Методика формирования управленческой отчетности в кредитной организации

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Енгалычев, Алексей Сергеевич
**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Енгалычев, Алексей Сергеевич

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

176

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Енгалычев, Алексей Сергеевич

Введение

Глава 1. Теоретические основы построения системы управленческой отчетности в кредитной организации

1.1. Понятие и содержание управленческой отчетности a. Понятие и принципы формирования управленческой отчетности b. Содержание и задачи информационного обеспечения управления

1.2. Факторы и особенности формирования управленческой отчетности в многопрофильных банках

1.3. Модели аналитической работы

Глава 2. Методика формирования управленческой отчетности по объемно-стоимостным показателям баланса

2.1. Аналитическая группировка активов и пассивов

2.2. Методика анализа объемных показателей баланса

2.3. Методика анализа стоимостной структуры баланса

Глава 3. Формирование управленческой отчетности по финансовым результатам

3.1. Организация планирования и бюджетного процесса

3.2. Обоснование показателей бюджетной отчетности

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методика формирования управленческой отчетности в кредитной организации"

Актуальность темы исследования. Современные тенденции укрупнения кредитных организаций, выражающиеся в диверсификации операций, расширении масштабов их деятельности и росте капитала, ставят ряд новых проблем, связанных с особенностями организации системы управления в многопрофильных банках. Для их успешного решения необходимо, чтобы расширение деятельности банков сопровождалось адекватным повышением качества финансовогоменеджмента, одним из важнейших элементов информационного обеспечения которого является система внутренней управленческой отчетности.

Избранная тема диссертации связана с исследованием методики формирования управленческой отчетности в российских кредитных организациях и факторов, определяющих ее состав и содержание.

Актуальность данной темы и необходимость обращения коммерческих банков к этим вопросам вытекает из логики развития российской банковской системы с конца 80-х годов прошлого века до настоящего времени. Если в конце 80-х - начале 90-х годов, в период быстрого роста, задача жесткого контроля рисков и издержек у коммерческих банков не была основной, то затем ситуация изменилась. По мере развития отрасли, ужесточения условий деятельности и укрупнения кредитных организаций их учредители и руководители стали уделять повышенное внимание анализу рентабельности отдельных направлений деятельности и оценке рисков, совершенствованию систем управления.

Современная практика показала, что оперативная управленческая информация об изменении уровня рисков и рентабельности вложений помогла многим коммерческим банкам вовремя перестроить инвестиционную политику и избежать крупных потерь в ходе системного кризиса 1998 года. В настоящее время состояние российской банковской системы остается, по-прежнему, неустойчивым, о чем свидетельствуют факты остановки платежей и последующего прекращения деятельности рядом коммерческих банков из-за проблем с ликвидностью в мае-июле 2004 года. Таким образом, для руководства банков становится очевидной необходимость создания системы регулярной внутренней отчетности для информационного обеспечения принимаемых решений и повышения их качества. Вследствие этого все большее число кредитных организаций ставят перед собой задачи формирования управленческой отчетности, адекватной целям контроля уровня банковских рисков, издержек и прибыли.

Этим определяется актуальность разработки и предложения кредитным организациям практически полезной методики формирования управленческой отчетности на основе современных информационных технологий.

Недостаточная степень разработанности данной проблемы в отечественной экономической литературе объясняется ее спецификой. Она находится вне сферы внешнего нормативного регулирования, а внутренние разработки коммерческих банков имеют «закрытый» характер. Прямое использование зарубежного опыта затруднено в силу существующих серьезных различий в условиях деятельности российских и иностранных банков. Тем не менее, в рамках данного научного исследования предполагается, исследуя передовой отечественный и адаптированный зарубежный опыт, предложить практические подходы к формированию управленческой отчетности в кредитных организациях.

Вследствие особой важности для повседневного обеспечения функционирования кредитной организации ключевой областью исследования в настоящей работе определяются задачи формирования управленческой отчетности для информационной поддержки оперативных решений, принимаемых на верхних уровнях управления.

Цели и задачи исследования. Цель исследования состоит в разработке методики формирования управленческой отчетности для верхнего звена управления в многопрофильных кредитных организациях.

Данная цель предполагает постановку и решение следующих задач: изучение теоретических основ формирования управленческой отчетности в кредитных организациях, определения ее понятия и факторов, определяющих ее состав и содержание; обоснование схемы организации аналитической работы при формировании управленческой отчетности в многопрофильных кредитных организациях; уточнение методики формирования аналитического баланса на основе информационных технологий; совершенствование методики оперативного анализа объемных показателей банковского баланса, характеризующих динамику отдельных портфелей активов и пассивов; развитие методики анализа стоимостной структуры баланса (средних процентных ставок по видам активов и пассивов); разработка методики формирования управленческой отчетности по финансовым результатам для верхнего звена управления и формирование аналитических процедур проверки планируемых подразделениями показателей процентных доходов и расходов;

Предметом исследования выступает методика формирования управленческой отчетности для анализа деятельности банка с целью оперативного планирования (на месяц, квартал) и отслеживания выполнения плановых показателей внутри данных периодов.

Объектом исследования являются российские многопрофильные кредитные организации.

Теоретической и методической основой исследования послужили монографии отечественных и зарубежных специалистов в области теории и практики анализа, банковского дела, финансового и управленческого учета, бюджетирования; методики консалтинговых фирм и банков по анализу прибыли и банковских рисков, нормативные документы Банка России.

