Методика комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Поляков, Кирилл Михайлович
**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Поляков, Кирилл Михайлович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, статистика

**Количество cтраниц:**

243

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Поляков, Кирилл Михайлович

ВВЕДЕНИЕ.

Глава 1. Теоретические аспекты комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков.

1.1 Содержание комплексного экономического анализа и его роль в управлении коммерческим банком.

1.2 Структура системы комплексного экономического анализа банковской деятельности.

1.3 Информационное обеспечение комплексного экономического анализа деятельности коммерческого банка.

1.4 Организация проведения комплексного экономического анализа в коммерческом банке.

Глава 2. Методика финансового анализа деятельности коммерческих банков.

2.1 Анализ финансового состояния коммерческих банков.

2.2 Анализ финансовых результатов и рентабельности деятельности банка.

2.3 Методика анализа показателей отчетности, составленной в соответствии с МСФО.

Глава 3. Управленческий анализ деятельности коммерческих банков.

3.1 Построение системы центров деятельности на основе организационной структуры банка.

3.2 Управленческий анализ операций банка на валютном рынке.

3.3 Управленческий анализ операций банка с ценными бумагами.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методика комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков"

Актуальность темы исследования. Одним из важнейших компонентов финансового рынка и рыночной экономики в целом является банковская система. Система кредитных организаций Российской Федерации формировалась в период трансформации командно-административной системы управления экономикой в рыночную экономику. Сложная экономическая ситуация и проводимые реформы не могли не оказать существенного влияния на становление финансово-кредитной системы России.

Нарастание негативного воздействия таких внешних и внутренних факторов, как спад производства; тяжелое состояние государственных финансов; хронический дефицит государственного бюджета; рост уровня взаимных неплатежей и фактическое банкротство многих предприятий, приведших к обесценению и иммобилизации банковских активов; гиперинфляция; потрясения на международных финансовых рынках; системные кризисы в банковском секторе экономики заметно повлияли на ход развития отечественной банковской системы.

Сложная ситуация, сложившаяся в банковской системе России летом 2004 года, позволяет сделать выводы о недостаточности принятых мер по реформированию банковской системы, о накопившихся проблемах в банковском законодательстве, банковском надзоре, в деятельности коммерческих банков и недооценке роли анализа в управлении кредитными организациями. Значительное число коммерческих банков находится в состоянии чрезмерной уязвимости, обусловленной низким уровнем концентрации банковского капитала, существенной величиной невозвращенных кредитов, недифференцированной структурой активов и пассивов, а также недостатками управления коммерческими банками.

Одной из основных задач реформирования банковской системы является совершенствование подходов к построению систем управления и внутреннего контроля в коммерческих банках, что, в свою очередь, невозможно осуществить без внедрения современных методов комплексного экономического анализа деятельности банков, грамотной интерпретации результатов проведения анализа.

Комплексный экономический анализ деятельности коммерческих банков (КЭА ДКБ) сопровождает выполнение всех банковских операций, пронизывает все этапы управления, позволяет оценить эффективность проводимой финансово-кредитной политики, обосновать варианты управленческих решений и спрогнозировать результаты этих решений. Особое значение в современных условиях приобретает методика комплексного анализа деятельности коммерческих банков с точки зрения ее соответствия стратегии развития кредитной организации. В ходе финансового анализа внимание акцентируется не на отдельной группе полученных результатов, а на всей их совокупности в неразрывной связи, тогда как управленческий анализ позволяет детально изучить проведение отдельных банковских операций и их результаты. По нашему мнению, проведение комплексного анализа обусловлено необходимостью формирования общего мнения о финансово-экономическом состоянии коммерческого банка; выявления скрытых резервов повышения эффективности его деятельности, а также оценки рентабельности-отдельных банковских операций.

Степень разработанности проблемы. Значительное влияние на становление и развитие теоретико-методологических основ анализа деятельности коммерческих организаций оказали исследования таких российских ученых в области бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита хозяйствующих субъектов как М.И. Баканов, П.С. Безруких, С. Б. Барнгольц, О. Н. Волкова, JI. Т. Гиляровская, JL В. Донцова, Ю. А. Данилевский, Д. А. Ендовицкий, 0. В. Ефимова, В.В.Ковалев, М.В. Мельник, Н.А. Никифорова, В.Ф. Палий, В. И. Петрова, В. И. Подольский, Г. В. Савицкая, Р.С. Сайфулин, Г.М. Тации, А.Д. Шеремет и др.

В разработку теоретических и организационно-методологических положений комплексного экономического анализа в банковской сфере деятельности значительный вклад внесли российские и зарубежные ученые. Ведущее место принадлежит работам Л. Г. Батраковой, Е. Б. Герасимовой, В. В. Киселева, И. В. Ларионовой, Ю. С. Масленченкова, Г. С. Пановой, А.Ю. Петрова, Е. Г. Потоцкой, К. К. Садвакасова, Н.Э. Соколинской, Л.Р. Смирновой, Г.Г. Фетисова, В.Е. Черкасова, Г.Н. Щербаковой, Е.Б. Ширинской,

3. Гилл, Р. Коттер, М. Миллер, Ф. Модильяни, П.С. Роуз, Э. Рид, Д.Ф. Синки,

4.Т. Хорнгрен, У. Шарп и др.

