Аудит финансовой устойчивости коммерческого банка

тема диссертации и автореферата по ВАК 08.00.12, кандидат экономических наук Рудаев, Евгений Владимирович  
**Год:**

1998

**Автор научной работы:**

Рудаев, Евгений Владимирович

**Ученая cтепень:**

кандидат экономических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

08.00.12

**Специальность:**

Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

**Количество cтраниц:**

219

## Оглавление диссертации кандидат экономических наук Рудаев, Евгений Владимирович

ВВЕДЕНИЕ.

глава первая. реформирование БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ рф.

1.1. Результаты денежно-кредитной политики и основные направления реформирования Банковской системы РФ.

1.2. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ.

1.3. Особенности банковского аудита.

глава 2. аудит формирования и оценка достаточности капитала кредитной организации.

2.1. Источники формирования капитала кредитной организации.

2.1. Аудит достаточности собственного капитала. .\*.

2.3. Использование результатов аудита в прогнозировании управленческих воздействий на собственный капитал банка .;.

глава 3. аудит формирования и использования оборотных активов кредитной организации.ш

3.1. Аудит собственных оборотных активов.

3.2. Резерв на возможные потери по ссудам: экономическая сущность и последствия для банков и ссудозаем1циков.

3.3. Использование результатов аудита оборотных активов банка в прогнозировании управленческих воздействий на величину собственных и привлеченных оборотных активов.

глава 4. результаты аудита как источник формирования кредитной политики банка.лбо

4.1. Сущность кредитной политики.

4.2. Определение принципов формирования кредитной политики банка, структуры и содержания кредитной политики банка.

4.3. Факторы устойчивости кредитной организации на рынке банковских продуктов и услуг.

4.4. Устойчивость кредитной организации: проблемы, предпосылки, потенциальные решения.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Аудит финансовой устойчивости коммерческого банка"

Актуальность темы исследования. В период перехода к рыночной экономике финансовая система выступает элементом аккумуляции денежных средств для эффективной деятельности предприятий различных видов собственности и подчиненности.

Основным источником функционирования банковской системы : является привлечение свободных денежных средств юридических и физических лиц во вклады. Необходимым условием формирования пассивов V кредитной организации и эффективного использования источников функционирования считается завоевание отдельно взятой кредитной организацией доверия вкладчиков (физических и юридических лиц) и других кредитных организаций на рынке банковских продуктов и услуг. Для ; успешного привлечения средств населения и юридических лиц во вклады, а ^ также для поддержания системы денежного обращения в режиме стабильного функционирования банки должны иметь достаточную финансовую Ц устойчивость. В связи с этим избранная тема диссертационного исследования является актуальной.

Определение границ финансовой устойчивости кредпных организаций относится к числу наиболее важных экономических проблем в условиях -перехода к рыночным отношениям, поскольку недостаточная финансовая - устойчивость может привести к резкому снижению уровня собственных г оборотных активов, необходимых для осуществления банковской деятельности. В конечном счете неспособность кредитной организации' выполнять свои обязательства перед вкладчиками, клиентами в договорном объеме, несоблюдении установленных законодательством обязательных экономических нормативов может привести к отзыву лицензии, банкротству.

Таким образом, для оценки финансовой устойчивости кредитной организации необходимо изучение факторов деятельности, оказывающих существенное влияние на устойчивость банков. Среди факторов устойчивости кредитной организации в первую очередь выделяют собственный и привлеченный капитал, оборотные активы. Изучение финансовой устойчивости позволяет провести оценку и анализ размещения и использования финансовых ресурсов кредитных организаций на рынке банковских продуктов и услуг.

Изучение финансовой устойчивости кредитных организаций является одним . из основных разделов . программы аудита. Аудит деятельности кредитной организации дает возможность определить благоприятные и негативные стороны функционирования, определить тенденции улучшения или ухудшения финансового состояния кредитной организации, а также разработать предложения по улучшению финансового состояния кредитной организации.

При решении поставленных задач необходимо использование методов и приемов финансового менеджмента. При этом следует подразумевать, что использование финансового менеджмента в аудите не ставит перед собой задачи выполнения аудиторами функций работников финансовой службы кредитной организации, призванной на основании результатов исследования аналитических показателей формироватьуправленческие решения.

Использование инструментов финансового менеджмента в аудите позволяет аудиторам не просто подтверждать отчетность кредитной организации на предмет соответствия отраженных в бухгалтерской отчетности операций действующему законодательству, но и формулировать предложения для принятия управленческих решений.