В диссертации использованы работы современных российских ученых-экономистов по общим вопросам анализа: М.А. Бахрушиной, О.В. Ефимовой, М.В. Мельник, А.Д. Шеремета, банковского дела: А.Г. Грязновой, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой, В.М. Усоскина, организации и методики планирования и управленческого учета в кредитных организациях: Р.Г. Ольховой, М.А. Помориной и зарубежных специалистов в исследуемых областях Р. Гаррисона, Э. Гилла, К. Друри, Д. Колдуэлла, Т. Коха, Б. Нидлза, Э. Рида, Дж. Синки, Дж. Фостера, Ч.Т. Хорнггрена.

Сравнительно меньше в экономической литературе отражены именно вопросы формирования методик управленческого учета и анализа и, особенно, роли управленческой отчетности в управлении активами и пассивами применительно к деятельности российских кредитных организаций. Наиболее полное отражение они нашли в работах С.В. Воропаевой, О.Г. Королева, И.В. Ларионовой, Ю.Г. Максутова, Т.В. Никитиной, К.К. Садвакасова, Н.В. Самковой, Е.Б. Ширинской и других специалистов. Тем не менее, недостаточно изученными остаются управленческий анализ объемных показателей деятельности банка на базе данных аналитического баланса, вопросы анализа стоимостной структуры баланса, характеризующей средние процентные ставки по видам портфелей активов и пассивов. Практически не раскрыт в экономической литературе вопрос применения контрольных процедур при проверке планируемых подразделениями показателей процентных доходов и расходов.

Диссертационное исследование базируется на всеобщем диалектическом методе познания и использует методы общей теории экономического анализа, финансового менеджмента: индукции и дедукции, наблюдения, сравнения, детализации и группировки, обобщения, балансовый, портфельный подход, методы анализа факторов и т.д.

Информационную основу исследования составляют законодательные и нормативные акты Российской Федерации, международные и национальные стандарты бухгалтерского учета, публикации в периодической печати, материалы семинаров и конференций, первичные бухгалтерские и аналитические материалы коммерческих банков, а также практический опыт анализа деятельности банков в 1991-2004 гг.

Работа выполнена в соответствии с п. 1.12 «Инвестиционный, финансовый и управленческий анализ» и п. 1.16 «Анализ и прогнозирование финансового состояния организации» Паспорта специальностей ВАК по специальности 08.00.12 «Бухгалтерский учет, статистика».

Научная новизна исследования.

Получены следующие наиболее важные результаты исследования, содержащие элементы научной новизны:

1) уточнен понятийный аппарат и дана авторская трактовка понятия управленческой отчетности;

2) предложена группировка аналитических задач, позволяющая систематизировать управленческую отчетность на всех этапах ее формирования в кредитной организации;

3) обоснована целесообразность использования при построении управленческого учета и отчетности в многопрофильных кредитных организациях «комбинированной» системы организации аналитической работы с единым методическим центром;

4) определен порядок формирования базы данных аналитического баланса с использованием метода группировки счетов по управленческим классификаторам;

5) показано применение методов группировки лицевых счетов баланса для формирования управленческой отчетности по динамике объемных показателей активов и пассивов по их видам и группам продуктов; обоснована целесообразность расширения числа внутренних пользователей данного отчета;

6) сформулированы научные подходы к методике анализа стоимостной структуры баланса и расчета чистой процентной маржи;

7) на основе исследования порядка формирования управленческой отчетности по финансовым результатам разработана методика проверки обоснованности планирования подразделениями показателей операционных процентных доходов и расходов посредством специальных контрольных процедур;

Практическая значимость работы заключается в том, что предложенная методика широко ориентирована на построение системы управленческого учета и отчетности для информационного обеспечения оперативных управленческих решений на верхних уровнях управления в многопрофильных кредитных организациях.

Полученные в настоящем исследовании результаты предназначены для использования в практической аналитической работе кредитных организаций, аудиторских и консультационных фирм, а также в учебном процессе при подготовке лекционных курсов и формировании методических материалов.

Практическую значимость имеют: группировка аналитических задач для систематизации управленческой отчетности; уточненная методика формирования аналитического баланса на основе информационных технологий и методика формирования управленческой отчетности по объемным показателям активов и пассивов; уточненная методика анализа стоимостной структуры банковского баланса; контрольные процедуры, имеющие своей целью проверку обоснованности планирования показателей операционных процентных доходов и расходов.

Апробация и внедрение результатов исследования. Исследование выполнено в рамках научно-исследовательских работ Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, проводимых в соответствии с комплексной темой «Финансово-экономические основы устойчивого и безопасного развития России в XXI веке».

Полученные результаты исследования прошли апробацию и используются в практической деятельности коммерческого банка ОАО АКБ «Желдорбанк», что подтверждено справкой о внедрении.

Отдельные положения работы были представлены и включены в материалы Международной научно-методической конференции «Современные образовательные технологии подготовки специалистов-экономистов в вузах России» (ФА, март 2001).

