

УДК 336.1

МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РОССИЙСКОЙ ПРАКТИКЕ

*Гитиномагомедова А.М., магистрант кафедры бухгалтерского учета,
Дагестанский государственный университет
Омарова О.Ф., профессор кафедры бухгалтерского учета
Дагестанского государственного университета,
e-mail: omarovaolga@rambler.ru
г.Махачкала*

В основе методик анализа финансового состояния коммерческих банков лежит оценка показателей финансовой отчетности. При рассмотрении строения и содержания бухгалтерского баланса одним из ключевых вопросов также является оценка его статей. Оценка в бухгалтерском учете есть способ перевода учетных объектов из натурального измерителя в денежный. Она выполняется в целях коммерческих банков и представляет собой воплощение принципа квантификации, который заключается в том, что каждый объект должен получить денежную оценку. Деньги обеспечивают развитие всей хозяйственной деятельности.

В российской практике есть несколько общепринятых методов анализа или оценки финансового состояния по финансовой отчетности. Все оценки могут быть классифицированы следующим образом:

1-По измеряемому объекту

Объекты можно разделить на имущество и действия и события. Прежде чем оценивать объект, необходимо выбрать показатель, по которому он будет оцениваться.

А- индивидуальные оценки. Измеряют стоимость единицы ресурса или затрат.

Б- агрегатные оценки. Необходимы для исчисления стоимости некоторой совокупности учетных объектов, какой-то группы активов или пассивов.

2-По отношению субъекта измерения к оценкам

А- исторические. Они заимствуются уже из произведенных измерений. К ним следует отнести оценку ценностей согласно первичным документам. Данный вид оценки наиболее часто обсуждается бухгалтерами. Сторонники ее считают, что эта оценка реалистична, проста в работе, освобождает учет от субъективизма, сложных процедур, связанных с переоценкой средств и финансовых результатов. Дает возможность руководству получать наиболее точную информацию и создает базу для прогнозирования, самый легкий дешевый метод исчисления капитальных вложений.

Б- калькуляционные. Это оценки, рассчитанные в банке. Калькуляция-это бухгалтерская процедура, связанная с исчислением оценок. Или калькуляция есть способ вменения какому-то объекту в соответствии с той или иной ценой определенной оценки. Объект калькуляции может быть индивидуальным или групповым. Если индивидуальному объекту вменить оценку сложно, то групповому еще сложнее. Калькуляция и методика ее зависят от целей, которые преследует администрация банка.

3- По критериям исчисления

А- объективные, основанные на каком-то одном критерии, внешнем по отношению к субъекту оценки, например, цена сделки

Б- субъективные – это оценки, произведенные экспертами. Идеи субъективной оценки в конце 19-начале 20 в.в. развивал немецкий бухгалтер И. Крайбинг. По его мнению, «существует лишь предписание закона, по которому части имущества должны оценивать по действительной стоимости в момент составления баланса. Г. Симон поддерживал идеи субъективной оценки и пытался вывести ее из баланса. Его рассуждения сводились к тому, что оценка не имеет самостоятельного характера и выводится из принципов баланса. А баланс составляется от чьего-либо имени, и тот, от чьего имени

составляется баланс и имеет право оценивать имущество и обязательства. Теории субъективных оценок, несмотря на критику, имели большие последствия и дожили до наших дней в виде так называемых учетных цен.

4-По временной принадлежности.

- прошлое время - первоначальная оценка, т.е. оценка по совокупности произведенных затрат.
- настоящее в прошедшем - оценка по восстановительной стоимости
- будущее в прошедшем - прогнозные оценки
- прошедшее в настоящем - оценки в сопоставимых ценах
- настоящее время - сегодняшние оценки
- будущее в настоящем - оценка будущего состояния
- прошедшее в будущем - оценка будущего состояния экономического потенциала в сопоставимых ценах прошлого периода
- настоящее в будущем - прогнозная оценка в ценах момента измерения, например, остаточная стоимость ОС, исчисленная в момент ввода их в действие, исходя из норм амортизации
- будущее в будущем - прогнозные оценки возможной впоследствии ликвидационной стоимости.