Итогом использования приемов и методов финансового менеджмента в аудите финансовой устойчивости кредитной организации представляется создание целостной структуры функционирования кредитной организации и оценка ее сильных и слабых сторон, влияющих на финансовую устойчивость кредитной организации.

С учетом сказанного, в современных условиях России важное значение приобретает аналитическая работа в кредитных организациях, связанная с изучением и прогнозированием финансового состояния, что позволит своевременно выявлять и предотвращать негативные тенденции в финансово-хозяйственной деятельности банков. В связи с этим, приобретает актуальность исследование теоретических и методологических положений по оценке финансовой устойчивости кредитной организации, и разработка на основе изученного опыта методических рекомендаций по осуществлению оценки и прогнозированию финансового состояния кредитных организаций.

В развитие теории и методологии проведения финансового анализа деятельности кредитных организаций внесли свой известный вклад Балабанов И.Т., Масленченков Ю.С., Замиусская Е.Р., Крейннна М.Н., Кочмола К.В., Лаврушин О.И., Лазарева Н.А., Мамонова И.Д., Озиус М.Р., Пашковский B.C., Путаем Е.Х., Панова Г.С., Сидельнихова Л.Б., Стоянова Б.С., Чубарова Г.П. и др. Аспекты анализа деятельности кредитных организаций нашли свое отражение и в работах зарубежных экономистов: Джеймс Д. Элен (James G.Ehlen, Jr), Sharpc W.F. и др.

Однако отсутствие целостного подхода в анализе финансовой устойчивости кредитных организаций и недостаточная разработанность методики выявления тенденций изменения финансовой устойчивости, а также возросшая практическая значимость анализа и оценки финансового состояния кредитных организаций в условиях развития рыночных отношений, обусловила выбор темы диссертационного исследования.

Цель н задачи исследования. Цель диссертационного исследования заключается в обосновании использования методов и приемов финансового менеджмента в аудите для оценки финансовой устойчивости кредитной организации, раскрытии основных методов и приемов определения финансовой устойчивости кредитной организации, факторов, влияющих на устойчивость кредитной организации.

Для реализации поставленной цели выдвинуты следующие задачи: -- проведение анализа показателей деятельности кредитных ооганизаций как выполнение одного из этапов аудиторской проверки;

- выявление, особенностей в деятельности отдельных кредитных организаций, связанных с объемами деятельности, географическим расположением;

- рассмотрение отчетности кредитных организаций как основного источника проведения аналитических процедур;

- оценка результатов анализа показателей деятельности с целью определения тенденций функционирования в деятельности кредитных организаций;

- разработка рекомендаций по принятию руководством кредитной организации управленческих решений и отражению выработанных направлений деятельности в кредитной политике коммерческого банка.

Предмет ■ объект исследования. Предметом исследования явились собственные и привлеченные ресурсы кредитных организаций, поскольку собственные и привлеченные ресурсы оказывают существенное влияние на финансовую устойчивость банков. Объектом исследования избраны коммерческие банки, имеющие различную рейтинговую оценку.

Теоретической и методологической основой исследования явились I основные положения и выводы, сформулированные в научных фундаментальных трудах отечественных и зарубежных экономистов в области экономического и финансового анализа, бухгалтерского учета, аудита и финансового менеджмента. В качестве эмпирической базы исследования использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, Указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, министерств и ведомств. Информативной основой исследования явились материалы проводимых аудиторских проверок. Исследования проводились с помощью построения сравнительных аналитических таблиц, с применением методов познания, поиска, сравнения, вертикального анализа финансовых источников, методов и приемов финансового менеджмента.

Диссертационное исследование проводилось параллельно как с точки зрения аудиторской фирмы, так и с точки зрения коммерческого банка на вопросы аудита устойчивости кредитной организации.

В работе рассмотрены результаты денежно-кредитной политики в 19961997 гг., основные направления реформирования Банковской системы РФ, теоретические вопросы планирования, организации банковского аудита, методика аудита коммерческих банков в современных условиях с критической точки зрения раскрыты вопросы правового регулирования банковской деятельности в РФ.

Основные источники формирования капитала кредитной организации рассматриваются во второй главе диссертации. С использованием приемов анализа исследована бухгалтерская отчетность кредитных организаций, проведен анализ масштабов и особенностей деятельности двух кредитных организаций. Проведение анализа показателей деятельности коммерческих банков в работе преследует цепь, которая состоит в определении достаточности собственного капитала, эффективности использования собственного и привлеченного капитала коммерческого банка при проведении активных операций. Произведена оценка результатов анализа достаточности капитала и на основе полученной информации рассматриваются предложения по разработке управленческих воздействий иа собственный и привлеченный капитал банка.

