Болматков Александр Афанасьевич. Особенности методологии финансового и налогового анализа в коммерческом банке : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10, 08.00.12 : Москва, 2000 199 c. РГБ ОД, 61:01-8/1180-5

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. РАЗРАБОТКА ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА. ПРОБЛЕМЫ И СУЩНОСТЬ

1.1. Цель анализа. конфликт интересов внутреннего и внешнего анализа 9

1.2. Определение информационной базы анализа. проблема совместимости данных 34

1.3. Подверженность реозультатов анализа факторам риска и случайности 55

ГЛАВА 2. МЕТОДИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1. Анализ баланса коммерческого банка 66

2.2. Анализ ликвидности, собственных средств (капитала) банка 73

2.3. Анализ ресурсов и активов банка 85

2.4. Анализ доходов, расходов и прибыли коммерческого банка 102

ГЛАВА 3. НАЛОГОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

3.1. Анализ деятельности банка как налогоплательщика 115

3.2. Проблемы функционирования банка как посредника между клиентом и контролирующими государственными органами 158

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 174

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 195

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Успешное развитие и надежность банковской системы в условиях рыночной экономики во многом зависит от постановки в банках аналитической работы, позволяющей давать реальную и всестороннюю оценку достигнутым результатам деятельности банков, выявлять их сильные и слабые стороны, определять конкретные пути решения возникающих проблем.

Банковская система России - один из наиболее динамично развивающихся секторов отечественной экономики. Следовательно, поиск новых методов и приемов финансового анализа деятельности банков происходит непрерывно.

Наиболее часто, при принятии управленческих решений, возникает ряд вопросов, требующих отдельного детального анализа:

формирование ресурсной базы (определение потребности и выбор источников получения финансовых ресурсов);

формирование целесообразной структуры финансовых ресурсов (собственных и заемных);

обоснование и выбор наиболее перспективных направлений использования финансовых ресурсов;

оценка эффективности финансового управления.

Постановка аналитической и экономической работы, с помощью которых вырабатывается наиболее эффективная стратегия управления, является залогом успешного функционирования коммерческих банков.

Вместе с тем, несмотря на многочисленные исследования субъектов финансового рынка и механизма их функционирования, все еще недостаточно обобщен и изучен отечественный и зарубежный опыт такого важного аспекта экономической стратегии коммерческих банков как финансовый и налоговый анализ и следовательно, выбор данного направления исследования определяется не только теми процессами, которые происходят в настоящее время в российской экономике, но и острой необходимостью" обобщения, анализа и систематизации данного опыта.

Поскольку банковская система России в целом и отдельные коммерческие банка, в частности, находятся на начальной стадии развития аналитического этапа своей деятельности, безусловным является то, что данная работа не претендует на окончательность выводов и ряд проблем, рассматриваемых в диссертации, носит дискуссионный характер, требующих дальнейшей проработки.

В отечественной экономической литературе проявляется значительный интерес к теоретическим и практическим вопросам развития российского банковского дела и в частности к проблемам финансового и налогового анализа деятельности коммерческих банков. К фундаментальным исследованиям в этой области относятся, прежде всего, труды О.Н. Антипова, А.Д. Голубовича, М.Э. Дмитриева, Е.Ф. Жукова, Л.М. Гужавиной, О.И. Лаврушина, В.Д. Мехрякова, А.В. Молчанова, ЯМ. Миркина, В.М. Усоскина и др. Данные исследования определяют теоретическую основу изучения данного вопроса. В целях более детального и комплексного его рассмотрения аналогичный подход попытался реализовать в настоящей работе ее автор. Проведенное исследование позволяет выделить основные аспекты проблем финансового и налогового анализа состояния коммерческого банка, рассматривает не только их влияние на эффективность деятельности коммерческого банка, но и предлагает поиск возможных путей устранения данных проблем.