Следует отметить, что в имеющихся на сегодняшний день научных работах и практических публикациях, посвященных анализу деятельности банков, единого системного подхода нет, в них излагаются методики анализа отдельных показателей банковской \* деятельности. До настоящего времени не раскрыты в полной мере сущность КЭА ДКБ, не сформулированы его цели и задачи, не изучены аналитические возможности информационно-правового обеспечения комплексного < экономического анализа деятельности коммерческих банков, не определена его рациональная структура, не разработана методика КЭА ДКБ, что, в первую очередь, касается методики управленческого анализа основных банковских операций и финансового анализа отчетности, составленной в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Это является существенным недостатком в организации аналитической работы в банковском секторе экономики.

Все вышеизложенное свидетельствует о необходимости проведения дальнейших исследований и разработки теоретико-методических основ комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков, методики управленческого анализа основных банковских операций и методики анализа показателей отчетности российских коммерческих банков, составленной в соответствии с требованиями МСФО. международных стандартов учета и отчетности еще не сформированы, нами выбрана тема настоящего исследования, определены его цель и задачи.

Цель и задачи исследования. Целью настоящего исследования является изучение международного и российского опыта в области анализа банковской деятельности и разработка теоретических и организационно-методических подходов к проведению комплексного экономического анализа деятельности коммерческого банка.

Для достижения указанной цели в работе поставлены следующие взаимосвязанные задачи:

- проанализировать сущность комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков и сформулировать его цель и задачи;

- определить рациональную структуру системы комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков и выявить взаимосвязь составляющих ее элементов и частей;

- изучить аналитические возможности информационно-правового обеспечения комплексногог экономического» анализа деятельности коммерческих банков;

- сформировать методику финансового анализа показателей отчетности, составленной в соответствии с требованиями МСФО;

- разработать основы методики управленческого анализа основных банковских операций.

Предмет диссертационной работы составляет совокупность теоретических, организационных и методических вопросов, связанных с проведением комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков.

Объектом диссертационного\* исследования выступают коммерческие банки г. Москвы, в том числе АКБ «Союзобщемашбанк», ЗАО АКБ «Экспресс-кредит», отделение №1 Номос-банка, на примере которых проводилась апробация предложенных в диссертации методик финансового и управленческого анализа банковской деятельности.

Теоретической и методологической основой исследования послужили работы отечественных и зарубежных ученых и специалистов в области бухгалтерского учета, экономического анализа, аудита, управления рисками, менеджмента. Исходным для методологической основы исследования стаи диалектический метод познания, предполагающий изучение социально-экономических явлений и процессов в их постоянном развитии и взаимосвязи. В ходе диссертационного исследования применялись следующие общетеоретические методы: логический и исторический анализ, системный и комплексный подход, анализ, синтез и обобщение. Кроме того, в процессе проведения исследования были использованы также неформализованные методы анализа — аналитические таблицы; формализованные методы анализа — индексный метод, группировка, средние и относительные величины, выборка, другие аналитические методы.

При написании диссертации были использованы законодательные акты Российской Федерации, нормативные документы правительства РФ, Минфина России и Банка России, регламентирующие банковскую деятельность, бухгалтерский учет, отчетность и экономический анализ деятельности коммерческих банков.

Научная новизна исследования состоит в обосновании и разработке теоретических и организационно-методических основ комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков. В процессе исследования получены следующие новые результаты, выносимые на защиту:

- раскрыто содержание комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков, сформулированы его цель и задачи, дано авторское определение КЭА ДКБ;

- структурирована система КЭА ДКБ и представлена логически-взаимосвязанная блок-схема его проведения;

- систематизировано и раскрыто содержание информационно-правового обеспечения комплексного системного анализа, в том числе финансового и управленческого;

- предложена методика финансового анализа отдельных показателей банковской деятельности, формируемых на основе отчетности, построенной в соответствии с МСФО;

- разработана методика управленческого анализа основных банковских операций (фондовых и валютных).

Практическая значимость диссертационной работы заключается в том, что внедрение разработанной методики комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков позволит:

- составлять бизнес-планы, программы развития по различным направлениям деятельности финансового института;

- разработать мероприятия > по повышению интенсификации деятельности и эффективности использования средств собственников и акционеров;

- проводить финансовый анализ отдельных показателей банковской деятельности, формируемых на основе отчетности, построенной в соответствии с МСФО;

- оценивать эффективность осуществления основных банковских операций (фондовых и валютных).

Применение предложенных организационно-методических приемов проведения комплексного анализа в банковском секторе экономики даст возможность повысить качество и объективность оценки достигнутых результатов деятельности с точки зрения их соответствия стратегии развития кредитной организации, стандартизировать подходы и процедуры анализа на всех уровнях управления, оптимизировать затраты на его организацию и проведение.

Апробация результатов исследования. Отдельные методические положения диссертационного исследования используются при проведении комплексного экономического анализа деятельности ЗАО АКБ «Экспресс-кредит», а также используются в практической деятельности АКБ «Союзобщемашбанк» и отделения №1 Номос-банка.