Анализ кредитной деятельности коммерческих банков проводится в третьей главе. В третьей главе также рассмотрены вопросы аудита собственных оборотных активов, аудита резерва на возможные потери по' ссудам, проведена оценка возможности использования результатов аудита оборотных активов банка в прогнозировании управленческих воздействий на величину собственных и привлеченных оборотных активов. С критической точки зрения рассматриваются вопросы создания и использования резерва на возможные потери.

На основе результатов, полученных в процессе проведения аудита устойчивости кредитной организации предложены рекомендации по формированию положений кредитной политики коммерческого банка. Факторы устойчивости кредитной организации, предпосылки и потенциальные решения в области управления ресурсами банка раскрываются в четвертой главе.

На основании результатов проведенного исследования разработано примерное Положение о кредитной политике, как метод применения управленческих воздействий на факторы устойчивости кредитной организации в процессе аудита; в качестве рекомендаций предложены мероприятия по регулированию активных и пассивных операций, конечной целью которых выступает поддержание финансовой устойчивости кредитной организации на определенном уровне.

Основные выводы и предложения по результатам проведенного исследования сформулированы в заключении.

## Заключение диссертации по теме "Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности", Рудаев, Евгений Владимирович

Заключение. I

Для реализации поставленных в диссертационном исследовании целей решены следующие задачи:

- в рамках аудита проведен сравнительный анализ показателей деятельности двух коммерческих банков;

- результаты анализа использованы при определении тенденций функционирования деятельности кредитных организаций;

- разработаны рекомендации по принятию руководством кредитной организации управленческих решений и отражению выработанных направлений деятельности в кредитной политике коммерческого банха.

Результатами проведенного исследования явились формирование основных положений кредитной политики коммерческого банка, определение доли значимости каждого из факторов финансовой устойчивости в оценке финансового состояния кредитных организаций. Обосновано использование приемов и методов финансового менеджмента в аудите, а также разработаны , конкретные предложения для руководства кредитной организации по методике воздействия на факторы, оказывающие влияние на финансовую устойчивость кредитной организации.

В ходе исследования были получены промежуточные результаты:

- уточнены основные положения теории финансовой устойчивости, факторы, влияющие на устойчивость банка;

- предложена методика анализа факторов, оказывающих существенное влияние на финансовую устойчивость банка;

- предложены рекомендации по разработке положений кредитной политики коммерческого банка;

- предложена модель процесса планирования деятельности с целью поддержания устойчивости кредитной организации;

- выявлено воздействие балансовых характеристик на банковские риски и доходы;

- предложена система разработки и реализации управляющих воздействий в банке;

- предложено содержание трехстадийного подхода к управлению активами и пассивами кредитной организации.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в возможности использования приемов и методов финансового менеджмента в процессе аудита деятельности коммерческого банка. Основные положения диссертационного исследования, составляющие его научную новизну, могут быть использованы:

- организациями, осуществляющими аудиторскую деятельность на территории России в области банковского аудита;

• кредитными организациями в целях осуществления мероприятий по стабилизации и укреплению финансового состояния.

Кредитная политика определяет кредитную деятельность банка (приоритетные направления кредитования по различным критериям, в том числе по субъектам, объектам кредитной сделки, привлекательности рынков и так далее). Кредитные работники, основываясь на принципах кредитной I политики, должны выполнять обязанности продавца и эксперта при организации кредитного процесса.

Сложная ситуация в стране (экономический кризис, политическая и социальная нестабильность) влияет на развитие кредитных отношений банков с населением. Анализ рынка с точки зрения уровня доходов населения, покупательной способности, достаточности банковских учреждений по регионам показал, что вопрос развития кредитования населения стоит в России остро. При этом у банков возникают риски, такие как риск резкого обесценения ценных бумаг, принятых в обеспечение ссуды, гибели имущества клиента в результате, например, стихийного бедствия, мошенничества со стороны заемщика. Тем не менее, в условиях платежного кризиса, поразившего и банковскую систему, важной характеристикой современного состояния рынка кредитов является возможность обеспечить большую. возвратность по потребительским ссудам, нежели ссудам, предоставленным предприятиям и организациям.

Исследования подтверждают необходимость дальнейшего рассмотрения вопросов постепенной концентрации выдачи всех видов потребительских кредитов в банковской системе и, в первую очередь, в банках, располагающих крупными кредитными ресурсами, широкой сетью своих учреждений, максимально приближенных к населению.

