, приведших к ухудшению показателей деятельности банка. Причем следует иметь виду, что если рассчитанный финансовый коэффициент оказался меньше базового значения, это не всегда свидетельствует об ухудшении финансового состояния банка. Например, снижение показателя достаточности капитала в условиях роста объема активных операций, если это сопровождается извлечением дополнительной прибыли, может свидетельствовать о некотором временном отставании размера капитала банка от объема растущих активных операций и в целом выступать положительным явлением. Такой пример указывает на необходимость комплексного использования методов финансового анализа.

Одной из основных целей финансово-экономического анализа кредитной организации является определение степени ее финансовой устойчивости. Понятие финансовой устойчивости банка основано на оценке совокупности финансовых коэффициентов, отражающих состояние банка. Комплексная оценка финансово-экономического состояния банка включает в себя также оценку управления финансовыми потоками, оценку управления банковскими рисками и т. д.

С целью выработки политики в области управления отдельными сферами деятельности банка существует ряд прочих направлений анализа:

- кредитного портфеля банка;
- портфеля ценных бумаг;
- кредитоспособности клиентов;
- процентной маржи;
- показателей ликвидности.

На практике для оценки финансовой устойчивости менеджеры банка очень часто используют экономические нормативы, рассчитываемые в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И «Об обязательных экономических нормативах», которые содержатся в ежемесячной форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

В ходе анализа отслеживаются важнейшие показатели эффективности деятельности кредитной организации, которые свидетельствуют либо об успехе деятельности, либо о негативных результатах, а порой даже об угрозе банкротства. Пример использования отдельных показателей или коэффициентов в деятельности банка приведен в таблице 1.

Таблица 1

Использование показателей эффективности в деятельности кредитной организации

| Наименование показателя (коэффициент) | Описание произошедшего изменения | Действия (поведение, реакция) менеджеров, акционеров |
|---|---|--|
| Объемные показатели деятельности | Уменьшение на 10% | Актуализация стратегии развития |
| Совокупная величина ресурсной базы | Уменьшение на 10% | Уточнение депозитной политики и политики управления активами и пассивами |
| Качество активов (например, уровень просроченной задолженности) | Ухудшение на 2% | Корректировка кредитной и инвестиционной политики и политики управления активами и пассивами |
| Нормативы ликвидности | Нарушение нормативов ликвидности | Определение стратегии и тактики в области управления ликвидностью |
| Доходность | Не достижение бюджетных (плановых) значений | Уточнение политики в области управления прибылью. |
| Капитал | Капитал ниже уставного | Привести в соответствие размер уставного фактическому согласно ФЗ №208 |
| Обязательные нормативы достаточности | Нарушение нормативов достаточности | План мероприятий в области управления активами и пассивами |

| Наименование показателя (коэффициент) | Описание произошедшего изменения | Действия (поведение, реакция) менеджеров, акционеров |
|--|---|--|
| Деятельность банков-контрагентов | Ухудшение показателей деятельности | Корректировка лимитов кредитования. |
| Позиция в рейтинге деятельности банка | Ухудшение показателей деятельности | Пересмотр бизнес-плана |
| Реализация банковских продуктов (услуг): • кредитование МСБ • ипотека • автокредитование и т.д. | Снижение рентабельности соответствующего продукта | Отказаться/ развить |

Как видно из таблицы, на практике выделяются несколько базовых группировок показателей отчетности, на основе которых строится финансовый анализ банка: активы, обязательства, капитал, доходы и расходы (включая убытки). Активы представляют собой ресурсы, фор-

мируемые в результате наступления событий прошлых периодов. Активами считается только то имущество, в том числе деньги, которое принадлежит банку на правах собственности. Кредиторская задолженность представляет собой текущие обязательства, возникшие в результате наступивших событий. Капитал есть разница между активами и обязательствами банка. Доходы представляют собой приращение экономических выгод, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вложением акционеров, а расходы уменьшение экономических выгод, приводящие к уменьшению капитала и его распределения между акционерами.

Главной информационной базой и наиболее информативной формой отчетности для анализа и оценки финансового состояния кредитной организации по указанным сегментам считается оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета (форма № 0409101). Ежедневная оборотная ведомость отражает состояние имущества, собственного капитала и обязательств организации на определенную дату. Кроме того, она позволяет оценить эффективность размещения капитала банка, его достаточность для текущей и предстоящей деятельности, оценить размер и структуру заемных источников и вложений, а также эффективность привлечения ресурсов.

