

О.В. Лихтарова

СИСТЕМНЫЙ ПОДХОД К КОМПЛЕКСНОМУ АНАЛИЗУ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ ЕЕ АНАЛИТИЧНОСТИ

В статье рассмотрены проблемы системности в экономическом анализе и правильность постановки задачи для целей анализа. Представлена разработанная концепция комплексного анализа корпоративной отчетности кредитной организации с учетом требований международных стандартов финансовой отчетности.

Ключевые слова: системный экономический анализ, корпоративная отчетность, кредитная организация.

Форм. 2. Табл. 2. Рис. 1. Лит. 25.

О.В. Ліхтарова

СИСТЕМНИЙ ПІДХІД ДО КОМПЛЕКСНОГО АНАЛІЗУ ЗВІТНОСТІ КРЕДИТНИХ ОРГАНІЗАЦІЙ І ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЇЇ АНАЛІТИЧНОСТІ

У статті розглянуто проблеми системності в економічному аналізі і правильність постановки завдання для цілей аналізу. Представлено розроблену концепцію комплексного аналізу корпоративної звітності кредитної організації з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ключові слова: системний економічний аналіз, корпоративна звітність, кредитна організація.

O.V. Likhtarova¹

SYSTEM APPROACH TO COMPLEX ANALYSIS OF CREDIT ORGANIZATIONS ACCOUNTING AND THE WAYS TO IMPROVE ITS ANALYTIC PROPERTIES

The article considers the problems of systematicity in economic analysis and the correctness of task setting for the aims of analysis. The paper presents the concept of comprehensive analysis of corporate accounting of a credit institution taking into consideration the requirements of IFRS.

Keywords: system economic analysis; corporate accounting; credit institution.

Постановка проблемы. Современная кредитная организация представляют собой сложный хозяйствующий субъект, выполняющий целый ряд социально-экономических функций. Его деятельность характеризуется как количественными, так и качественными показателями.

В связи с этим необходимо исследовать кредитную организацию и совокупность выстраиваемых в ее рамках отношений как систему, в которую входят и отношения по формированию финансовой отчетности и ее анализу.

Анализ последних исследований и публикаций. Системный подход в экономическом анализе и менеджменте получил широкое освещение в работах С. Бира [25], В.М. Волковой [6], Дж. Гараедаги [7], Р. Дафта [8], У. Детмера [9], Р. Джонсона [10], Л.В. Донцовой [11], С. Дэвиса [14], Ф. Каста [10], Э.А. Макарьян [13], Я. МакДермотта [16], К. Мейера [14], Б.З. Мильнера [15],

¹ Senior Lecturer, Department of Accounting, Analysis and Audit, Russian State University of Trade and Economics, Samara Branch.

Д. О'Коннор [16], С. Оптнера [18], Д. Розенцвейга [10], П.М. Сенге [19], Ю.И. Черняка [22], С. Янга [24] и др.

Цель исследования – обеспечение системного подхода к комплексному анализу корпоративной отчетности кредитной организации и повышение ее аналитичности.

Основные результаты исследования. При всей важности понятия для современной науки в настоящее время не существует единого общепринятого определения системы. Приведем определения понятия «система», данные различными авторами (табл. 1).

Таблица 1. Определения понятия «система», данные различными авторами, авторское группирование

№	Определение понятия «система»	Автор
1	Совокупность элементов, находящихся в определенных отношениях друг с другом и со средой	Л. фон Бергаланфи [20]
2	Нечто целое, представляющее собой единство закономерно расположенных и находящихся в определенной связи частей	С.И. Ожегов [17]
3	Идущий процесс; набор имеющих данные свойства параметров, которыми являются вход, процесс, выход, управление через обратную связь и ограничение, и набор связей между параметрами и их свойствами	С. Оптнер [18]
4	Означает не вещь, а перечень переменных, обеспечивающих односторонность преобразования	У.Р. Эшби [23]
5	Это то, что приобрело целостность и форму в результате постоянного взаимодействия частей	П. Сенге [19]
6	Любой комплекс динамически связанных элементов; все, состоящее из связанных друг с другом частей	С. Бир [25]
7	Взаимозависимость и согласованность структурированной совокупности процессов, в результате которых создается целостный (специфический) эффект	Н.П. Стариков [12]
8	Это множество, на котором реализуется заранее данное отношение с некоторыми свойствами	Л.А. Басовский, Е.Н. Басовская [5]

С. Бир разработал собственный системный подход к экономическому анализу для целей управления организацией, рассматривая социальную организацию по аналогии с живым организмом. Ученый назвал его моделью жизнеспособной системы [25].