Исследование проблемы потребительских кредитов может стать решением вопроса о восстановлении утраченного доверия населения к российским банкам.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат экономических наук Рудаев, Евгений Владимирович, 1998 год

1. Адекенов Т.М. Банки и фондовый рынок. М.: Издательство "Ось-89", 1997.

2. Андросов A.M. Финансовая отчетность банка: практическое руководство по организации бухгалтерского учета и составлению отчетности. -М.: МЕНАТЕП-ИНФОРМ, 1995.

3. Аудит Монтгоммери/Ф.Л. Дефлиз, Г.Р. Дженик, В,М. СГРёЙлли, М.Б. Хирш; Пер. с англ. Под ред. Я.В. Соколова. М.: Аудит, ЮНИТИ, 1997

4. Аудит: Пер. с англ.; Гл. Редактор серии проф. Я.В. Соколов. М.: Финансы и статистика, 1995.- 560 е.: ил.- (Серия по бухгалтерскому учету и аудиту), с. 191-202.

5. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять экономикой. М.: "Финансы и статистика", 1996.

6. Банки и банковские операции (под редакцией проф. Е.Ф. Жукова. -м.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

7. Банковские операции: учебное пособие. Под' общ. ред. О.И. Лаврушина. Часть I. М.: ИНФРА-М, 1995.

8. Банковский аудит. Часть I. (рецензент B.C. Пашковский) М.: "Бухгалтерский учет", 1994.

9. Банковский аудит. Часть II. (рецензент B.C. Пашковский) М.: "Бухгалтерский учет", 1994.

10. Банковский надзор и аудит: учебное пособие. Под общ. ред. И.Д. Мамоновой. М.: ИНФРА-М, 1995.

11. Банковское дело (под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой). Издание второе, стереотипное. М.: "Финансы и статистика", 1996.

12. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. / Под ред. Е.Г. Ищенко, В.И. Алексеева. М.: Русская деловая литература, 1997.

13. Бухвальд. Техника банковского дела. Справочная книга и руководство к изучению банковских и биржевых операций. Пер. с нем. А.Ф, Каган-Шабшай. М.: АО "ДИС", 1994.

14. Бухгалтерские проводки в коммерческом банке. Справочно-учебное пособие. 2-изд., М.: Издательство "СПАРК", 1996 \*

15. Горина С.А. Учет в банке: проверка правильности отражения банковских операций. М.: "ПРИОР", 1995.

16. Е.Х. Пугнем, М.Р. Озиус "Управление рисками современного коммерческого банка". Материалы конференции в АНХ, 1992, гл 2, с. 6.

17. Ефимова Л.Г. Сборник образцов банковских документов: типовые банковские договоры и другие документы со вступительной статьей. М.: Издательство КОДЕКС, ИНФРА-М, 1995.

18. Журнал "Бухгалтерский бюллетень", №3, 1998 г.

19. Замиусская Е.Р., Кочмола К.В., Лазарева Н.А., Чубарова Г.П. Внутренний аудит банка. М.: Издательство "Экспертное бюро - М", 1997.

20. Косой М.А., Диссертация на соискание уч. степени канд. экон. наук, М.: МФИ, 1983, с. 13.

21. Крейнина М.Н. Финансовый менеджмент / Учебное пособие М.: Издательство "Дело и Сервис", 1998.

22. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Кн. 2: Технологический уклад кредитования. М.: перспектива, 1996.

23. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Кн. 3: Технология финансового менеджмента клиента. -- М.: перспектива, 1997.l

24. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. М.: перспектива, 1996.

25. Общий аудит. М.: Российская академия государственной службы при президенте Российской Федерации, 1996, с. 341-355.

26. Овсийчук М.Ф., Сидельникова Л.Б. Финансовый менеджмент. Методы инвестирования капитала. -М.: "Юрайт", 1996.

27. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 1998 год. — М.: "Вестник Банка России" от 9 декабря 1997 г., № 82 (245).

28. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 1997 год. М.: "Вестник Банка России" № 38(201) от 13 июня 1997.

29. Основы банковского менеджмента: учебное пособие. Под общ. ред. О.И. Лаврушина. М.: ИНФРА-М, 1995.

30. Панова Г.С. "Метод кредитования по обороту в промышленности и проблемы его совершенствования", кандидатская диссертация, М., 1980, с.8-12.I

31. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. М.: ИКЦ "ДИСМ997.

32. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: Учебное пособие. М.: ИНФРА-М, 1996.