Материалы исследования были использованы автором в учебном процессе, при подготовке учебно-методического обеспечения по дисциплинам «Банковский учет и аудит», «Анализ деятельности коммерческих банков» для студентов Российского государственного торгово-экономического университета.

Основные результаты исследования нашли отражение в выступлениях автора на научно-практических конференциях в Российском государственном торгово-экономическом университете: Румянцевские чтения «Экономика, государство и общество в XXI веке», Бакановские чтения «Современные проблемы бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита».

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в пяти печатных работах общим объемом 1,75 п.л.

Структура диссертации. Особенности изучаемых проблем, цели и задачи исследования определили структуру диссертационной работы, которая состоит из введения, трех глав и заключения. Работа содержит таблицы, рисунки, библиографический список литературы и приложения.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, статистика", Поляков, Кирилл Михайлович

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В диссертационной- работе был поставлен, изучен и решен ряд взаимосвязанных учетно-аналитических задач, охватывающих существенные теоретические и методические аспекты комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков.

В результате проведенного диссертационного исследования были сделаны следующие выводы и даны рекомендации.

1. Изучив и обобщив теоретические и организационно-методические положения комплексного экономического анализа и банковского менеджмента, изложенные в научных трудах отечественных и зарубежных авторов, критически рассмотрев существующий практический опыт проведения аналитической работы в коммерческих банках г. Москвы, в диссертации проанализированы сущность и цель комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков и предложено следующее его определение: комплексный экономический анализ деятельности коммерческих банков - это система, основанная на научных принципах комплексного экономического анализа (системность, одновременность, многосторонность, многовариантность и многокритериальность построения оценки), состоящая из двух взаимосвязанных подсистем — управленческого и финансового анализа банковской деятельности. '

2. В целях формирования единого системного подхода к проведению анализа деятельности коммерческих банков, нами изучены основные задачи системы комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков (КЭА ДКБ) и подсистем управленческого и финансового анализа банковской деятельности, в результате чего в диссертационной работе была сформирована и представлена логически взаимосвязанная блок-схема проведения комплексного экономического анализа деятельности банков. В составе системы КЭА ДКБ выделены два блока финансового анализа и три блока — управленческого, которые в дальнейшем подразделяются на 27 аналитических подблоков. Важным достоинством структуры\* системы КЭА ДКБ является возможность дальнейшей детализации.

3. На основе анализа и исследования учетной и аналитической деятельности банков и нормативных актов, ее регулирующих, систематизировано и раскрыто содержание существующего информационно-правового обеспечения, комплексного экономического анализа, в том числе финансового и управленческого, и предложено следующее его определение: под информационной базой ^ комплексного экономического анализа деятельности коммерческого банка понимается совокупность нормативно-правовых актов, групп взаимосвязанных и взаимообусловленных экономических показателей, форм отчетности, прочих учетно-аналитических материалов, формирующих единую систему информации, необходимой и достаточной для проведения системного комплексного экономического анализа и принятия на его основе обоснованных управленческих решений.

По результатам проведенного исследования существующего информационно-правового обеспечения КЭА ДКБ сделаны следующие выводы:

- успешное проведение комплексного экономического анализа в коммерческом банке зависит не только от качества выбранной методики или отдельных аналитических показателей, но и от системы используемой экономической информации;

- существующая в настоящее время система форм отчетности, перечень которых установлен Указанием Банка России от 1 6 января 2004 года № 1376-У, направлена на формирование полной достоверной финансовой информации о деятельности банка.

- аналитические подразделения коммерческих банков, в большинстве своем, при осуществлении анализа деятельности банка ограничиваются заполнением и использованием законодательно установленных форм отчетности и расчетом обязательных экономических нормативов. Управленческий учет, формирование управленческой отчетности и управленческий анализ практически не применяются. Объяснением этого факта может послужить отсутствие теоретической и методической базы проведения управленческого анализа.

4. В диссертации исследованы различные подходы к организации проведения комплексного анализа в зависимости от организационной структуры коммерческого банка: централизованной или децентрализованной. В первом случае, реализация аналитических функций в банке осуществляется через соответствующее структурное подразделение, во втором - аналитическая работа в банках организуется по смешанному принципу, т. е. создаются и специальные структуры для проведения анализа (внутри бухгалтерии банка, службы внутреннего контроля и др.), и в ряде основных структурных подразделений выделяются отделы, подотделы, секторы, группы специалистов, обязанностью которых является выполнение аналитических функций.

5. Основываясь на структурированной в диссертационной работе системе комплексного экономического анализа деятельности коммерческих банков, нами была предложена методика финансового анализа, включающая в себя\* изучение финансового состояния и финансовых результатов коммерческого банка. В составе блока анализа финансового состояния банка были рассмотрены следующие аналитические подблоки:

- анализ активов;

- анализ обязательств;

- анализ капитала коммерческого банка;

- анализ ликвидности баланса коммерческого банка.

В предложенной методике анализа активы и пассивы изучались в разрезе их состава и структуры, а также было предложено проводить анализ коэффициентов, характеризующих качественный состав и эффективность использования активов, обязательств и капитала коммерческих банков. Особо нами был отмечен тот факт, что проведение анализа финансового состояния коммерческого банка по данным публикуемой банковской бухгалтерской отчетности в настоящее время затруднено отсутствием в ней детализированной по срокам структуры активов и пассивов.