В отличие от оборотной ведомости, представляющей собой свод одномоментных данных об имущественном и финансовом положении банка, отчет о финансовых результатах (форма № 0409102) предназначен для характеристики финансовых результатов ее деятельности за отчетный период. Форма № 0409102 – важнейший источник информации для анализа показателей рентабельности активов банка и банковских продуктов, определения величины чистой прибыли и других показателей деятельности банка.

Дополнительными источниками информации для анализа финансового состояния банка также служат:

- расшифровки отдельных показателей деятельности кредитной организации (форма 0409110), используемые в т. ч. для прогноза нормативов ликвидности;
- расчет собственных средств (капитала) ("Базель III") (форма 0409123), информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации (форма 0409135), используемые в т. ч. для прогнозирования капитала, нормативов ликвидности, расчета риска на одного заемщика, размещения средств на межбанковском рынке;
- данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией (форма 0409128), данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам, вкладам (форма 0409129), используемые в т. ч. для анализа рентабельности кредитных продуктов, эффективности привлеченных средств;
- отчет о наличном денежном обороте (форма 0409202), используемый в целях прогнозирования поступления наличных денежных средств и регулирования ликвидности.

Теперь остановимся подробнее на отдельных аспектах использования управленческого и финансового учета и отчетности в деятельности современной кредитной организации.

При осуществлении банковской деятельности принятие многих управленческих решений, таких как, например, определение цены на предоставляемые услуги, выбор наиболее выгодной структуры банковских продуктов во многом является искусством. В их основе лежат количественные оценки, но при принятии окончательного решения необходимо учесть также многие факторы, не поддающиеся количественному измерению, такие, как информация о конкурирующей услуге, политическая ситуация в стране или регионе. В процессе повседневной деятельности кредитных организаций возникает значительное количество оперативной информации, представляющей собой «исходный материал» для итоговой информации, отражаемой в учете.

Целью финансового учета является сбор и предоставление информации для внешних по отношению к банку потребителей, и прежде всего, – разного рода инвесторов. Основная информация, которая формируется в традиционном финансовом (бухгалтерском) учете и

отчетности, акцентирует внимание преимущественно на финансовых показателях деятельности¹.

Информация, которая формируется в управленческом учете и отчетности, более многообразна. К числу показателей, которые накапливаются в системе управленческого учета, относятся, в частности, следующие:

- максимальное время, необходимое на выполнение операции;
- оптимальная загрузка техники и помещений;
- время, затрачиваемое на выписку одного платежного документа;
- точка безубыточности оказываемой услуги;
- объем услуг, предоставляемых с использованием новейших технологий;
- количество клиентов, которые перешли в отчетном периоде к конкурентам;
- уровень рынка, который контролирует или собирается контролировать банк;
- уровень квалификации персонала и скорость его роста;
- количество допущенных операционных ошибок;
- себестоимость активов.

Существенным образом финансовый учет и отчетность отличаются от управленческого и в вопросах своей регламентации. Финансовый учет регулируется внешними институтами, к примеру, Банком России. При этом нормативные акты, регламентирующие порядок составления финансовой отчетности, ориентированы на защиту интересов, в первую очередь, внешних пользователей отчетности. Именно поэтому неукоснительное соблюдение организацией требований этих документов должно быть подтверждено независимыми экспертами в лице аудиторов, а неверно составленная финансовая отчетность может стать предметом серьезных разбирательств. Управленческие же учет и отчетность являются сугубо внутренним делом самой кредитной организации, а данные управленческого учета считаются коммерческой тайной. Отличаются они и по срокам, и точности представления информации.

Полезная функция управленческого учета и отчетности состоит в том, чтобы в пределах отведенного времени доставлять всю нужную информацию менеджерам определенного уровня и акционерам. Система управленческого учета и отчетности должна быть построена таким образом, чтобы обеспечивать кредитную организацию финансовой информацией, удовлетворяющей условиям принятия решений, причем сами условия могут меняться по мере корректировки стратегии в связи с изменениями внешней среды.

В свою очередь, система финансового учета и отчетности есть ядро бюджетного процесса, являющегося по сути жизненно важной основой для нормальной деятельности кредитной организации и серьезным инструментом в ее управлении. Бюджет представляет собой финансовый документ, созданный на перспективу – его также часто называют финансовым планом действий. В отличие от формализованного отчета о финансовых результатах или бухгалтерского баланса, бюджет не имеет стандартизированной формы, которая должна строго соблюдаться.