33. Практический курс бухгалтерского учета в современном банке (под ред. Бора М.З.). М.: АО "ДИС\ 1996.

34. Расчеты по документарным торговым сделкам. Аккредитивы. Документарные инкассо. Банковские гарантии. Практическое пособие. Пер. с нем. — М.: Банкцентр, 1995, с. 62.

35. Сидельникова Л.Б. Аудит коммерческого банка. М.: БУКВИЦА,1996.

36. Сидельникова Л.Б. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. М.: АУДИТОР, 1997.

37. Сидеяъникова Л.Б., Афонин В.Н. Учет и аудит ценных бумаг в коммерческом банке. М.: АУДИТОР, 1997.

38. Трофимов М.В. Цит. Изд., с.37

39. Финансовый менеджмент (под ред. Е.С. Стояновой). М.: "Перспектива", 1997.

40. Э.Роде "Банки, биржи, валюты современного капитализма" под ред. В.Н. Шенаева, М.: Финансы и статистика, 1986, с. 50.

41. Экономический анализ деятельности банка / Учебное пособие. М.: "ИНФРА-М", 1996.43. "Деловой экспресс", №22, 16 июня 1998, с.6

42. Финансовые известия, 20 декабря 1994.

43. Дж. Синки, мл. Управление финансами в коммерческих банках. Пер. с англ. 4-го переработанного изд. (под ред. Р.Я. Левиты, Б.С. Пинскера. М.: Catallaxy, 1994.

44. Джеймс Д. Элен (James G.Ehlen, Jr) Bank-Track: Emerging Trends for Bank Stocks, Investment Research (December 1987), Special Third Issue, Goldman Sachs.

45. Sharpe W.F. A Simplified Model for Portfolio Analisys. Management Science, 1963. # 9, p. 279, 275.

46. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая) (с изм. и доп. от 20 февраля, 12 августа 1996 г., 24 октября 1997 г.).

47. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР1".

48. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 394-1 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (в ред. от 26 апреля 1995 г.) (с изм. и доп. от 27 декабря 1995 г., 20 июня 1996 г., 27 февраля, 28 апреля 1997 г.). .

49. Положение ЦБР от 23 декабря 1997 г. № 9-П "О порядке формирования и использования резервного фонда кредитной организации" (с изменениями от 1 июля 1998 г.).

50. Положение ЦБР от 23 декабря 1997 г. № ' 10-П "О порядке составления и представления в Банк России аудиторского заключения по результатам проверки деятельности кредитной организации за год".

51. Положение об аудиторской деятельности в банковской системе Российской Федерации от 10 сентября 1997 г. № 64 (утв. приказом ЦБР 10 сентября 1997 г. № 02-391) (с изменениями от 25 декабря 1997 г., 26 мая 1998

52. Инструкция ЦБР от 30 июня 1997 г. № 62а "О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам" (введена в действие указанием ЦБР от 25 декабря 1997 г. № 101-у) (с изменениями от 12 мая 1998 г.).

53. Приказ ЦБР от 1 октября 1997 г. № 02-429 "О введении в действие Инструкции "О составлении финансовой отчетности" (с изменениями от 4 февраля, 12 мая 1998 г.).

54. Приказ ЦБР от 20 января 1998 г. № ОД-24 "О создании Экспертного комитета при Центральном банке Российской Федерации по банковскому аудиту".

55. Письмо ЦБР от 27 апреля 1998 г. № 05-26-1/1604 О порядке составления и представления в ЦБР аудиторского заключения и публикации годовой отчетности.

56. Письмо ЦБР от 9 февраля 1998 г. № 54-Т "Об особенностях проведения аудиторской проверки многофилиальных банков".

57. Письмо ЦБР от 2 февраля 1998 г. № 39-Т "О порядке применения мер воздействия к кредитным организациям за недосоздание резерва на возможные потери по ссудам".

58. Разъяснения ЦБР от 12 марта 1998 г. № 26-1/675 О некоторых вопросах оформления аудиторского заключения.

59. Разъяснения ЦБР от 25 июня 1998 г. Об особенностях и преимуществах нового Плана счетов и о некоторых вопросах отчетности кредитных организаций.

60. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации (в редакции от 18 июня 1997 г.) (с изменениями от 11, 17, 30 декабря 1997 г., 1 июня 1998 г.).

61. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18 июня 1997 г. № 61 (утв. приказом ЦБР от 18 июня 1997 г. № 02-263) (с изменениями от 11 декабря 1997 г., 30 марта, 9 июня 1998 г.)