Объединяя вышеназванные понятия, можно вывести определение «системы» как совокупности элементов, находящихся во взаимодействии, или как множества, для элементов которого определены некоторые отношения. Ю.И. Черняк дает довольно пространное определение системного анализа: системный анализ – методология исследования трудно наблюдаемых и трудно понимаемых свойств и отношений в объектах с помощью представления этих объектов в качестве целенаправленных систем и изучения свойств этих систем и взаимоотношений между целями и средствами их реализации [22]. Системный анализ применяется при такой постановке задачи, когда необходимые для ее решения сведения об объекте не могут быть получены непосредственным его наблюдением. Тогда объект рассматривается в качестве подсистемы некоторой системы, как совокупность подсистем во взаимодействии с другими системами.

С учетом вышесказанного можно вывести более емкое определение: *системный экономический анализ* – методология исследования экономических объектов посредством представления их в качестве конкретной системы и экономического анализа этих систем. Методы системного анализа применяются в следующих типичных ситуациях:

- при наличии большой неопределенности и фактора риска для выявления и четкого формулирования проблемы;
- для выбора стратегии анализа и разработок принятия решения на его основе;
- для точного определения систем – границ, входов, выходов и других компонентов;
- для выявления целей развития и функционирования организации как системы;
- когда в экономике государства или системе (например, банковской) создаются совершенно новые проблемы и связи;
- для учета полной эффективности при проблеме, имеющей разветвленные связи, и др.

Ю.И. Черняк отмечает, что одним из назначений методов системного анализа является правильная и четкая постановка проблем [22]. Как справедливо определяет Э. Хелферт: «в каждом конкретном случае цели анализа необходимо отчетливо понимать до того, как вы приступите к расчетам. В противном случае процесс приобретает характер бессмысленного калькулирования, даже если задача упрощена наличием соответствующего программного обеспечения» [21].

Для целей экономического анализа финансовой отчетности корпорации кредитных организаций предлагается система вопросов для тестирования проблемы (табл. 2).

Таблица 2. Систему вопросов тестирования проблемы для целей экономического анализа финансовой отчетности корпорации кредитных организаций, авторская разработка

№	Анализ проблемы
1	Существует ли проблема.
2	Точное формулирование проблемы. Характер и масштаб анализируемой проблемы.
3	Анализ логической структуры проблемы. Специфические факторы, взаимоотношения и тенденции способствующие анализу проблемы.
4	Историко-экономическое развитие проблемы в прошлом, возможные направления развития в будущем.
5	Внешние связи проблемы и их разветвленность (с другими проблемами).
6	Принципиальная разрешимость проблемы, последовательность изучения специфических факторов от их значения.
7	Обязательность точности ответа с учетом важности поставленной проблемы. Оценка необходимости дополнительных усилий для последующего уточнения полученных результатов.
8	Важность полученных оценок, имеющих качественное выражение в контексте конкретной проблемы. Ранг их значимости.
9	Оценка проделанной работы. Подробно ли разобрана проблема и оценена ли ее значимость относительно бизнеса в целом? Приняты ли во внимание возможные альтернативные варианты?

Таким образом, решается вопрос о рациональном подходе к решению проблем финансово-экономического анализа. Именно это является эффективным подспорьем в принятии решений относительно инвестирования корпорации кредитных организаций, оперативного управления, всех аспектов ее финансирования. Данный опросник поможет развить аналитичность (детализацию проблемы) и избавит от лишних трудоемких расчетов.