Публикации. По теме исследования опубликовано 3 печатных работы общим объемом 1,7 п.л.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Енгалычев, Алексей Сергеевич

Заключение

Проведенное диссертационное исследование методов анализа объемно-стоимостных показателей баланса и финансовых результатов коммерческих банков охватывает лишь часть вопросов, относящихся к теме диссертации. Данная тема многогранна и имеет несколько уровней детализации, поэтому раскрыть все ее аспекты в одной работе вряд ли возможно. Тем не менее, в ходе подготовки диссертации автором были получены результаты, представляющие определенный интерес. Они вытекают из общей логики исследования, содержат некоторые элементы новизны и имеют практическую значимость.

1. В работе установлено, что управленческая отчетность становится реальным элементом информационного обеспечения финансового менеджмента в кредитных организациях. В результате проведенного исследования уточнены принципы и отдельные аспекты методики формирования управленческой отчетности, касающиеся аналитического обоснования оперативных решений на верхних уровнях управления кредитными организациями и имеющие особое значение для повседневного обеспечения их деятельности.

Изучение теоретических основ построения системы управленческой отчетности показало недостаточную проработанность в экономической литературе концепции ее формирования. Критический анализ предлагаемых экономистами моделей классификации потоков аналитической информации внутри банка по уровням организационной структуры управления показал, что они не являются универсальными. Вместе с тем, в связи с разнородностью внутренней аналитической информации в диссертации проведено разграничение понятий управленческой отчетности в широком и узком смысле.

Разработанная в диссертации методика опирается на авторскую трактовку понятия управленческой отчетности в узком смысле. Она определена как переменная по объему и составу показателей часть внутренней аналитической информации, регулярно предоставляемая верхним уровням управления и содержащая показатели по результатам финансовой деятельности, рискам и другим вопросам, контроль которых должен быть информационно обеспечен.

Детальное исследование показало, что эволюция содержания управленческой отчетности в коммерческих банках вытекает из логики развития российской банковской системы с конца 80-х годов прошлого века до настоящего времени. Опираясь на анализ внутренних и внешних факторов, обуславливающих развитие методов управления деятельностью кредитных организаций, в работе обоснован вывод об объективности условий формирования содержания управленческой отчетности и необходимости использования системных принципов ее построения. Данный вывод дополнен характеристикой влияния субъективных факторов, в частности, позиции высшего руководства банка.

2. Проанализированы причины различий и сходства задач управления в разных кредитных организациях, обусловленные масштабами и особенностями их деятельности. Показано, что общность многих задач по экономическому содержанию, позволяющая провести их идентификацию и группировку, обусловлена как внешними условиями ведения банковского бизнеса, так и постепенным сближением подходов банков к финансовому менеджменту.

Основой разработки методики формирования управленческой отчетности явилась группировка аналитических задач по укрупненным объектам исследования, в соответствии с которой выделены четыре взаимосвязанных блока: активы и пассивы, риски, издержки и прибыль, а также рынки (см. схема 1). Необходимость использования названной группировки аналитических задач обоснована ее практической значимостью для определения состава и содержания управленческой отчетности как на начальной стадии ее формирования в кредитных организациях, так и на более поздних этапах при решении банками проблем сокращения избыточного количества отчетов, устранения дублирования и актуализации показателей.

На основе исследования содержания отдельных этапов процесса управления в многопрофильном банке, автором сделан вывод о том, что основными принципами формирования содержания управленческой отчетности являются: соответствие информационного обеспечения задачам и объектам управления; обеспечение условий достижения основной цели -максимизации стоимости банка при соблюдении внутренних требований к прибыльности и степени риска проводимых им операций.

3. На основе критического анализа подходов к схемам организации аналитической работы в кредитных организациях в работе выявлены основные преимущества и недостатки централизованной и децентрализованной моделей.

Автором предложена классификация критериев децентрализации задач анализа внутри банка по уровням управления, направлениям финансового менеджмента (функциям), линиям бизнеса и отдельным видам деятельности. Установлено, что решения о выборе критериев, состава и пропорций распределения задач анализа между подразделениями принимаются руководством банка с учетом сложившейся организационной структуры, специфики, масштабов и состава проводимых операций, текущих и стратегических задач банка, экономической целесообразности, а также личностных качеств и компетентности руководителей подразделений.

Исследование показало, что децентрализация задач анализа внутри банка во многих случаях обоснована, но при ослаблении контроля она может привести к несогласованности действий отдельных подразделений и принятию ими решений, не соответствующих интересам банка в целом и стратегии его развития.

Логичным аргументированным выводом из этого является использование «комбинированной» модели организации аналитической работы, основным отличием которой является возможность сочетания преимуществ централизованного и децентрализованного подходов без объединения присущих им недостатков. Создание единого методического и организационного центра, координирующего всю работу внутри банка по ведению анализа и подготовке управленческой отчетности позволит преодолеть методическую несогласованность анализа в различных структурных единицах. К его компетенции отнесены различные вопросы - от разработки общей идеологии управленческого учета и анализа в банке до подготовки конкретных предложений по разработке новых управленческих отчетов, форматов представления данных другими подразделениями, актуализации показателей отчетов и т.д. В работе показано, что на разных этапах развития банков функции организационного центра выполняют Председатель банка, Правление, специальные комитеты или аналитическое подразделение.

В диссертации обоснована целесообразность использования в практике кредитных организаций вышеуказанной «комбинированной» схемы организации аналитической работы с единым методическим центром.

