Копытин Владимир Юрьевич. Статистическая отчетность кредитных организаций и е# реформирование на современном этапе : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.11 Ростов н/Д, 1999 175 с. РГБ ОД, 61:00-8/842-9

**Содержание к диссертации**

**1. СОВРЕМЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ СТАТИСТИЧЕСКОГО НАБЛЮДЕНИЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ВОЗМОЖНЫЕ ПУТИ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ. ......11**

**СПИСОК БИБЛИОГРАФИЧЕСКИХ ИСТОЧНИКОВ 128**

**Введение к работе**

Стремление к улучшению системы статистического наблюдения кредитных организаций (КО) в Российской Федерации путем совершенствования операций сбора, обработки и анализа статистических данных побудило поставить вопросы реформирования статистической отчетности банковской сферы в настоящей работе.

Основные задачи статистики предусматривают представление органам управления и анализа актуальной информации для принятия решений, связанных с формированием экономической политики. Одним из элементов экономической политики является денежно-кредитная система. Неудовлетворительная устойчивость денежно-кредитной системы России сложилась из-за нерациональной политики управления и инвестирования в банковском секторе страны.

Финансовый кризис 1998 года показал неэффективность действующей системы статистического наблюдения за кредитными организациями, которая не обеспечила возможности оперативного анализа и прогнозирования финансового состояния банковской системы при принятии экономических решений. Кризисную ситуацию можно было не допустить или хотя бы ослабить путем своевременного вмешательства регулирующих органов в текущую политику банков, если бы имелась своевременная и достоверная статистическая информация. Современная научно-техническая база с использованием интеллектуальных инструментов статистического наблюдения, принципиально новых по своей природе и построенных на базе компьютерной технологии, позволяет иметь такую информацию. Однако, в настоящее время все еще функционирует система статистического наблюдения, основанная на применении бумажной технологии сбора и анализа форм отчетности. Она морально устарела и не позволяет оперативно оповещать пользователей информации о происходящих изменениях в банковской сфере экономики.

Необходимо также систематизировать и классифицировать статистические показатели, отражающие деятельность КО в Российской Федерации. Сейчас их очень много, и большинство из них бесполезны для принятия важных решений. В тоже время подчас отсутствуют те, которые очень нужны. Перечисленные проблемы являются актуальными на современном этапе развития экономики России. Своевременное вмешательство в систему управления банками, основанное на актуальных статистических показателях, послужит повышению устойчивости российских банков. Кроме того, решение указанных проблем позволит противостоять попыткам зарубежных конкурентов сознательно снизить рейтинг российских банков, что в последнее время стало встречаться довольно часто.

На современном этапе в России для сбора, обработки, анализа и представления статистической информации необходимо использовать новые современные технологии, основанные на распределенных системах управления базами данных (СУБД) и современных средствах электронного обмена информацией.

Важной особенностью статистики КО является системный подход к изучению их деятельности, который предполагает разработку комплекса мер по обеспечению достоверности данных, представленных в статистических отчетах, их взаимосвязанность и согласованность.

При организации сбора первичных данных о деятельности КО необходимо минимизировать количество статистических форм и показателей, представленных в этих формах, а затем на основе классификаторов и полученных от КО минимизированных данных формировать отчеты, необходимые для принятия экономических решений.

Таким образом, актуальность выбранной темы определяется практическими потребностями управления банковской системой страны на современном, очень сложном этапе развития экономики России.

**Объект исследования** - существующая система статистического наблюдения КО в Российской Федерации.

**Цель и задачи диссертационной работы.**

Целью исследования является разработка путей реформирования системы статистического наблюдения КО на основе оптимизации количества форм отчетности, использования международной практики составления статистической отчетности и применении современных технологий сбора, хранения и анализа статистической отчетности.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

выполнить аналитическое исследование текущего состояния статистического наблюдения в КО России, а также использовать международный опыт статистического наблюдения финансовых учреждений;

выявить факторы, обуславливающие необходимость реформирования существующей системы статистического наблюдения за деятельностью КО;

решить комплекс проблем развития статистического наблюдения за деятельностью КО для обеспечения постоянной доступности актуальной статистической информации;

обеспечить мониторинг финансовой деятельности КО на основе компьютерной технологии обработки статистических данных;

разработать концепцию функционального статистического анализа деятельности КО;

усовершенствовать систему статистических показателей оценки финансовой деятельности КО;

разработать предложения по унификации форм статистической отчетности и повышения уровня достоверности, представленных в отчетах статистических показателей, для чего необходимо:

предложить к использованию в практике статистического анализа принципиально новые инструменты статистического наблюдения на базе реляционной модели данных;

предложить концепцию мониторинга кредитно-финансовой деятельности КО на базе компьютерной технологии сбора и обработки статистических данных.

**Методологической и теоретической базой** исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых, а также нормативные акты государственных органов управления и анализа в банковской сфере в России и за рубежом.

Исходными материалами для предложений по реформированию системы статистического наблюдения послужила система статистической отчетности КО, которая в последнее время непрерывно совершенствуется. Это связано, прежде всего, с появлением новых финансовых операций, а также с новыми условиями, в которых в настоящее время функционируют КО.