Основными функциями бюджета являются²:

- планирование операций, обеспечивающих достижение целей кредитной организации;
- координация различных видов деятельности и отдельных подразделений, согласование интересов отдельных работников и групп в целом по кредитной организации;
- стимулирование руководителей всех рангов в достижении целей своих центров ответственности;
- контроль текущей деятельности, обеспечение плановой дисциплины;
- основа для оценки выполнения плана центрами ответственности и их руководителей;

¹ Николаева О. Е., Шишкова Т. В. Управленческий учет. – 5-е изд. – М.: Едиториал УРСС, 2004.

² Соколова О. В. Финансы, деньги, кредит: учебник. – М.: Юристъ, 2000.

- средство обучения менеджеров. Составление бюджетов способствует изучению в деталях деятельности своих подразделений и взаимоотношений одних центров ответственности с другими центрами в целом по организации. Это особенно важно для лиц, вновь назначенных на должность руководителя центра ответственности.

Одна из основных задач управленческого учета и отчетности заключается в том, чтобы выявить потребность в изменении конкурентной стратегии и, по возможности, определить несколько ключевых показателей, которые могут заранее предупреждать о необходимости такого изменения в будущем. Ясно, что большинство из этих показателей будут отражать изменения позиции банка по отношению к его конкурентам. Эти факторы учитываются, например, с помощью такого показателя, как относительная доля рынка. Во многих кредитных организациях данный показатель включается в управленческую отчетность на основе информационной системы продаж и маркетинга.

Использование ориентированного на рынок сравнительного учета и анализа может достоверно объяснить относительные текущие изменения в доходах от продаж, прибылях и денежных потоках, а также их возможные последствия, которые играют решающую роль в процессе принятия решений. Если же лица, ответственные за принятие решений, вынуждены собирать подобную информацию самостоятельно, это означает, что система управленческого учета и отчетности не выполняет свою функцию системы поддержки решений и не адекватна ключевым проблемам бизнеса.

Система управленческого учета и отчетности в части мониторинга эффективности деятельности банка является важным элементом разработки стратегических и плановых решений, позволяющих определить уровень прогрессивности действующей структуры, разрабатываемых проектов и плановых мероприятий.

Оценке эффективности должны подвергаться все стадии воплощения управленческих решений. Комплексный набор критериев эффективности системы управления формируется с учетом двух основных направлений:

- 1) по степени соответствия достигаемых результатов установленным целям;
- 2) по степени соответствия функционирования кредитной организации объективным требованиям к содержанию деятельности.

При оценке эффективности процесса управления используются как количественные, так и качественные показатели. Они приобретают нормативный или приближенный к нормативному характер и могут использоваться в качестве критерия ограничений или развития, когда кредитная организация изменяется в направлении улучшения одного или группы показателей деятельности.

Для качественной оценки эффективности управления важное значение имеет соответствие системы управления (ее организационной структуры) объекту управления. Это находит выражение, в том числе, в сбалансированности состава функций и целей управленческого учета и отчетности, полноте обеспечения требуемой информацией, обеспеченности процессов управления технологическими средствами. Важными требованиями являются способность адекватного отражения перспектив и динамики управляемых процессов, непротиворечивость показателей. При оценке эффективности отдельных мероприятий по решению банком стратегических, текущих или оперативных задач необходимы максимальное соответствие каждого показателя направлению развития кредитной организации и полнота отражения достигаемого эффекта.

Таким образом, нахождение наилучших организационных форм, методов, технологий, набора показателей управленческого учета и отчетности является одним из главных факторов повышения эффективности управления банком на каждом конкретном этапе его развития.

1.2. Анализ отчетности кредитных организаций надзорными органами

Нормативно-установленная и представленная с соблюдением соответствующих требований отчетность кредитных организаций, получаемая Банком России, другими государственными органами, не является самоцелью и сразу не может служить полноценным источником информации, на основе которой делаются заключения и принимаются необходимые решения соответствующими органами. Для этого любая отчетность принимающими структурами должна быть подвергнута анализу и профессиональной интерпретации. Понятно, что каждый государственный орган использует разные методы и инструменты анализа, осуществляет его с разной глубиной, периодичностью и под углом зрения возложенных на него задач.

Наиболее комплексно, регулярно и системно, в силу приданных ему функций и целей деятельности, осуществляет эту работу **Банк России**

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.