На основе результатов исследования сделан вывод, что в качестве единого методического центра аналитическое подразделение должно оказывать прямое или косвенное влияние на все процессы аналитической деятельности в банке. При этом аналитическая служба должна, во-первых, максимально использовать все возможности самостоятельного получения сведений из электронных баз данных. Во-вторых, организовать прямое получение управленческой информации от подразделений банка. В-третьих, обеспечить подразделения методической поддержкой подготовки требуемых от них показателей.

4. В прикладной части исследования установлено, что для анализа объемно-стоимостных показателей деятельности банка целесообразно разработать аналитический баланс. Методика его формирования базируется на портфельном подходе, при котором остатки лицевых счетов за день трансформируются программным путем в базу данных аналитического баланса и группируются по видам портфелей по принципу экономической однородности.

Исследование показало, что принципы выделения портфелей активов и пассивов определяются составом решаемых задач. На основе этого в работе предложена структура аналитического баланса, в соответствии с группировкой аналитических задач, приведенной в теоретической части исследования (кроме блока «рынки»).

Анализ методов группировки лицевых счетов по видам портфелей позволил установить, что, поскольку использование номеров балансовых счетов связано с рядом внутренних и нормативных ограничений, они не позволяют провести полную «сквозную» кодировку счетов с применением всех аналитических признаков в соответствии с предложенной структурой группировок. На основе этого автором сделан вывод о необходимости использования метода группировки счетов по управленческим классификаторам.

Управленческие классификаторы определены автором как различные аналитические признаки и коды, присваиваемые лицевым счетам в программных регистрах учета и не отражаемые в двадцатизначном номере счета в балансовой ведомости остатков. Основными преимуществами классификаторов являются отсутствие нормативных ограничений и упрощенная процедура их изменения или добавления к лицевым счетам. В работе показано, что использование информационных технологий формирования аналитического баланса расширяет возможности применения управленческих классификаторов для группировки счетов.

На основе исследования методов группировки в диссертации сделан вывод о возможности организации на базе одновременного использования балансовых номеров и управленческих классификаторов «сквозной» аналитической нумерации и группировки счетов в разрезе портфелей по видам, валютам, срокам, продуктам, линиям бизнеса, центрам ответственности, клиентам и иным признакам. Аналитическая группировка счетов, в свою очередь, позволяет рассчитать объемные показатели по каждому портфелю и сформировать по ним различные управленческие отчеты.

5. Методика анализа объемных показателей баланса построена в работе на базе трех элементов: активов, обязательств и собственного капитала. Автором обосновано, что особое значение для информационного обеспечения оперативных решений верхнего уровня руководства по управлению структурой баланса, прибыльностью и рисками имеет выявление причин крупных изменений в активах и обязательствах, на основе чего аргументирована необходимость разработки управленческой отчетности по ежедневной динамике объемов портфелей баланса по видам и группам продуктов. Также установлено, что методические подходы к ее формированию применимы при использовании иных критериев аналитической группировки баланса.

Как результат исследования автором предложены балансовые таблицы, структура и состав портфелей активов и пассивов которых определены с учетом типовых задач финансового менеджмента. Они включены составной частью в управленческий отчет «Динамика портфелей активов и пассивов».

Рассмотренная методика формирования названного управленческого отчета позволила автору сформулировать ее п реимущества, среди которых следует особо выделить оперативный анализ ежедневной динамики объемов активов и пассивов с пояснением относительно наиболее крупных денежных поступлений и платежей, а также обоснование и поддержку принятия оперативных решений КУАП (Комитета по управлению активами и пассивами) и Правления по управлению активами и пассивами.

Автором также обосновано, что необходимость координации и консолидации действий отдельных подразделений в многопрофильных банках обуславливает причины расширения числа пользователей данного отчета внутри кредитной организации.

На основе анализа взаимосвязи изменения активов, обязательств, собственных средств и финансовых результатов банков за день в работе предложена методика ежедневного расчета показателя объема собственного капитала по управленческой оценке в целях отслеживания его необычных (неплановых) изменений, выяснения их причин и проверки достоверности расчета объемных показателей управленческой отчетности.

6. В диссертации установлено, что задача поддержания экономически целесообразного соотношения между доходностью вложений и стоимостью обязательств вызывает необходимость анализа стоимостной структуры баланса банков.

Стоимостная структура баланса определена автором как группировка его портфелей активов и пассивов с указанием действующих или планируемых средних процентных ставок по их привлечению и размещению.

Исследование выявило, что использование данных о процентных ставках по остаткам соответствующих групп статей бухгалтерского баланса приводит к недостаточной обоснованности прогнозирования показателей будущего периода. Данный вывод аргументирован примерами, один из которых показал, что прогнозная процентная годовая ставка доходности по кредит-ному портфелю, рассчитанная методом экстраполяции отчетных данных, составляет 21,3%, тогда как его будущая доходность при неблагоприятном сценарии может снизится до 18,3%. В этой связи в диссертации обоснован вывод, что управленческая отчетность должна, в первую очередь, позволять прогнозировать размер будущего спрэда, от которого зависят планируемые показатели чистого процентного дохода и прибыли банков.