Основой для составления форм статистической и финансовой отчетности КО служит бухгалтерский учет. Новый план счетов бухгалтерского учета, принятый в КО РФ, является источником информации для большинства форм статистической отчетности.

При разработке предложений по унификации форм финансовой статистики в КО использовалась международная практика учета и анализа финансовой информации, которая представляет практический интерес для российских банков.

Помимо приемов и методов статистики в исследовании применялись методы системного анализа, а также логико-смысловой и экспертный методы. Статистические методы использовались на основе серверов баз данных Informix, Oracle, работающих под управлением операционных систем Windows-NT и Unix, а также программные средства автоматизированной разработки информационных систем I-CASE, Westmount и S-Designer.

**Научная новизна** диссертационной работы состоит:

в использовании реляционной модели данных в качестве инструмента статистического наблюдения, что позволяет заменить традиционные формы статистического анализа принципиально новым интеллектуальным инструментом, который автоматически реагирует на изменения в статистических показателях деятельности КО и оповещает пользователей статистической информации об этих изменениях в момент их возникновения;

в концептуальном и методологическом обосновании принципов реляционного подхода для хранения, накопления и анализа статистической информации;

показано, что предлагаемая к использованию в практике статистического наблюдения реляционная модель является наилучшим способом организации статистических сведений на базе табличного представления статистических данных;

в разработке концепции функционального статистического анализа деятельности, позволяющего оценить выполнение КО функций финансового посредника;

в разработке системы статистических показателей, позволяющих оценить деятельность КО с точки зрения выполнения ими функций, объективно необходимых экономической системе.

Элементами научной новизны являются:

предложения активного и адаптивного влияния системы статистического наблюдения на деятельность КО;

а) активное влияние заключается в том, что при достижении предельных значений статистических показателей система предлагает варианты вмешательства в деятельность КО.

б) адаптивное влияние заключается в том, что при достижении предельных значений статистических показателей система принимает решение о запрете определенных элементов деятельности КО.

- использование в практике статистического анализа деятельности КО разработанного коэффициента качества активов, с точки зрения их реализуемости на финансовых рынках.

**Практическая значимость работы** заключается в том, что материалы диссертации могут быть использованы:

при построении систем статистического наблюдения в различных сферах экономической деятельности;

при создании информационных систем статистического анализа и мониторинга в банковской сфере России;

в практике работы международных и отечественных институтов, осуществляющих контроль и анализ деятельности банков;

в системе подготовки и переподготовки экономических кадров руководителей и специалистов;

в учебном процессе при совершенствовании программ по профессиональной подготовке и переподготовке специалистов.

**На защиту выносятся следующие положения:**

Пути совершенствования документарных форм статистического наблюдения КО с использованием международного опыта.

Совершенствование системы хранения и накопления статистической информации на базе реляционных СУБД.

Совершенствование системы сбора и обработки статистической информации КО с использованием для этой цели современных компьютерных технологий.

Разработанная автором концепция построения и ведения баз статистических данных КО.

Концепция статистического анализа функциональной целесообразности деятельности КО.

Предложенная автором система коэффициентов, позволяющая оценить деятельность КО, направленную на выполнение объективно необходимых экономической системе функций.

Коэффициент качества активов КО, с точки зрения их реализуемости на финансовых рынках.

**Апробация работы.**

Основные предложения, теоретические обобщения и выводы диссертационного исследования докладывались на:

межвузовской научно-практической конференции «Проблемы теории и практики статистики в условиях кризисной экономики» (27 ноября 1998г., Ростов-на-Дону, РГЭА);

межвузовских научных чтениях «Математические и статистические методы в экономике и естествознании» (13 мая 1999г., Ростов-на-Дону, РГЭА);

Предложения по сбору, накоплению и обработке статистической информации КО используются в настоящее время в информационной системе Ростовской области, функционирующей в ГУ Банка России по Ростовской области, о чем прилагается справка заместителя директора ГУ Банка России по Ростовской области.

Материалы диссертационной работы рассмотрены руководством Ростовского бюро реализации проекта Всемирного банка, и принято решение ходатайствовать перед МБРР и Минэкономики РФ об использовании материалов диссертационного исследования при подготовке экспертного доклада по готовящемуся проекту совершенствования системы экономической статистики РФ, о чем прилагается справка генерального директора РОФСП.

**Структурно диссертация** состоит из введения, трех глав, заключения, списка библиографических источников, приложений.

**1. Современная организация статистического наблюдения в кредитных организациях и возможные пути ее совершенствования.**

Анализ состояния статистического наблюдения кредитных организаций в Российской Федерации показывает следующее:

1. Кредитные организации Российской Федерации необоснованно загружены предоставлением большого количества форм статистической и финансовой отчетности. Объем отчетности значительно увеличивается для КО, имеющих право на осуществление операций в иностранной валюте, на проведение операций с драгоценными металлами, ведение бюджетных счетов.
2. В действующих формах отчетности кредитных организаций Банком России не проведена работа по упорядочению состава статистических показателей, нет однозначного определения каждого статистического показателя. Необходимо провести работы по классификации всех показателей, действующих в системе отчетности кредитных организаций.
3. Действующая система статистической отчетности КО в основном, ориентирована на сплошное наблюдение, поэтому необходимо ввести в практику статистического наблюдения применение несплошных методов сбора статистической информации.