Одна и та же проблема, будучи сформулирована по-разному (например, в терминах издержек или в терминах выгод), как правило, решается руководством любого ранга по-разному. При разной постановке одной и той же проблемы они, как правило, по-разному относятся к риску. В частности, управление в большей степени избегает риска, если проблема сформулирована в терминах выгод, и в меньшей – при ее формулировке в терминах издержек. В 2008 г. мировое сообщество стало свидетелем финансовых потрясений невиданного прежде масштаба, которые вызвали самую мощную рецессию со времен Великой депрессии 1929–1933 годов. Впервые за многие десятки лет не только развивающиеся, но и ведущие промышленно развитые страны столкнулись с реальной угрозой системного банковского кризиса, масштабы и глубина которого могли бы иметь катастрофические экономические и социальные последствия. В целях недопущения массовых банкротств кредитных организаций центральные банки пошли на беспрецедентные меры по поддержке их текущей ликвидности, резко сменили приоритеты проводимой ими денежной политики. Они перестали рассматривать себя в традиционной роли кредитора последней инстанции, выдвинув на первый план задачу предоставления банкам текущей ликвидности. В данном случае интересы обеспечения финансовой стабильности были поставлены выше целевых ориентиров по инфляции.

Коммерческие банки публикуют годовую отчетность в центральных или местных органах печати и других средствах массовой информации после подтверждения аудиторской фирмой достоверности указанных в них сведений. И хотя открытая отчетность не в состоянии дать исчерпывающую оценку надежности конкретного банка, ее анализ позволяет получить первичное представление о банке и выявить его положение в общей совокупности коммерческих банков отрасли или региона.

Проблема российских банков в том, что банковские портфели состоят из неопределенной части «плохих» долгов, причем угрожающим фактором для стабильности финансовой системы является не столько размер токсичных активов, сколько то, что эта величина точно неизвестна. Это объем будущих списаний неясного масштаба. Банки опасаются наращивать объемы ссудной задолженности, поскольку остается непонятной ситуация с уже имеющимися кредитными портфелями.

Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) 7 требует раскрытия финансовых активов, которые по состоянию на отчетную дату являются просроченными, но не обесценившимися, в разбивке по срокам давности. Данная информация обеспечивает пользователей финансовой отчетности данными о тех финансовых активах, будущее обесценивание которых является вероятным, и помогает пользователям финансовой отчетности оценить уровень будущих убытков [4].

Показатель удельного веса просроченной задолженности является одним из ключевых индикаторов, характеризующих качество кредитного портфеля коммерческого банка. В мировой практике среднестатистическая величина проблемных и просроченных кредитов составляет примерно 4–10%, следовательно, удельный вес просроченной задолженности составляет меньшую величину такого же порядка.

Для повышения аналитичности системной информации анализа корпоративной отчетности кредитных организаций предлагается ввести показатель удельного веса просроченной ссудной задолженности (*К удельного веса просроченной задолженности*), который рассчитывается как отношение объема просроченной ссудной задолженности к объему общей ссудной задолженности:

$$K \text{ удельного веса просроченной задолженности} = \frac{\text{Просроченная задолженность по кредитам}}{\text{Общая задолженность по кредитам}} \times 100\% \quad (1)$$

или

$$K \text{ удельного веса просроченной задолженности} = \frac{\text{Просроченная задолженность по кредитам}}{\text{Текущая задолженность по кредитам} + \text{Просроченная задолженность по кредитам}} \times 100\%, \quad (2)$$

где *Текущая задолженность по кредитам* – задолженность по основному кредиту, срок платежа по которой в текущий момент времени не наступил; *Просроченная задолженность по кредитам* – задолженность по основному кредиту, не погашенная заемщиком в установленные кредитным договором сроки (срокам присваивается рейтинг по дням просроченной задолженности – 1 день, 7–10 дней, 30 дней, 90 дней, 180 дней); *Общая задолженность по кредитам* – остаток основного долга по фактически предоставленным банком заемщику в форме кредита денежным средствам, то есть сумма всех кредитов на момент проведения анализа показателя.

На величины задолженности по кредитам влияют как внешние, так и внутренние факторы:

- общее финансово-экономическое состояние страны и региона, в котором банк ведет свою деятельность;
- уровень защиты экономических интересов банковской системы и каждого отдельно взятого банка, предусмотренный законодательством страны;
- средний уровень кредитоспособности заемщиков и др.