При изучении ликвидности баланса коммерческого банка были отмечены аналогичные трудности, позволяющие сделать вывод о существенных недостатках публикуемой банковской отчетности, которая препятствует анализу финансового состояния коммерческого банка внешними пользователями банковской информации.

Анализ финансовых результатов коммерческого банка проводился, в . соответствии с принципом системности, не только в разрезе прибылей или убытков, но и составляющих их доходов и расходов, что соответствует системному подходу, применяемому в комплексном экономическом анализе. Проведенное в рамках данного раздела диссертационной работы исследование структуры публикуемой отчетности банков позволило сделать вывод о недостаточной детализированности показателей формы отчета о прибылях и убытках для целей проведения финансового анализа коммерческого банка. Особую значимость при анализе прибыли коммерческого банка приобретает показатель процентной маржи и его влияния на величину прибыли.

Несмотря на отмеченные выше недостатки публикуемой отчетности, сравнительные расчеты групп показателей методик финансового состояния, финансовых результатов и рентабельности коммерческого банка по данным отчетности по МСФО и РПБУ показали, что отчетность, составленная по РПБУ, более информативна для целей проведения финансового анализа. Аналитическую ценность российской банковской отчетности можно увеличить, если использовать детализацию по временному и структурному фактору.

6. В ходе проведения диссертационного исследования нами было изучено существующее нормативное и методическое обеспечение процесса формирования отчетности коммерческих банков в соответствии с МСФО, в результате чего был сделан вывод о его недостаточной разработанности. Как следствие, можно констатировать тот факт, что проведение анализа отчетности, построенной в соответствии с принципами МСФО, осложнено отсутствием единого подхода к методике формирования банковской отчетности.

В этой связи нами предложены следующие пути решения проблемы:

1) представлена методика формирования отчетности коммерческого банка, построенной в соответствии с принципами МСФО, основанная на изложенном в Методических рекомендациях № 181-Т методе трансформации;

2) разработана методика финансового анализа отечественной банковской отчетности, составленной в соответствии с принципами МСФО, которая состоит из двух основных этапов, включающих в себя отдельные направления анализа:

1. технический этап (чтение финансовой отчетности, вертикальный анализ, горизонтальный анализ);

2. аналитический этап (расчет и анализ таких групп финансовых коэффициентов, как: коэффициенты ликвидности, рентабельности и эффективности, долгосрочной платежеспособности и коэффициенты рынка).

7. В ходе исследования изучено построение системы центров деятельности на основе организационной структуры банка. В этой связи для целей проведения управленческого анализа предложен перечень бизнесцентров коммерческого банка, построенный по принципу однородности банковских операций, положенных в основу выделения бизнес-центров. Такими центрами, по нашему мнению, являются: кредитные операции, валютные операции, фондовые операции и др. Выделение бизнес-центров позволяет, по нашему мнению, более дифференцированно изучать эффективность отдельных банковских операций в рамках управленческого анализа

8. В- целях повышения эффективности осуществления отдельных банковских операций в диссертации предложена методика управленческого анализа валютных операций, построенная на основе изложенной в диссертации классификации валютных операций банка. В методике проведения управленческого анализа нами выделены следующие направления:

1) анализ состояния валютной позиции банка (позиции валютного риска);

2) анализ валютно-обменных операций банка;

3) анализ кассовых сделок покупки-продажи иностранной валюты.

Изложенная в работе методика управленческого анализа состояния валютной позиции коммерческого банка обладает высокой степенью оперативности, так как ее информационное обеспечение позволяет без привлечения дополнительных данных проводить ежедневный анализ состояния валютной позиции.

Практическая значимость таких направлений методики управленческого анализа валютных операций как анализ валютно-обменных операций и кассовых сделок покупки-продажи инвалюты банком состоит в следующем:

- раздельный анализ доходности операций покупки и продажи инвалюты; сопоставление доходов и убытков по валютно-обменным банковским операциям и кассовым сделкам покупки-продажи инвалюты;

- возможность сравнения уровня доходности (убыточности) валютных операций и иных операций коммерческого банка. сравнительная простота расчетно-аналитической части методики.

В условиях постоянно меняющихся валютных курсов проведение управленческого анализа валютных операций коммерческого банка становится важным фактором снижения уровня валютного риска и гарантом повышения эффективности валютных операций, что обуславливает практическую ценность изложенной в диссертационной работе методики управленческого анализа валютных операций.

9. В диссертационном исследовании изложена методика управленческого анализа операций банка с ценными бумагами, построенная на предложенной диссертантом классификации операций с ценными бумагами, в основу которой положен принцип принадлежности инициативы выполнения операций и источника ее оплаты.

Методика управленческого анализа формировалась с учетом принципа системности и «портфельного подхода». Системный подход обусловил проведение анализа не только в разрезе отдельных операций банка с ценными бумагами и по отдельным видам ценных бумаг, но и в рамках сравнительного анализа доходности разных портфелей ценных бумаг.