Из сравнения зарубежного и отечественного методов статистического наблюдения за деятельностью финансовых организаций следует отметить, что зарубежные формы отчетности финансовых организаций отличаются компактностью и в то же время большей информативностью. Это обусловлено различием в методологическом подходе к созданию форм отчетности. Зарубежный опыт предусматривает разработку стандарта, в котором описываются цели, задачи и состав показателей формы отчетности. Таким образом, организация, формирующая отчет, всегда знает, для чего он нужен, и какие экономические характеристики он отражает. При формировании отечественных форм статистической и финансовой отчетности не всегда можно понять, для чего она нужна и какие экономические процессы раскрывает. Причиной создавшегося положения в отечественной системе статистического наблюдения послужило изменение экономического содержания процессов, происходящих в банковской сфере. Существующая система отчетности банковских учреждений является продолжением системы, основанной на методах хозяйствования советского образца, которая, несомненно, выполняла возложенные на нее задачи и была научно и методологически верной, отражая процессы не рыночного ведения хозяйства. Однако в настоящее время изменились экономические условия и принципы функционирования банковских учреждений, поэтому следует пересмотреть методологические основы формирования банковской статистики, учитывая зарубежный опыт.

Для решения проблем совершенствования отечественной банковской статистики необходимо провести работы по формированию каталога форм статистической отчетности КО, в котором следует классифицировать все формы отчетности и привести их к методологическому единообразию. По мнению автора, лучше всего использовать опыт зарубежных организаций, специализирующихся в этой области деятельности, потому что в создавшейся экономической ситуации, разрабатывая собственную систему статистического наблюдения финансовых организаций, есть опасность отдалиться от международной системы отчетности, и, как следствие, это приведет к проблемам понимания этих форм нашими зарубежными банковскими партнерами.

Существует проблема несоответствия зарубежных и отечественных форм отчетности из-за того, что зарубежные организации при финансовых инвестициях в экономику России требуют финансовых отчетов, составленных по зарубежным стандартам, однако, некоторые принципы отражения финансовых операций в бухгалтерском учете различны. Так, например, при отражении финансовой операции по международным стандартам используется принцип начисления, а по Российским нормам, как правило, кассовый принцип.

В связи с этим возникает несоответствие обобщающих показателей финансовой деятельности КО между отечественной и международной системами отчетности. В настоящее время финансовая статистика Российской Федерации предусматривает получение информации от КО как по отечественным стандартам, так и по международным. С точки зрения автора это нерационально, так как приводит к необоснованному увеличению количества форм отчетности КО и снижает уровень достоверности представленных отчетов.

Официальные статистические данные должны пользоваться доверием потребителей этих данных. Факторами формирования доверия является понимание применяемых методов и процедур сбора и обработки информации, а также распространение документации о методологии и источниках формирования, используемых при подготовке статистической информации. Важным условием доверия представленной статистической информации является оценка пользователями степени объективности и профессионализма организаций, создающих статистические отчеты. Поэтому предлагается установить единый источник публикации статистических отчетов КО и определить организации, отвечающие за достоверность публикуемых статистических сведений.

Анализ форм статистических и финансовых отчетов КО показывает, что для решения проблем совершенствования системы статистического наблюдения за деятельностью кредитных организаций Российской Федерации необходимо принять ряд мер, связанных со снижением нагрузки, по составлению форм отчетности, классификации статистических показателей и форм статистического наблюдения и применению новейших технологий с использованием вычислительной и коммуникационной техники для обработки, анализа и представления статистической информации.

**1.1. Документарные формы статистического наблюдения, используемые в кредитных организациях Российской Федерации.**

Несовершенство организации статистического наблюдения кредитных организаций требует информационного анализа, который заключается в начальном этапе преобразования документальной информации, изучении документов и извлечении из них наиболее существенной информации. В соответствии с задачами статистики необходимо рассмотреть отдельные стороны свойства и составные части статистической отчетности КО, а также наметить меры по обеспечению методологической сопоставимости статистических данных. Решение этих задач позволит предложить необходимый и достаточный объем статистических данных, что требуется при разработке информационной модели статистического наблюдения за деятельностью кредитных организаций.

**1.1.1.** Общая характеристика системы отчетности кредитных организаций в Российской Федерации.

В настоящее время Центральным Банком России проведена систематизация статистических отчетов кредитных организаций. Оценка структуры документов статистического наблюдения показывает, что в перечень отчетности и другой информации, представляемой кредитными организациями и их филиалами, включены 50 пунктов [6], которые разделены на группы. Однако, следует отметить, что некоторые виды отчетов состоят из нескольких документарных форм отчетности. Например, в состав финансовой отчетности [7] входит 24 приложения, в состав консолидированной отчетности [13] входит 5 форм отчетности. Ниже приводится реальная оценка количества форм отчетности.