5- По типам расчетов

- затратная оценка-это оценка имущества в сумме фактических затрат на приобретение
- подходная оценка-это оценка по продажным ценам
- условная оценка-это «чисто номинальная оценка, не имеющая ни экономического, ни юридического смысла, например, все музейные экспонаты оцениваются в 1 руб»

6- По методам, используемым при оценке

1- первоначальная оценка - совокупность затрат на приобретение средств в номинальных ценах момента оценки

2- неизменная (сопоставимая) оценка - это сумма затрат на приобретение, но в ценах заранее заданного момента времени

- 3- восстановительная оценка - либо оценка по цене приобретения объектов, которую имеем, либо оценка по цене имущества с учетом морального износа.
- 4- оценка замещения - определяет стоимость средств на сумму сбереженных или замещенных на аналогичные средства
- 5- реализационная оценка - представляет собой предполагаемый доход от продажи ценностей
- 6- рентная оценка - образует ценность имущества суммой дохода от его эксплуатации.
- 7- экспертная оценка
- 8- вариантная оценка
- 9- условная оценка.

В основе выбора оценки операций с ценными бумагами лежит теория российского юриста Г.Ф. Ширнишевича. Согласно ей можно выделить 2 аспекта рассмотрения каждой ценной бумаги: с точек зрения вещно-правовой и обязательственно-правовой. Каждая ценная бумага является объектом вещного права (вещью), но в то же время ценная бумага содержит обязательства ее эмитента, которые для целей бух учета могут быть разделены на носящие характер долга и не носящие, т.е. обязательства. По мнению автора, в основу оценки должна быть положена текущая стоимость, представляющая собой цены, по которым могут быть приобретены имеющиеся активы на дату составления баланса. Она имеет ряд преимуществ по сравнению с оценкой по себестоимости, господствующей в действующем бух балансе. Во-первых, она представляет наилучшую оценку для целей прогнозирования. Во-вторых, учитывает потенциальные убытки и прибыли. В-третьих, она представляет оценку актива банка в случае приобретения им одних и тех же активов. В-четвертых, отражение активов в текущей оценке более реально, чем сложение затрат, которые имели место в разные отчетные периоды.

Вложения в ценные бумаги целесообразно учитывать в рыночных ценах. Во-первых, она проверяема. Во-вторых, рыночные цены делают

сопоставляемыми оценки одних и тех же ценных бумаг, приобретенных по различным ценам.

Выбор оценки диктуется задачами финансовой отчетности и интересами пользователей. Кроме того, выбор способов и методов оценки объектов может быть обусловлен внешними факторами, средой и условиями, в которых работает банк. Любой из выбранных методов оценки не только диктуется и зависит от конкретного фактора, но и дает свои результаты. Информация, сформированная в финансовой отчетности, служит основой для принятия пользователями решений.

Для устойчивого функционирования банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов необходимо проводить анализ финансового состояния кредитных организаций. Цель анализа – обеспечить качественное управление развитием всех важнейших экономических и финансовых параметров жизнедеятельности банка, таких, как структура его пассивов и активов; капитал и платежный оборот (собственные и привлеченные средства); прибыльность операций; риски портфеля финансовых инструментов; внутрибанковское ценообразование и эффективность работы подразделений банка.

Методики анализа финансового состояния кредитных организаций должны устанавливать с высокой точностью степень надежности банка и способность бесперебойно выполнять свои обязательства перед клиентами. В настоящее время еще не создано единой методики оценки деятельности коммерческого банка.

Различные подходы Центрального банка РФ, независимых экспертов и аналитических отделов самих банков к анализу финансового состояния объясняются различными целевыми установками, использованием разных методов оценки, и, соответственно, набором показателей их характеризующих.