Практическая значимость методики состоит в подходе к анализу доходности фондовых операций коммерческого банка, который позволяет соотнести доходность этих операций с другими банковскими операциями (валютными, кредитными и пр.). Помимо оценки доходности, нами предложен подход к управленческому анализу фондовых рисков, что может стать решающим фактором повышения эффективности операций банка с ценными бумагами. Достоинством изложенной в диссертационной работе методики управленческого анализа операций банка с ценными бумагами является тот факт, что информационной базой методики служат данные балансового и внебалансового учета, и сведения о курсах ценных бумаг.

Полученные при выполнении диссертационного исследования результаты могут быть использованы в практической деятельности учетных и аналитических подразделений коммерческих банков, имеющих своей целью повышение эффективности деятельности банка в целом и по отдельным операциям. Информация, формируемая в процессе трансформации бухгалтерской банковской отчетности по принципам МСФО, может быть использована для составления отчетности и проведения анализа в соответствии со сложившейся зарубежной практикой.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Поляков, Кирилл Михайлович, 2004 год

1. Федеральный закон Российской Федерации «О введении в действие части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» от 30 ноября 1994г. №51-ФЗ. (с последующими изменениями и дополнениями).

2. Федеральный закон Российской Федерации «О введении в действие части второй Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996г. №15-ФЗ. (с последующими изменениями и дополнениями).

3. Федеральный закон Российской Федерации «О введении в действие части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации» от 26 ноября 2001г. №146-ФЗ. (с последующими изменениями и дополнениями).

4. Федеральный закон Российской Федерации «О введении в действие части первой Налогового кодекса Российской Федерации» от 31 июля 1998г. №146-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

5. Федеральный закон Российской Федерации «О введении в действие части второй Налогового кодекса Российской Федерации» от 5 августа 2000г. №117-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

6. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995г. №208-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 3 февраля 1996г. № 17-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

8. Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996г. №129-ФЗ. (с последующими изхченениями и дополнениями).

9. Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года № 173-Ф3 (с последующими изменениями и дополнениями).

10. Федеральный закон «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 08.08.2001 г. № 128-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

11. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002г. №127-ФЗ. (с последующими изменениями и дополнениями).

12. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

13. Федеральный закон Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08 февраля 1998 г. N 14-ФЗ (с последующими изменениями и дополнениями).

14. Н.Постановление Правительства Российской Федерации «Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» от 06 марта 1998г. №283.

15. Постановление Правительства Российской Федерации «О порядке признания безнадежными к взысканию и списания недоимки и задолженности по пеням по федеральным налогам и сборам» от 12.02.2001 г. № 100 (с последующими изменениями и дополнениями).

16. Приказ МНС России "Об утверждении форм документов, содержащих информацию об открытии (закрытии) банковского счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, и порядка их представления" от 04.03.04 № БГ-3-24/179

17. Положение Банка России «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 5 декабря 2002 г. №205-П (с последующими изменениями и дополнениями).

18. Положение Банка России «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» от 10 февраля 2003 г. № 215-П.

19. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 9 июля 2003 г. N 232-П.

20. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. N 254-П.

21. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» от 9 октября 2002 г. № 199-П (с последующими изменениями и дополнениями).

22. Положение Банка России «О порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ» от 8 июня 1998 г. № 32-П (с последующими изменениями и дополнениями).

23. Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 3 октября 2002 г. № 2-П (с последующими изменениями и дополнениями).

24. Инструкция Банка России «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроле за их соблюдением уполномоченными банками РФ» от 22 мая 1996г. №41. (с последующими изменениями и дополнениями).

25. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 16 января 2004 г. № 110-И (с последующими изменениями и дополнениями).

26. Указание Банка России «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации» от 16 января 2004 года № 1375-У.

27. Указание Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организацийв Центральный банк Российской Федерации» от 16 января 2004 года № 1376-У.

28. Указание Банка России «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» от 16 января 2004г. № 1379-У.

29. Методические рекомендации Банка России «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» от 25 декабря 2003 г. № 181-Т.

30. Письмо Банка России «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» от 27 июля 2000 г. № 139-Т.

31. Абрютина М.С. Экономический анализ торговой деятельности: Учебн. пособие. М.С. Абрютина. - М.: ДИС,2000.

32. Анализ деятельности коммерческих банков. — М.: Вече, 1994

33. Антикризисное управление: от банкротства к финансовому оздоровлению Г.П. Иванов, С.Г. Беляев, В.И. Кошкин и др.; Под ред. Г.П. Иванова. -М.: Закон и право, ЮНИТИ, 1995.

34. Антикризисное управление предприятиями и банками: Учеб.-практ. пособие. М.: Дело, 2001.

35. Арене Э.А., Лоббек Дж.К. Аудит. Пер с англ. - М.: Финансы и статистика, 1995.

36. Аудит: Учебник для вузов В.И. Подольский, Г.Б. Поляк, А.А. Савин и др.; Под ред. проф. В.И. Подольского. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.

37. Ачкасов А. И. Балансы коммерческих банков и методы их анализа. Вопросы ликвидности и их отражение в банковских балансах/. М.: АО «Консалт-банкир», 1993

38. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета. М.: ЮНИТИ, 1999.

39. Баканов М.И., Мельник М.В., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. — М.: Финансы и статистика. 2004.

40. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 1999.

41. Банковское дело: Учебник / Под. ред. О. И. Лаврушина. — М.: Финансы и статистика, 1998.