В основу написания диссертации были положены следующие принципы:

охват как можно более широкого круга вопросов, имеющих практическое значение при проведении анализа финансового состояния банка;

всестороннее рассмотрение каждого, характеристика и оценка обеспеченности законодательной и нормативной базы, представление зарубежного опыта, обобщение позитивного и негативного практического опыта российских и зарубежных банков. Был сделан акцент на имеющиеся, по мнению автора, принципиальные ошибки и недостатки в имеющейся методологической и нормативной базе;

обобщение совокупности практического опыта и теоретических разработок ученых, которые сложились в настоящее время, и которые дали возможность актуализировать рассматриваемые вопросы.

Цель и задачи исследования. Цель исследования состоит в постановке и изучении основных проблем финансового и налогового анализа коммерческого банка и одновременно в поиске и разработке путей решения данных проблем.

Объектом исследования является коммерческий банк, как несущая конструкция рыночной экономики, экономические процессы, лежащие в основе банковских операций, информационная база анализа. Предметом настоящего исследования являются непосредственно сам финансовый и налоговый анализ, методы и формы его организации в банке, а также проблемы, возникающие при его проведении.

В основу теоретических исследований положены достижения ведущих отечественных и зарубежных банковских аналитиков, экономистов и финансистов, раскрывающие механизмы и закономерности функционирования банковской системы, а также различные финансовые инструменты и методы их анализа.

Методологическую базу исследования составляют: методы определения потребности банка в ликвидных средствах, системный подход управления рисками, методы управления активами и пассивами коммерческого банка, метод оценки дисбаланса чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов (ГЭП), методы факторного анализа и моделирования, метод коэффициентов для анализа финансового состояния банка.

Информационную базу исследования составляют научные труды российских и зарубежных специалистов по математическим методам экономического анализа, банковскому делу и оценки финансовой устойчивости кредитных организаций; публикации в периодической печати; статистические данные; материалы научных конференций.

Научная новизна данной работы состоит в раскрытии и поиске путей преодоления существующих проблем финансового и налогового анализа коммерческого банка в целях эффективного функционирования и регулирования его деятельности.

Достижение поставленной цели осуществлено путем рассмотрения ряда логически связанных между собой вопросов:

- проблемы взаимосвязи целей и задач, стоящих при проведении внутреннего и внешнего финансового анализа, а также поиск путей разрешения «конфликта интересов» между внутренним и внешним финансовым анализом (между руководством банка и регулирующими и контролирующими органами (Центральный банк, рейтинговые агентства, независимые эксперты, аудиторские фирмы и т.д.));

- необходимость разработки универсальных методов и инструментов финансового анализа, использование которых позволит дать объективную оценку деятельности банка, как руководству самого банка, так и регулирующим и контролирующим органам;

- анализ проблем формирования информационной базы, необходимой при проведении как внутреннего, так и внешнего финансового анализа, а именно: недостаток информации при проведении дистанционного финансового анализа, разработка методов анализа маркетинговой информации при оценке рыночных позиций и возможностей банка, проблемы приближения форм финансовой отчетности российских банков к общемировой системе;

- характеристика и анализ существующих проблем и «пробелов» в действующих подходах проведения банковского анализа;

- характеристика и изучение системы методов комплексной оценки эффективности деятельности коммерческого банка, а также разработка предложений и рекомендаций по применению методов оценки эффективности в банковской деятельности;

анализ баланса коммерческого банка, рассмотрение различных принципов реструктуризации его статей;

исследование стратегии управления ликвидностью, разработка методов оценки потребности банка в ликвидных средствах, проблемы достаточности банковского капитала;

- анализ стратегии банка управления пассивами и активами в отдельности, а также управление единым банковским балансом;

- комплексный анализ оновных рисков, а также системного подхода к управлению рискам;

всестороннее исследование существующих проблем налогового анализа коммерческих банков;

анализ применения налогового законодательства РФ к коммерческим банкам и рассмотрение проблем, связанных с существующими противоречиями различных законодательных и нормативных актов;

- характеристика коммерческого банка как налогового агента и как посредника между клиентом банка и контролирующими государственными органами.

Практическая значимость диссертационной работы состоит в том, что систематизированные и проанализированные методики экономического анализа, явились основой конкретных методологических и практических рекомендаций по формированию и постановке аналитической и экономической базы в коммерческом банке для разработки эффективной стратегии управления.