Исследованием установлено, что получение сведений о процентных ставках из электронной базы данных, формируемой на основе первичной документации (договоров, сделок), позволяет более обоснованно планировать будущие процентные доходы и расходы по портфелям активов и пассивов баланса, прогнозировать предстоящие разрывы в процентных ставках и оперативно корректировать процентную политику банков с учетом прогноза изменения рыночных ставок.

На основе исследования и уточнения существующих методик расчета процентных ставок автором предложен перечень мероприятий, позволяющих повысить качество прогнозирования процентных ставок по активам и обязательствам в кредитных организациях с недостаточным высоким уровнем автоматизации.

В диссертации представлена принципиальная схема управленческого отчета, содержащего оперативные прогнозные и отчетные показатели стоимости пассивов, доходности активов и чистой процентной маржи (см. табл. 2.8). Автором показана связь показателей стоимостной структуры баланса с объемными показателями, получаемыми из аналитического баланса, для чего в отчет «Стоимостная структура активов и пассивов» включены данные об объемах портфелей активов и пассивов.

На основе полученных результатов сформулирован вывод о том, что использование рассмотренных методов анализа стоимостной структуры банковского баланса позволяет предупредить нежелательные диспропорции в процентных ставках, принять своевременные меры при сокращении процентной маржи и обеспечить получение планируемой прибыли.

7. На основе исследования современных подходов к организации планирования и бюджетного процесса в коммерческих банках в работе показана последовательность этапов бюджетного цикла, приводящая к формированию управленческой отчетности по финансовым результатам. Анализ методов организации бюджетного процесса позволил сделать вывод о более полном обеспечении соблюдения баланса интересов банка и внутренних центров ответственности в случае использования «комбинированного» метода, применяемого в рамках «комбинированной» схемы организации аналитической работы.

Исследование показало, что к базовым формам бюджетной отчетности для верхнего звена управления следует относить: агрегированный ресурсный план привлечения и размещения средств, агрегированный отчет о прибылях и убытках (в разрезе центров прибыли и групп продуктов) и ключевые показатели деятельности.

В рамках предложенной классификации в диссертации рассмотрена последовательность этапов методики обоснования показателей бюджетной отчетности с применением «комбинированного» метода планирования. В результате исследования разработана и предложена форма управленческого отчета «Ресурсный план (привлечение и размещение)», апробация и внедрение которого проведены автором в одном из коммерческих банков.

Автором подчеркнуто и обосновано наличие связи управленческого отчета «Ресурсный план (привлечение и размещение)» с управленческим отчетом «Динамика портфелей активов и пассивов». Она проявляется в единстве информационной базы формирования этих отчетов, а также в использовании ежедневных данных о динамике портфелей баланса для обоснования бюджетных показателей, их оперативного контроля и анализа причин отклонений.

Дальнейший анализ методик формирования бюджетной отчетности выявил проблему недостаточной обоснованности планирования центрами прибыли сумм операционных процентных доходов и расходов, включаемых в расчет показателей управленческого отчета «Бюджет доходов и расходов». В силу определяющего характера этих показателей для формирования операционной прибыли банков, в диссертации обоснована целесообразность дополнительной проверки объективности их планирования центрами прибыли на основе сопоставления с показателями других управленческих отчетов.

Предложенная автором методика заключается в формировании контрольной таблицы, в которой планируемые квартальные средние остатки портфелей активов и пассивов, получаемые из управленческого отчета

Ресурсный план (привлечение и размещение)», умножаются на соответствующие им прогнозные процентные ставки на плановый период, содержащихся в управленческом отчете «Стоимостная структура активов и пассивов». На основе консолидации рассчитанных показателей по статьям отчета «Бюджет доходов и расходов» сравнивают полученные данные с объемами соответствующих показателей, запланированных подразделениями в варианте бюджета, и определяют величину отклонений. Контроль наиболее существенных отклонений помогает выявить возможные причины расхождений показателей бюджета доходов и расходов и повысить обоснованность оперативного планирования.

8. На основе анализа взаимосвязи и взаимообусловленности показателей разных управленческих отчетов в диссертации автором показано, что каждый из них имеет отличия и решает свои задачи, но вместе они образуют целостную систему информационной поддержки принятия управленческих решений руководством банков.

Предложенная автором методика позволяет выявить степень и характер влияния содержания управленческой отчетности на принимаемые управленческие решения. Ее использование формирует наглядное представление о порядке обоснования оперативных управленческих решений на основе показателей управленческой отчетности. Это дает возможность, по мнению автора, существенно повысить качество принимаемых управленческих решений, основанных на достоверной и своевременной аналитической информации.

Содержащиеся в диссертации выводы и предложения автора призваны привлечь внимание руководства многопрофильных кредитных организаций к качеству управленческих решений, связанных с оперативным анализом деятельности банка в целях оперативного планирования и отслеживания выполнения плановых показателей.

Часть полученных в диссертации результатов была апробирована и внедрена в практику управления в одном из коммерческих банков г. Москвы, о чем свидетельствует соответствующий документ. Представляется, что настоящая работа имеет практическое значение, а ее основные результаты окажутся полезными кредитным организациям при решении вопросов формирования внутренних систем управленческого учета и управленческой отчетности.

J2

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Енгалычев, Алексей Сергеевич, 2004 год

1. Официальные материалы

2. Конституция (Основной Закон) Российской Федерации. М.: Известия, 1992.

3. Гражданский кодекс Российской федерации. Полный текст (часть первая и часть вторая) М.: «ГНОМ-ПРЕСС», 1997.

4. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (в ред. федеральных законов от 03.02.96 № 17-ФЗ, от 31.07.98 № 151-ФЗ).

5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 № 129-ФЗ (с изменениями от 23.06.1998).

6. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 01.03.1998.

7. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 04.03.1999.

8. Положение ЦБ РФ от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (в ред. Положения, утв. ЦБ РФ 27.07.01 N 144-П).

9. Положение ЦБ РФ от 24.09.1999 № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков» (в ред. послед. Указаний).

10. Положение ЦБ РФ от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (в ред. послед. Указаний).

11. Положение ЦБ РФ от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (в ред. послед. Указаний).

12. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

13. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков».

14. Указание ЦБ РФ от 16.01.2004 № 1379-У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».

15. Указание ЦБ РФ от 31.03.2000 № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций».

16. Письмо ЦБ РФ от 27.07.2000 № 139-Т «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций».

17. Письмо ЦБ РФ от 25.12.2003 № 181-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

18. Книги, периодические издания и ссылки на ресурсы Интернет

19. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие / Под ред. О.В.Ефимовой, М.В. Мельник. М.: Омега-J1, 2004. - 408 с.

20. Ансофф И. Стратегическое управление: Сокр. пер. с англ. М.: Экономика, 1989. - 519 с.

21. Ашкинадзе А., Княжеченко Е. Планирование оперативного бюджета коммерческого банка. Аналитический банковский журнал, 2001, №9. Интернет, сайт http://www.tconto.rU/public/articles/budget/details/l 5 .html.

22. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. — 4-е изд., доп. и перераб. М.: Финансы и статистика, 2000. - 288 с.

23. Баландин Б.М. Информационно-аналитическое обеспечение управления активами и пассивами банка // Деньги и кредит, 2002, №10, - С.40-42.

24. Банковское дело. Под ред. проф. Лаврушина О.И. М.: Финансы и статистика, 2002.

25. Беляков А.В. Измерение процентного риска // Аудит и финансовый анализ, 1999, № 3. Интернет, сайт http://www.cfin.ru/press/afa/1999-3/02-3.shtml.

26. Бернар И. и Колли Ж.К. Толковый экономический и финансовый словарь в 2-х томах. М.: Международные отношения, 1994.

27. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с. англ./ Науч. ред. И.И. Елисеева. Гл. ред. серии Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1996. - 624 е.: ил.

28. Бор М.З., Пятенко В.В. Менеджмент банка: организация, стратегия, планирование. М.: ИКЦ «ДИС», 1997.

29. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов: Пер. с англ. -М.: ЗАО «Олимп Бизнес», 1997. - 1120 с.

30. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие. М.: КНОРУС, 2004. - 160 с.

31. Ван Хорн. Дж. Основы управления финансами. М.: Финансы и статистика, 2000.

32. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. М.: Фин-статинформ, 1999.

33. Бахрушина М.А. Внутрипроизводственный учет и отчетность. Сегментарный учет и отчетность. Российская практика: проблемы и перспективы. М.: "АКДИ Экономика и жизнь", 2000. - 192 с.

34. Герчикова И.Н. Финансовый менеджмент. М.: Консалтбанкир, 1996.

35. Горбунов А. Аналитическая служба фирмы, ведомства, банка, региона. — М.: Издательство «Глобус», 2001. 280 с.

36. Грязнова А.Г. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. — М.: Финансы и статистика, 2004.

37. Грязнова А.Г., Барнгольц С.Б. Банковский аудит и его роль в снижении банковских рисков // Деньги и кредит. 1997, № 10.

38. Дайле А. Практика контроллинга. М.: Финансы и статистика, 2001.

39. Деньги, кредит, банки. 2-е изд. Учебник. Авторский коллектив под ред. проф. Лаврушина О.И. - М.: Финансы и статистика, 1999.

40. Джонс Эрнест. Деловые финансы: Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп -Бизнес», 1998.-416 с.

41. Долан Э.Дж. и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Пер. с англ. под общ. ред. В. Лукашевича. Л., 1991, — 448 с.

42. Друри К. Введение в управленческий и производственный учет: Учеб. пособие для вузов: Пер. с англ./ Под ред. Н,Д, Эриашвили; Предисл. П.С. Безруких. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Аудит: ЮНИТИ, 1998. - 783 с.

43. Друри К. Управленческий и производственный учет: Пер. с англ. — М.: ЮНИТИ, 2002.

44. Енгалычев А.С. Центры прибыли // «Коммерсантъ ДЕНЬГИ», 2001, № 5(309),-С.28.

45. Енгалычев А.С. Методы анализа стоимостной структуры банковского баланса // Банковские технологии, 2004, № 10, 11.

46. Енгалычев А.С. Содержание и задачи аналитического обеспечения управления в банке // Математические и инструментальные методы экономического анализа: управление качеством: Сб. научных трудов. — Тамбов: ТГТУ, 2004. -№ 15.

47. Ефимова О.В. Как анализировать финансовое положение предприятия. — М.: Интел-Синтез, 1993.

48. Ефимова О.В. Финансовый анализ. -М.: Бухгалтерский учет, 1996, -382с.

49. Ефремов ИЛ. Отчетность коммерческих банков. М.: Принтлайн, 1995, -304 с.