42. Батракова Л. Г. Экономический анализ деятельности коммер ческого банка: Учебник для вузов. — М.: Логос, 1999.

43. Банкротство финансовых компаний. Под ред. проф. В.Ф. Уколова, проф. A.M. Омарова. - М.: Издательство «Луч», 1999.

44. Беляков А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования. М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2003.

45. Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация. М.: Финансы и статистика, 1996.

46. Бетге Й. Балансоведение. Пер. с нем. - М.: Бухгалтерский учет. - 2000.

47. Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвестиционных проектов -Пер с англ. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

48. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента.- Т.2. — К.: Ника-Центр, 1999.

49. Блейк Дж., Амат О. Европейский бухгалтерский учет. — Пер. с англ. М.: Филинъ, 1997.51 .Бредникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. М.: ИНФРА - М, 2001.

50. Бриттон Э. Вводный курс по бухучету, аудиту и анализу. Самоучитель. Пер. с англ. М.: Финансы и статистика. - 1998.

51. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности для принятия управленческих решений. Спб.: Герда, 1999.

52. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами. Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика. - 2000.

53. Вахрин П.И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях: Учебное пособие. — М.: Издательско-книготорговый центр «Маркетинг», 2001.

54. Вильямс Я. Справочник Miller GAAP с комментариями. // Пер. с англ. -Вып. 1. М.: Инфра-М, 1998.

55. Волкова В.М., Лахова Е.В. Международные стандарты бухгалтерского учета. Основные принципы и приемы конвертации. М.: Аудитор, 1998.

56. Вэйтилингэм Р. Руководство по использованию финансовой информации. Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика. - 1999.

57. Гиляровская JI.T., Паневина С.Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов. — СПб.: Питер. 2003.

58. Грузинов В.П. Экономика предприятия: Учебник для вузов/ В.П. Грузинов и др.; Под ред. проф. В.П. Грузинова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998.

59. Грюнинг X., Коэн М.: Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое пособие. ICAR Publishing, 2000.

60. Донцова JI.B., Никифорова Н.А. Анализ бухгалтерской отчетности. М.: Дело и Сервис. 1998.

61. Дымова И.Э. Международные стандарты бухгалтерского учета. М.: Главбух, - 2000.64.3авьялова З.М. Теория экономического анализа. Курс лекций. М.: Финансы и статистика. 2002.

62. Иванов В. В. Анализ надежности банка. — М.: Русская деловая литература, 1996.

63. Карлин Т.Р. Анализ финансовых отчетов (на основе GAAP): Учебник/Т.Р. Карлин, А.Р. Макмин. М.: ИНФРА - М, 1999.

64. Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами GAAP/B.B. Качалин. 3-е изд. - М.: Дело, 2000.

65. Киселев В. В, Управление банковским капиталом: теория и практика. — М: ОАО Экономика, 1997

66. Ковалев А.И. Анализ хозяйственного состояния предприятия/А.И. Ковалев, В.П. Привалов. 3-е изд., исправл., доп. - М.: Центр экономики и маркетинга, 1999.

67. Ковалев А.П. Диагностика банкротства/ А.П. Ковалев. -М.: АО «Финстатинформ», 1995.

68. Ковалев В.В. Как читать баланс/ В.В. Ковалев, В.В. Патров. 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2003.

69. Ковалев В.В. Финансовый анализ: управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. М.: Финансы и статистика, 2000.

70. Ковалев В.В. Финансовый анализ: метод и процедуры. М.: Финансы и статистика, 2001.

71. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. М.: ПБОЮЛ М.А.Захаров, - 2001.

72. Коупленд Том. Стоимость компаний: оценка и управление/ Коупленд Том, Коллер Тим, Муррин Джек; Пер. с англ. М.: ЗАО «Олимп -Бизнес», 1999.

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

74. Ларионова И. В. Реорганизация коммерческих банков. — М.: Финансы и статистика, 2000

75. Маркарьян Э.А. Финансовый анализ: Учебное пособие/Э.А. Маркарьян, Г.П. Герасименко, С.Э. Маркарьян. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2002.

76. Масленченков Ю. С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. М.: Перспектива, 1996

77. Медведев А.Н. Практическая бухгалтерия: от создания до ликвидации организации: Учебно-методическое пособие/А.Н. Медведев, Т.В. Медведева. М.: ИНФРА - М, 1997

78. Международные стандарты финансовой отчетности. — М.: Аскери-АССА, 1999.

79. Миддлтон Д. Бухгалтерский учет и принятие финансовых решений/Д. Миддлтон; Пер. с англ.; Под ред. И.И. Елисеевой. М.: Аудит, ЮНИТИ,1997.

80. Нидлз Б. и др. Принципы бухгалтерского учета. М.: Финансы и статистика, 1996.

81. Николаева С.А. Особенности учета затрат в условиях рынка, система «директ-костинг». М.: Финансы и статистика, 1993.

82. Николаева С.А. Учетная политика организации. Принципы формирования, содержание, практические рекомендации, аудит, проверка. М.: Аналитик-Пресс, 2000.

83. Ожегов С.И. Толковый словарь русского языка: 80000 слов и фразеологических выражений/С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведова: Российская А.Н.; Российский фонд культуры; 2-е изд., испр. и доп. - М.: АЗЪ, 1994.