Предложенные автором диссертации практические рекомендации могут использоваться и используются банковскими, финансовыми, а также аудиторскими структурами при разработке моделей анализа деятельности и для оценки эффективности финансового управления.

На защиту выносятся следующие основные положения:

анализ четырех основных критериев оценки финансового состояния коммерческого банка и проблемы их доступности для проведения внешнего и внутреннего анализа;

анализ причин необходимости проведения жесткого банковского надзора со стороны регулирующих органов. Исследование целей и задач каждого из субъектов рынка при организации финансового анализа коммерческого банка;

постановка и анализ проблем организации внешнего и внутреннего финансового анализа деятельности банка: проблема «конфликта» интересов внутреннего и внешнего анализа, проблема унифицирования целей и методов проведения анализа, форм бухгалтерской отчетности;

комплексный анализ основных источников внутренней информации, необходимой для финансового анализа деятельности банка. Используя принципы, разработанные на основе зарубежного и российского методологического опыта, автором рассматриваются основные недостатки отражения информации в существующих формах финансовой отчетности российских коммерческих банков;

комплексный анализ основных источников внешней информации, необходимой для финансового анализа деятельности банка с точки зрения его рыночных позиций;

анализ баланса коммерческого банка, как основного источника информации при проведении как внешнего, так и внутреннего финансового анализ деятельности банка. В зависимости от целей проводимого анализа предложены различные авторские варианты реструктуризации статей баланса;

анализ деятельности банка как налогоплательщика, рассмотрены основные проблемы применения налогового законодательства к банковской системе;

комплексный анализ основных видов налогов, уплачиваемых в настоящее время коммерческими банками и связанные с ними проблемы налогообложения;

характеристика целей и задач банка как налогового агента;

анализ проблем функционирования коммерческого банка как посредника между клиентом и контролирующими государственными органами.

Апробация результатов исследования. Данная работа имеет характер исследования в области фундаментальной науки -финансовой теории, и явилась основой для написания двух научных работ: «Проблемы финансового и налогового учета в коммерческом банке» , издательства Рос. экон. академ. им. Г.В. Плеханова, 2000г., 7.7 п.л., а также ; «Проблемы налогового учета в коммерческом банке», журнал « Бухгалтерский учет в кредитных организациях»

N4 2000г., 0.3 п.л.. На основе данных диссертационного исследования автором был проведен ряд семинарских занятий со студентами 5 курса по предмету « Банковские операции».

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы.

## Цель анализа. конфликт интересов внутреннего и внешнего анализа

Экономическая реформа в России открыла новый этап развития банковского дела. Особую актуальность в условиях перехода к рынку приобретают вопросы перспектив развития банков и прочих кредитных институтов в нашей стране. События последних лет на финансовом рынке России убедительно доказали необходимость более качественного анализа жизнедеятельности банковской системы в целом и каждого конкретного банка.

Проблема грамотного финансового анализа состояния коммерческого банка вышла сегодня на одно из первых мест. Опыт работы банков России в условиях рынка и большая доступность зарубежных методов анализа позволяют создать отлаженный механизм финансового анализа.

Финансовый анализ операций банков - одно из важнейших направлений экономической работы. Причем чем крупнее банк, тем большее значение имеет правильная организация работы на данном участке для его нормального и эффективного функционирования. Это особенно важно, если банк хочет оставить за собой роль эффективного посредника и сохранить финансовую жизнеобеспеченность. Не менее важным является и проведение анализа банковской деятельности на макро- и мезоуровне, без осуществления которого Центральному банку весьма затруднительно определять основные установки денежно-кредитной политики, изучать и прогнозировать ситуацию на кредитных и финансовых рынках страны, делать выводы об устойчивости и надежности как банковской системы в целом, так и по отдельным регионам, контролировать выполнение банками установленных стандартов и нормативов.

В этих целях необходима разработка методики анализа банковской деятельности на основании чтения банковского баланса, являющегося основным синтезирующим источником информации. комплексно характеризующим деятельность банка. Анализ баланса позволяет определить состояние ликвидности, доходности и степени рискованности отдельных банковских операций, выявить источники собственных и привлеченных денежных средств, структуру их размещения на определенную дату или за определенный период, а также установить специализацию и значимость деятельности отдельных банков или их группировок в банковской системе страны.