Все эти факторы определяют экономическую составляющую риска невозврата кредитов и, соответственно, общероссийскую составляющую величины показателя удельного веса просроченной задолженности. Предложенная нами блок-схема комплексного анализа финансовой отчетности корпорации кредитных организаций будет выглядеть следующим образом, с учетом аналитичности и детализации исследуемой проблемы (рис. 1).

При проведении комплексного анализа корпоративной отчетности кредитных организаций могут использоваться данные оперативной (внутренней) отчетности. Анализ идет «от общего к частному», от исследования сводных

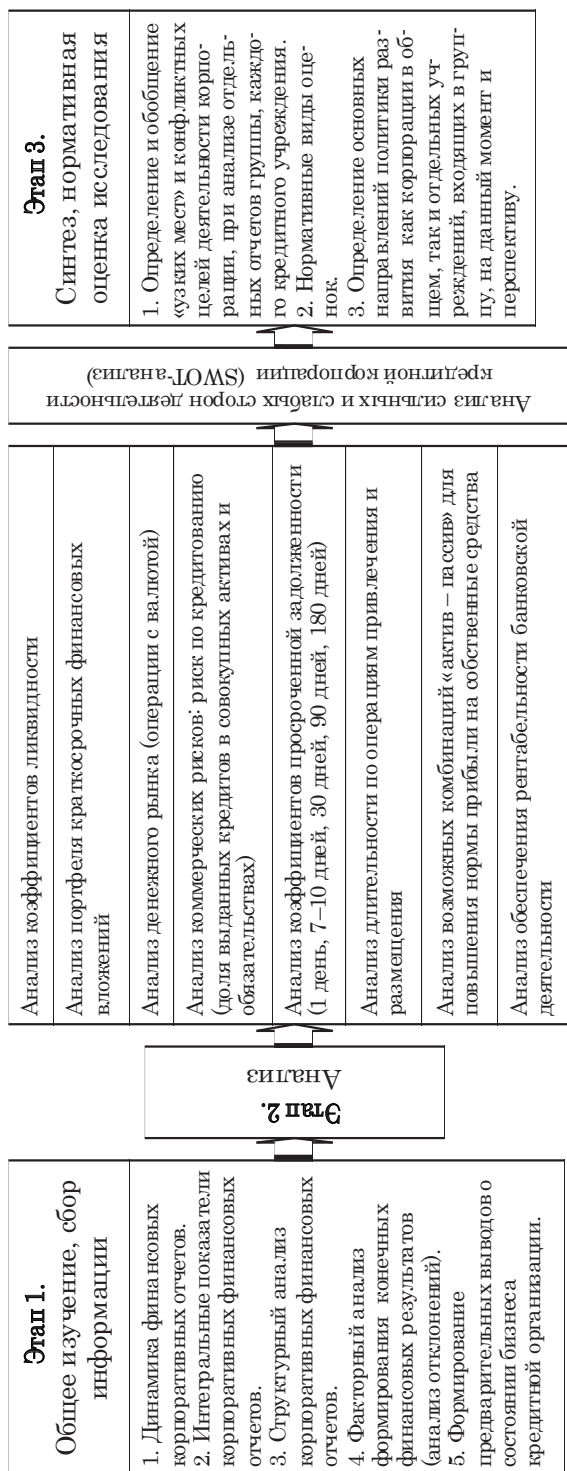


Рис. 1. Схема комплексного анализа корпоративной отчетности кредитных организаций, авторская разработка

финансовых отчетов к детализации полученных первичных результатов исследования.

Таким образом, в рамках комплексного анализа корпоративной отчетности кредитных организаций первым этапом («Общее изучение, сбор информации») исследования является финансовый анализ, который позволяет определить основные слабые места бизнеса. Далее, на втором этапе («Анализ»), производится детальное, желательно с использованием данных оперативной отчетности, рассмотрение именно тех «слабых» мест, которые были выявлены в результате первого этапа (финансового анализа). Здесь уточняются первоначально сделанные выводы о состоянии бизнеса банка, формулируются управленческие меры в части резервов улучшения, и, на основе SWOT-анализа, обобщаются выводы относительно сильных сторон и «узких» мест бизнеса. Третий этап традиционен – это стадия обобщения, где производится взаимосвязка «конфликтных» целей хозяйственной деятельности в единый управленческий план развития банковской корпорации.