84. Палий В.Ф., Палий В.В. «Финансовый учет». Учебник. М.: «Союзаудит», 1996.

85. Палий В.Ф., Палий В.В. «Финансовый учет» 4.1. М.: ФБК ПРЕСС,1998.

86. Панков Д.А. Бухгалтерский учет и анализ за рубежом: Учебн. пособие/Д.А. Панков. Мн.: Новое знание, 2002.

87. Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. М.: Финансы и статистика, 1997

88. Петров А.Ю. Комплексный анализ финансово-экономической деятельности коммерческого банка. М.: Издательство научно-образовательной литературы РЭА, 2000.

89. Погостинская Н.Н. Системный анализ финансовой отчетности/ Н.Н. Погостинская, Ю.А. Погостинский. СПб.: Изд-во Михайлова В.А., 1999.

90. Прыкина JI.B. Экономический анализ предприятия. Учебник для вузов. -М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002.

91. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь/Б.А. Райзберг, JI.U1. Лозовский, Е.Б. Стародубцева 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА -М, 2002.

92. Рид Э., Котгер Р., Гилл Э. Коммерческие банки / Пер. с англ. -М.: Космополис, 1991

93. Роуз П. С. Банковский менеджмент. М.: Дело Лтд, 1995

94. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. М.: ИНФРА-М, 2002.

95. Садвакасов К. К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. — М.: Ось-89, 1998

96. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ: Учебн. пособие/Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2002.

97. Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках / Пер. с англ. / Под. ред. Р. Я. Левиты, Б. С. Пинскера. М.: СаЬНаху, 1994.

98. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках.: Учеб. пособие / Под ред. Баканова М.И. М.: Финансы и статистика, 2003.

99. Соловьева О.В. МСФО и ГААП: учет и отчетность. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2004.

100. Статистика финансов: Учебник/ Под ред. Проф. Салина В.Н. М.: Финансы и статистика, 2000.

101. Стоун Д. Бухгалтерский учет и финансовый анализ: Подготовительный курс/Д. Стоун, К. Хитчинг; Пер. с англ. СПб.: АОЗТ «Литера плюс», 1993.

102. Управление рисками в банковской деятельности: зарубежный опыт. Информационно-аналитические материалы к учебному курсу «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения». -М.: ИНИОН РАН, 1999.

103. Управленческий учет. Учебное пособие. / Под ред. Шеремета А.Д., Кондракова Н.П., Шапигузова С.М. М.: ИД-ФБК-ПРЕСС, 1999.

104. Фетисов Г. Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки. — М.: Финансы и статистика, 1999.

105. Хорнгрен Ч.Т., Форстер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. / Под ред. Соколова В.Я. М.: Финансы и статистика, 1995.

106. Черкасов В. Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. — М.: ИНФРА-М, 1996.

107. Черкасов В. Е., Плотицына JI. А. Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты. — М.: Метаинформ, 1995.

108. Чернов В.А. Управленческий учет и анализ коммерческой деятельности/ Под ред. М.И. Баканова. — М.: Финансы и статистика, 2001.

109. Шеремет А. Д. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия (вопросы методологии). М.: Экономика, 1974.

110. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. «Финансы предприятий». М.: «Инфра-М», 1999.

111. Шеремет А. Д., Щербакова Г. Н. Финансовый анализ в коммер ческом банке. — М.: Финансы и статистика, 2000.

112. Экономическая энциклопедия/Науч. ред. совет изд-ва «Экономика». -М.: Экономика, 1999.

113. Экономический анализ деятельности банка: Учебное пособие. —1. М.: ИНФРА-М, 1996

114. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбороптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учеб. пособие/Подред. М.И. Баканова, А.Д. Шеремета. -М.: Финансы и статистика, 1999.

115. Абдуллаев Н. Формирование системы анализа финансового состояния предприятия/Н. Абдуллаев, Ф. Зайнетдинов//Аудит. 2000. -№11.

116. Ануфриев В.Е. О реформировании российской системы бухгалтерского учета и отчетности. // Бухгалтерский учет. 1998. - №8.

117. Бакаев А.С. Раскрытие информации в бухгалтерской отчетности // Бухгалтерский учет. 2000. - №7.

118. Бакаев А.С. Бухгалтерский учет в России: основные направления развития // Финансовая газета. — 2001. №3.

119. Бернхэм JI. Основные проблемы, стоящие перед международными компаниями при выполнении требований российского законодательства и МСФО // Accounting Report. Выпуск 3.2. - Март/Май 2000.

120. Ворушкин В. МСФО как средство оптимизации деятельности российских предприятий: управленческий аспект. // Accounting Report. -Выпуск 4.2. Март/Апрель, - 2001.

121. Гейбл К. Международные стандарты финансовой отчетности // Финансовая газета. —2001. №15.

122. Гетьман В.Г. Программа реформирования учета в России и международный опыт его гармонизации. // Международный бухгалтерский учет. 2000. - №5.

123. Гетьман В.Г. Реформирование системы бухгалтерского учета: оценка активов по справедливой стоимости: теория и практика // Финансовая газета. -2001.-№24,48.