Сам термин «анализ» имеет греческое происхождение и переводится как расчленение объекта на части. Финансовый анализ необходим на всей стадии деятельности кредитной организации. При анализе исследуется не только положение анализируемого объекта в прошлом, настоящем, но и его положение в перспективе. Он представляет собой многомерную задачу, при решении которой необходимо провести анализ различных сторон деятельности банка. Финансовое состояние банка - это комплексное понятие, которое характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение и использование финансовых ресурсов.

Основной объект анализа - деятельность каждого отдельного банка или их группировок (по территориальному, функциональному или любому иному признаку), в то время как субъектами анализа могут выступать и коммерческие банки, и их контрагенты: Центральный банк, другие кредитные учреждения, аудиторские фирмы, местные и центральные органы власти, реальные и потенциальные клиенты и корреспонденты, прочие юридические и физические лица. Каждым из субъектов в процессе анализа преследуются собственные цели, поэтому различны его направления и критерии. Однако методика чтения и анализа баланса должна быть единой, что позволит обеспечить сопоставимость получаемых в процессе анализа данных. Так, коммерческие банки на основе анализа балансов стремятся к оптимизации структуры активных и пассивных операций в целях максимизации прибыли. Банковские клиенты и корреспонденты на основе анализа отчетности определяют устойчивость финансового положения банка, целесообразность и перспективы дальнейших с ним взаимоотношений.

При анализе банковских финансовых отчетов определяется, насколько успешно работает конкретный банк, выявляются наиболее важные внутренние его проблемы и находятся способы их решения.

Анализ банковского баланса начинается с предварительного этапа, в рамках которого происходит так называемое его чтение и подготовка к дальнейшей аналитической работе. Для чтения баланса производится структурирование отдельных его статей, группировка статей пассива и .актива в соответствии с заданными критериями. После чего проводится проверка соответствия отдельных групп актива и пассива баланса по срокам, видам затрат и их источникам, категориям контрагентов; проверяется соблюдение нормативных требований Центрального банка, внутренних правил и процедур банка

## Анализ баланса коммерческого банка

Основной документ для анализа финансового состояния коммерческого банка - это его баланс. Балансы коммерческих банков строятся по принципу группировки операций с понижением ликвидности статей по активу и степени востребования средств по пассиву. Вместе с тем, баланс банка содержит ряд регулирующих контрактивных и контрпассивных счетов и поэтому он является балансом-брутто и не отражает реальную сумму финансовых ресурсов, находящихся в распоряжении банка. В связи с этим в целях анализа баланс банка необходимо преобразовать в баланс-нетто путем исключения данных регулирующих статей.

Данный принцип агрегирования баланса-нетто изложен в Инструкции ЦБ РФ от 01.10.97 г. № 17, целью которой является создание с учетом использования международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности необходимой базы данных, позволяющей банкам и надзорным органам более реально оценить показатели ликвидности, доходности и на этой основе определить финансовое состояние банка.

При этом в целях более глубокого анализа баланс банка может быть подвергнут дальнейшей реструктуризации, при которой: активы банка оцениваются по их текущей рыночной стоимости: ценные бумаги в соответствии с их рыночными котировками, стоимость недвижимости на основе оценки независимых риэлторов, проблемные и мертвые кредиты в размере средств, которые банк надеется получить при реализации залога или других схем возврата этих активов; также выделяют все забалансовые требования и обязательства банка (гарантии, аккредитивы, сделки РЕПО);

активы и пассивы отражаются в валютной и рублевой плоскостях: валютные активы и пассивы в валютной плоскости, а рублевые - в рублевой, а также в сопоставимых единицах измерения (например, в долларовом эквиваленте по текущему курсу ЦБ РФ или в рублях).

Кроме того, в целях более детального анализа баланса банка на предмет его доходности может быть составлен так называемый «баланс усредненных капиталов банка» (табл. 2), который представляет собой аналитическую таблицу и не является официальным элементом отчетности. Статьи баланса группируются в активе на приносящие и не приносящие доход, в пассиве -оплачиваемые и неоплачиваемые. Такое построение баланса облегчает анализ доходности банка.