50. Зубарев А.В. Внутренний хозрасчет в банке, трансфертное ценообразование // Деньги и кредит, 2001, № 1.

51. Иванов В.В. Анализ надежности банка. М.: РДЛ, 1996.

52. Иванов В.В. Технология стратегического управления банковской ликвидностью // Аналитический банковский журнал, 2000, № 5(60), С.71-75.

53. Ивашкевич И.Б. Организация управленческого учета по центрам ответственности и местам формирования затрат // Бухгалтерский учет, 2000, № 5.

54. Игнатьева А.В., Максимцов М.М. Исследование систем управления. — М.: ЮНИТИ, 2000.- 157 с.

55. Ильясов С.М. Управление активами и пассивами банков // Деньги и кредит, 2000, № 5, С. 20-26.

56. Карпова Т.П. Управленческий учет. М.: Аудит: ЮНИТИ, 1998.

57. Касьянова Г.Ю., Колесников С.Н. Управленческий учет по формуле "три в одном". М.: "Статус-Кво 97", 1999. - 328 с.

58. Каталог управленческой отчетности для высшего руководства банков. -ТАСИС, проект «Содействие реформе бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе», Интернет, сайт www.tacis-bankreform.ru , 2002.

59. Клочков И.А., Терехов А.Г., Юденков Ю.Н. Управленческий учет в коммерческом банке: Практическое пособие/Под ред. С.М. Шапигузова. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002. - 192 с.

60. Ковалев В.В. Финансовый анализ. М.: Финансы и статистика, 1995.

61. Колесников В.П. Банковское дело. М.: Финансы и статистика, 1995.

62. Колесников С. Как организовать управленческий учет // Экономика и жизнь.-М.:, 1998, № 10.

63. Количественные методы финансового анализа. Под ред. Стивена Дж. Брауна, Марка П. Крицмена. Пер. с англ. М.:ИНФРА-М, 1996.

64. Кондратова И.Г. Основы управленческого учета. М.: Финансы и статистика, 1998.

65. Королев А.Ю. Контроллинг и анализ основных показателей бюджета/ А.Ю. Королев // Финансы, 1999, №11.- С.52-54.

66. Кох Р. Менеджмент и финансы от А до Я. СПб: Питер, 1999.

67. Кох Тимоти У. Управление банком. Пер. с англ. Уфа, спектр, 1993.

68. Кулаков А.Е. Управление активами и пассивами банка. Текст.: практ. пособие. М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2004.

69. Куницина Н.Н., Л.И. Ушвицкий, Малеева А.В. Бизнес-планирование в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2002.

70. Купчинский В.А., Улинич А.С. Система управления ресурсами банка. -М.: Экзамен, 2000. 224 с.

71. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент). М.: Юристъ, 2003. - 688 с.

72. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. М.: Издательство «Консалтбанкир», 2003. - 272 с.

73. Леонтьев Василий. Экономические Эссе. Теории, исследования, факты и политика: Пер. с англ. М.: Политиздат, 1990. - 415 е.: табл., схем.

74. Любушин Н.П., Лещева В.В., Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Н.П. Любушина. М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2000. - 471 с.

75. Маркова О.М., Сахарова JI.C., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции. М.: Банки и биржи, 1995.

76. Маслеченков Ю.С. Мониторинг финансового состояния банка / Бизнес и банки, 1996, № 18-19.

77. Маслеченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Фундаментальный анализ. М.: Перспектива, 1996. - 160 с.

78. Маслеченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке. Технология финансового менеджмента клиента. М.: Перспектива, 1997.

79. Международные стандарты финансовой отчетности 1998: издание на русском языке. -М.: "Аскери-АССА", 1998. - 1135 с.

80. Мельник М.В. Стратегический анализ // Анализ и обоснование хозяйственных решений. М.: Финансы и статистика, 1991.

81. Миддлтон Дэвид. Бухгалтерский учет и принятие управленческих решений / Пер. с англ. bA.: Аудит, ЮНИТИ, 1997. - 408 с.

82. Нидлз Б., Андерсон X., Колдуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ./ Под ред. Я.В. Соколова. 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1994. - 496 е.: ил.

83. Никитина Т.В. Банковский менеджмент. СПб: Питер, 2001. - 160 е.: ил.

84. Николаева О.Е., Шишкова Т.В. Управленческий учет. М.: УРСС, 1997.

85. Ольхова Р.Г. Современный банк: от оценки рентабельности до особенностей системы управления доходностью // Банковские услуги, 2001, №7, 8.

86. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 1996. - 272 е.: ил.

87. Полищук А.И. Банковский учет и отчетность. М.: Триада, Лтд, 1998.

88. Поморина М.А. Планирование как основа управления деятельностью банка. М.: Финансы и статистика, 2002.

89. Попов С.А. Модульная программа для менеджеров. Стратегическое управление. М.: ИНФРА-М, 2000. - 304 с.

90. Райан Б. Стратегический учет для руководителя. М.: «Аудит», Издательское объединение «ЮНИТИ», 1998.

91. Риполь-Сарагоси Ф.Б. Основы финансового и управленческого анализа. -М.: «Издательство ПРИОР», 2000.

92. Роуз Питер С. Банковский менеджмент: Пер с англ. 2-го изд. — М.: Дело Лтд, 1995.-768 с.