124. Гончаров А.И. Система индикаторов платежеспособности предприятия/А .И. Гончаров//Финансы. -2004. -№6.

125. Горбатова J1. Учет по справедливой стоимости: теория и практика // Финансовая газета. 2000. - №30.

126. Горбатова Л. КМСФО: новые приоритеты Правления // Accounting Report. 2001. - Выпуск 4.4. - Август/Октябрь.

127. Дамант Д. МСФО и глобализация финансовой отчетности // Accounting Report. 2001. - Выпуск 4.3. - Март/Июль.

128. Иванов В. В. Кризис ликвидности банковской системы: причины и возможные пути выхода//Бюллетень финансовой информации, 1998, № 10

129. Куликова Л.И. Учет отложенных налоговых обязательств/Л.И. Куликова/УБухгалтерский учет. -2003. -№ 21.

130. Литвиненко М.И. Содержание форм финансовой отчетности согласно GAAP и IAS // Главбух. 1998. - №11.

131. Лукьянов Д. О некоторых вопросах применения Инструкции ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 г.// Бухгалтерский учет в кредитных организациях. -2004. № 6 (72).

132. Любушин Н.П. Анализ финансового состояния коммерческой организации/ Н.П. Любушин//Аудит и финансовый анализ. -2003. -№3.

133. Панина Т.Г. Подготовка и представление информации в финансовой отчетности // Бухгалтерский учет. — 1998. №4.

134. Панков В.В. Экономический анализ в условиях антикризисного у правления/В.В. Панков//Аудит и финансовый анализ. -2003. -№ 3.

135. Парушина Н.В. Анализ краткосрочных обязательств/ Н.В. Пару шина// Бухгалтерский учет. -2004. -№ 4.

136. Пахомов А.В. Некоторые методы оценки финансово-экономического состояния предприятия/А.В. Пахомов//Экономика и математические методы. -2002. -№ 1.

137. Потоцкая Е. Г. Основные направления комплексного анализа деятельности // Бухгалтерия и банки, 2001. — № 7.

138. Проскурин А. М. Методика расчета рентабельности банка и его доходных операций // Бюллетень финансовой информации, 1998.-№4(35).

139. Проскурин А. М. Анализ рентабельности банка и его структурных, подразделений // Банковское дело, 1998. — № 8.

140. Рожнова О.В. Международные стандарты финансовой отчетности // Международный бухгалтерский учет — 1999. №4-10.

141. Смирнова JI. Р. Анализ валютных рисков коммерческих банков // Бухгалтерский учет в кредитных организациях, 1999. — М 6 (12).

142. Смирнова JI. Р. Анализ операций банка на внутреннем валютном рынке // Бухгалтерский учет в кредитных организациях, 2001.

143. Смирнова JI. Р. Система комплексного экономического анализа деятельности кредитных организаций // Бухгалтерия и банки, 1999.-№ 2.

144. Чекмарев Е.А. Учетная политика в соответствии с требованиями МСФО// Бухгалтерский учет в кредитных организациях. 2004. № 5 (71), 6 (72), 9 (75).

145. Чернов В.А. Анализ финансовой политики предприятия/В.А. Чернов// Аудит и финансовый анализ. -2003. -№ 2.

146. Шеремет А.Д. Анализ активов организации/А.Д. Шеремет// Бухгалтерский учет. -2004. -№8.

147. Шувалова Е.Б. Раздельный учет и налоговые регистры/Е.Б. Шувалова// Бухгалтерский учет. -2003. -№ 19.

148. Baltensperger Ernst. «Alternative Approaches to the Theory of the Banking Firm». Journal of Monetary Economics, 1980. Vol 6. Jan.

149. Bernstein Leopold A, John J. Wild. Financial statement analysis / theory, application, and interpretation // Sixth edition / McGraw-Hill Companies, 1998.

150. Black J. A classification system for economic consequences issues in accounting regulation. Accounting and Business Research, 22 (88), 1992.

151. Brada, J. The demise of loss making firms in capitalist, socialist and transitional economies/J. Brada. - Koln, 1992.

152. Chambers R.J. Accounting theory construction. Paper presented at the Third International Conference on Accounting Education, Sydney. Reproduced in R.J. Chambers and G.W. Dean, (Eds) 1986. Chambers on Accounting. N.Y.: Garland Publishing Inc.

153. Financial Accounting Standards Board /1976/ Scope and Implications of the Conceptual Framework Project. Connecticut: FASB, 2.

154. Kane Edward J. and Malkiel Burton G. «Bank Portfolio Allocation. Deposit Variability, and the Availability Doctrine». Quorterly Journal of Economics (February), 1965.

155. Klein Michael А. «А Theory of the Banking Firm». Journal of Money, Credit and Banking (May), 1971.

156. Sealy C.W. and Lindley J.T. «Inputs, Outputs, and Theory of Production and Cost at Depository Financial Institutions)). Journal of Finance (September), 1977.

157. Sealy C.W. «Deposit Rate Setting, Risk Aversion, and the Theory of Depository Financial Intermediates)). Journal of Fi nance (December), 1980.

158. White Gerald I., Sondhi Ashwinpaul C, Fried Dov. The analysis and Use of financial statements / Second edition. John Wiley and Sons, 1998.