Экономический анализ деятельности банка начинается с предварительного этапа, в рамках которого происходит подготовка первичных баз данных к дальнейшей аналитической работе: производится структурирование отдельных частей банковского баланса, группировка статей актива и пассива в соответствии с заданными критериями анализа.

После этого осуществляется проверка соответствия отдельных групп пассива и актива баланса по срокам, видам затрат и их источника, категориям контрагентов. Затем производится расчет оценочных и нормативных показателей, необходимых для анализа банковской деятельности.

На аналитическом этапе описываются полученные расчетные данные и готовятся заключения по итогам аналитической работы.

Исходя из поставленных задач и предъявляемых к проводимому анализу требованиям анализ баланса банка может проводиться с различной периодичностью: ежедневно, еженедельно, ежемесячно, ежеквартально, ежегодно и т.д.

. class3 **НАЛОГОВЫЙ АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ** class3

## Анализ деятельности банка как налогоплательщика

Гражданский кодекс Российской Федерации не выделяет банки в самостоятельную организационно-правовую структуру. Банку присуща любая из организационных форм и любая из предусмотренных законодательством структур. В то же время деятельность банка строится в соответствии с законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности», регулируется федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Никто не станет отрицать, что банковская деятельность - это особая отрасль экономики. Ее нельзя отождествлять с производственной, торговой или иной отраслью промышленности. Законодательство так определяет банк: «Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц». Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции.

Кроме того, при наличии соответствующих лицензий банки могут заниматься деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями и некоторые, другие операции и сделки, предусмотренные законодательством.

Однако, кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Таким образом, уравнивать с какой-либо другой отраслью, деятельность банков не имеет смысла.

Сейчас, оставаясь кредитно-расчетными учреждениями, коммерческие банки главный упор делают на проведение операций с ценными бумагами, на покупку и продажу иностранной валюты, предлагают различные финансовые услуги своим клиентам, такие, как трастовые услуги, лизинг, факторинг и другие. Особенность банковских услуг заключается в том, что они имеют свойство самовозрастающей стоимости. Действительно, коммерческий банк привлекает вклады (депозиты) своих клиентов на коммерческой основе, выплачивая им за эти ресурсы определенные проценты. Поскольку ресурсы не бесплатные, они должны быть использованы так, чтобы не только их возвратить владельцам, но и получить прирост, достаточный для уплаты процентов по вкладам, компенсировать собственные расходы и получить прибыль. Следовательно, движущим мотивом деятельности банка является получение прибыли. Доходность, прибыльность как принцип означает, что банк не может существовать без прибыли.

Важный принцип банковской коммерции состоит в том, что банк как экономическое предприятие может рисковать своим капиталом, своей прибылью, но не капиталом клиента, его прибылью. Банковская система должна действовать по принципу «все для клиента». В главном это означает, что банк несет полную ответственность за средства клиента, обеспечивает его прибыль.

Между активными и пассивными операциями банка существует жесткая взаимосвязь. Ликвидность можно обеспечивать, с одной стороны, поддерживая высокий уровень кассовой наличности и помещая средства в высоколиквидные активы, а также с помощью займов и привлечения средств во вклады от кредиторов. Если при управлении активами задача состоит в определении порядка размещения средств, то при управлении пассивами необходимо привлечь оптимальное количество ресурсов по минимально возможной для рынка стоимости. Успешное решение такой задачи обеспечивает банку наибольшую выгоду. Проблема неэффективной структуры пассивов для финансовой стабильности банка может быть столь же опасной, как и проблема плохого качества активов.

Для реализации стратегии банка необходима адекватная законодательная база, позволяющая осуществить динамичное управление деятельностью банка, обеспечить его прибыльность, а государству получить максимально возможные налоги и сборы, но в таком размере, чтобы они не привели к гибели банка.

В какой мере учитывает налоговое законодательство особенности банковской системы? И есть ли в этом необходимость?

Работая в сфере бизнеса, коммерческие банки получают доходы, прибыль, используя имущество, имея таким образом объекты налогообложения.