93. Рэдхэд К., Хьюз С. Управление финансовыми рисками. М. ИНФРА-М,1996.-437 с.

94. Рэй Вандер Вил, Виталий Палий. Управленческий учет. М.: Инфра-М,1997.

95. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 4-е изд., перераб. и доп. Минск: ООО «Новое знание», 1999. - 688 с.

96. Садвакасов К.К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. М.: Издательство "Ось-89",1998.-160 с.

97. Семиколенова М.Н. Управленческая отчетность: понятие и принципы формирования // Журнал «Известия АГУ», 2002, 2 (24).

98. Семь нот менеджмента. 5-е изд. доп./ Под ред. В Красновой и А. Приваловой. -М.: ЗАО «Журнал Эксперт», 2001. - 656 с.

99. Сергеева Г.В., Куракина Ю.Г. Основы теории анализа производства и затрат: Учебное пособие. М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 1996.-58 с.

100. Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. М.: Издательство «Консалтбанкир», 2002. - 144 с.

101. Синки Дж.Ф. Управление финансами в коммерческих банках. М.: Catallaxy, 1994. - 820 с.

102. Скотт М. Факторы стоимости: Руководство для менеджеров по выявлению рычагов создания стоимости/Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2000. - 432 с.

103. Словарь русского языка: В 4-х т./АН СССР, Ин-т рус. яз.; Под ред. А.П. Евгеньевой. 3-е изд. стереотип. - М.: Русский язык, 1985 - 1988. Т. 2. К-О. 1986.-736 с.

104. Сорос Д. Кризис мирового капитализма. Открытое общество: Пер. с англ. -М.:, 1999.

105. Тазихина Т.В. Методы оценки банковского бизнеса // Бухгалтерия и банки, 1999, № 9, С. 25-36.

106. Тазихина Т.В. Особенности оценки рыночной стоимости кредитного портфеля // Бухгалтерия и банки, 2000, № 1, С. 8-18.

107. У орд Кит. Стратегический управленческий учет. М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2002. - 448 с.

108. Управленческий учет. Учебное пособие/Под ред. А.Д. Шеремета. М.: ФБК-ПРЕСС, 1999. - 512 с.

109. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции.- М.: «ВСЕ ДЛЯ ВАС», 1993. 320 с.

110. Федоров Б.Г. Англо-русский толковый словарь валютно-кредитных терминов. М.: Финансы и статистика, 1992. - 240 с.

111. Фишер С., Дорнбуш Р., Шмалензи Р. Экономика: Пер. с англ. Со 2-го изд.- М.: «Дело ЛТД», 1993. 864 с.

112. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. -М.: Финансы и статистика, 1995.

113. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. М.: ИНФРА-М, 1994.-272 с.

114. Шеремет А.Д. Финансовый анализ в коммерческом банке/ А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. М.: Финансы и статистика, 2002. - 256 с.

115. Ширинская Е.Б., Пономарева Н.А., Купчинский В.А. Финансово-аналитическая служба в банке: Практическое пособие. М.: ФБК-ПРЕСС, 1998.- 144 с.

116. И5.Щиборщ К. Планирование деятельности коммерческого банка. Банковские технологии. 1999, №05-06.

117. Экономическая энциклопедия. М.: Экономика, 1999.

118. Garrison, Ray Н. Management accounting. Concepts for planning, control, decision making. Homewood (III), Boston (Mass) Irwin Cop., 1990.

119. Mihaltian Peter A. Using Current Rates to Forecast Future Rates // Bank Asset/Liability management, 1998, Vol. 14, No. 9, P. 5-6.

120. Payant W. Randall. Funds Transfer Pricing and Asset/Liability Modeling // Bank Asset/Liability management, 1998, Vol.14, No. 9, 10.

121. Reed, Edward W., Gill Edward K. Commercial Banking. 4th ed. New Jersey 07632: Prentice-Hall, Inc. Englewood Cliffs, 1989. - pp. 472.

122. Weiner Jerry. Funds Transfer Pricing: Cost Accounting for the Net Interest Margin // Bank Asset/Liability management, 1994, Vol.10, No. 4, 5.1. Диссертации

123. Воропаева С.В. Функционально-стоимостной подход к анализу прибыльности коммерческих банков. Дис. . канд. экон. наук /ФА. М.:, 2002.

124. Герасимова Е.Б. Анализ ресурсной базы коммерческого банка. Дис. . канд. экон. наук /ФА. М.:, 2002.

125. Королев О.Г. Анализ рентабельности операций коммерческого банка и ее влияния на финансовую устойчивость. Дис. . канд. экон. наук. М.:, 1997.

126. Максутов Ю.Г. Система оперативного контроллинга прибыльности коммерческого банка. Дис. . канд. экон. наук /ФА. М.:, 2003.

127. Петров А.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Дис. д-ра. экон. наук. М.:, 2001.

128. Романов М.Н. Кредитный и процентный риски коммерческого банка. Дис. . канд. экон. наук /ФА. М.:, 1996.

129. Самкова Н.В. Оперативный анализ эффективности банковской деятельности. Дис. канд. экон. наук /ФА. М.:, 2000.

130. Смагина Е.Е. Система управления процентным риском в коммерческом банке. Дис. канд. экон. наук /ФА. М.:, 2003.