Банк России проводит работу по определению состояния банков, которая основывается на официальной отчетности и установленных

экономических нормативах деятельности кредитных организаций. При анализе нормативов выявляются несколько значения, указанные в бухгалтерской отчетности, соответствуют истинному финансовому состоянию банка. Порядок расчета осуществляется согласно Инструкции №1 ЦБ РФ от 01.10.97 г. «О порядке регулирования деятельности банков». Кроме того, Центральный Банк Российской Федерации разработал рекомендации по определению критериев степени проблемности банков. К первой категории относятся финансово стабильные коммерческие банки, ко второй – проблемные.

Традиционно внутренний анализ деятельности кредитных организаций проводится по следующей схеме:

1. Анализ объемов операций банка. Для динамично развивающейся кредитной организации характерно плавное увеличение средних объемов активов. Резкие скачкообразные изменения валюты баланса свидетельствуют о наличии крупных клиентов, либо о проведении крупных операций, что значительно повышает уровень риска. Уменьшение валюты баланса говорит о потере клиентов, сворачивании деятельности.

2. Анализ активов и пассивов банка и их согласованности. От качества банковских активов зависит достаточность капитала банка и уровень принимаемых рисков. Анализ проводится для выявления достаточности уровня диверсификации банковских операций, определения степени зависимости кредитной организации от развития внешней ситуации на различных сегментах рынка банковских продуктов, от общеэкономических и региональных тенденций и т.д. Важным является определение доли работающих активов, структуры кредитного портфеля, соотношения собственных и привлеченных ресурсов банка, длительности использования привлеченных ресурсов.

3. Анализ банковских рисков необходим для снижения опасностей потерь банком части своих доходов или осуществления дополнительных расходов в результате проведения определенных финансовых операций.

Важна оценка не только рисков контрагентов (кредитный риск, риск пассивных операций), но и позиционных (валютный риск, риск изменения процентных ставок, риск ликвидности).

4. Анализ капитала банка и его достаточности. Оценка адекватности капитала в российской практике проводится в соответствии с алгоритмом Инструкции №1 ЦБ РФ. Очень большой запас достаточности может свидетельствовать о наличии возможности увеличения объемов активных операций с различными уровнями риска.

5. Анализ эффективности деятельности банка осуществляется с целью поиска путей дальнейшего развития организации, которые оптимизировали бы ее прибыль и позволили избежать лишних потерь. Изучение основывается на оценке показателей доходности.

Еще одним методом оценки финансового состояния кредитной организации является проведение коэффициентного анализа. Он позволяет определить место банка на финансовом рынке, основные направления его деятельности (специализацию) и оценить финансовое положение кредитной организации. Показатели, характеризующие финансовое состояние банка, включают в себя коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, прибыльности, качества размещения средств. Необходимо отслеживать изменения в динамике. Недостатком данной методики является отсутствие оптимальных значений показателей и возможности однозначно оценить деятельность банка.

С точки зрения определения надежности кредитных организаций как основного фактора финансового состояния банков, широкую известность приобрел рейтинг, составляемый экспертами журнала «Деньги», построенный на основе методики В. Кромонава. Суть методики состоит в его дистанционном отслеживании по аналитическим коэффициентам.

Для разработки комплексной методики, позволяющей с достаточной степенью достоверности и учетом наибольшего количества показателей оценивать эффективность функционирования российских банков необходимо

проведение аналитической работы по изучению характерных черт деятельности банков, закономерностей их развития, а также опыта зарубежных коммерческих банков.

Список литературы:

- 1.Федеральный Закон «О Банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1
2. Омарова О.Ф. «Основные проблемы внедрения и применения МСФО в кредитных организациях»// «Научное обозрение. Серия 1. Экономика и право», №6, декабрь,2012г. г.Москва, ЗАО «Издательство «Экономическое образование».
3. Омарова О.Ф. Некоторые вопросы организации учета коммерческих банков. Сборник ст. и тез. НПК «Стабилизация и перспективы развития экономики России», ИПЦ ДГУ, 2010, ч.1