Выводы. В статье рассматривается системный подход к комплексному анализу корпоративной отчетности кредитных организаций, а также пути повышения ее аналитичности. Приводится система вопросов тестирования проблемы для целей экономического анализа финансовой отчетности корпорации кредитных организаций. Предлагается ввести показатели просроченной ссудной задолженности для повышения аналитичности системной информации анализа корпоративной отчетности кредитных организаций. Исследование методической основы анализа отчетности кредитной организации позволило разработать схему проведения финансового анализа корпоративной отчетности кредитной организации и выделить его основные этапы. Представленная в работе блок-схема проведения финансового анализа корпоративной отчетности кредитной организации основана на методологическом принципе 3 стадий («общее изучение – анализ отдельных аспектов бизнеса – синтез и нормативная оценка результатов исследования»).

1. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: Указание Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 №2332-У (редакция от 17.06.2010) // www.consultant.ru.

2. Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп: Указание Центрального банка Российской Федерации от 20.01.2009 №2172-У // www.consultant.ru.

3. Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: Указание Центрального банка России от 3.06.2010 №2459-У // www.consultant.ru.

4. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»: Приложение №3 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 25.11.2011 №160н // base.consultant.ru.

5. *Басовский Л.Н., Басовская Е.Н.* Комплексный анализ хозяйственной деятельности: Учеб. пособие. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 366 с.

6. *Волкова В.М., Лахова Е.В.* Международные стандарты бухгалтерского учета: Основные принципы и приемы конвертации. – М., 1998. – 72 с.

7. *Гараедаги Дж.* Системное мышление. Как управлять хаосом и сложными процессами. Платформа для моделирования архитектуры бизнеса. – Минск: Гревцов Паблишер, 2011. – 480 с.

8. *Дафт Р.Л.* Теория организации: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Менеджмент организации» / Пер. с англ. под ред. Э.М. Короткова; Предисловие Э.М. Короткова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 736 с.

9. *Детмера У.* Теория ограничений Голдратта. Системный подход к непрерывному совершенствованию. – М.: Альпина Паблишерз, 2007. – 424 с.
10. *Джонсон Р., Каст Ф., Розенцвейг Д.* Системы и руководство. – М.: Советское радио, 1971. – 650 с.
11. *Донцова Л.В., Никифорова Н.А.* Анализ бухгалтерской отчетности. – М.: Дело и Сервис, 2007. – 336 с.
12. *Корнаков Г.И., Стариков Н.П.* Перспективы развития гидроэнергетики Средней Азии // Материалы к совещанию по развитию энергетики республик Средней Азии: Сборник УзНТОЭП. – Ташкент, 1969. – С. 26–27.
13. *Макарьян Э.А.* Финансовый анализ. – М.: Банки и биржи, 1997. – 346 с.
14. *Мейер К., Дэвис С.* Живая организация. – М.: Добрая книга, 2007. – 368 с.
15. *Мильнер Б.З.* Теория организации. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Инфра-М, 2000. – 480 с.
16. *О'Коннор Д., МакДермотт Я.* Искусство системного мышления. Необходимые знания о системах и творческом подходе к решению проблем. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2006. – 253 с.
17. *Ожегов С.И.* Словарь русского языка / Под ред. Н.Ю. Шведовой. – М.: Русский язык, 1998. – 750 с.
18. *Оптнер С.* Системный анализ для решения деловых и промышленных проблем / Пер. с англ. – М.: Советское радио, 1969. – 206 с.
19. Преображение. Потенциал человека и горизонты будущего / П. Сенге, О. Шармер, Д. Яворски, Б.С. Флауэрз. – М.: Олимп-Бизнес, 2008. – 302 с.
20. *фон Берталанфи Л.* Общая теория систем – Критический обзор // Исследования по общей теории систем: Сборник переводов / Общ. ред. вст. ст. В.Н. Садовского и Э.Г. Юдина. – М.: Прогресс, 1969. – С. 28.
21. *Хелферт Э.* Техника финансового анализа. – 10-е изд. – СПб.: Питер, 2003. – 640 с.
22. *Черняк Ю.И.* Системный анализ в управлении экономикой. – М.: Экономика, 1975. – 265 с.
23. *Эшби У.Р.* Конструкция мозга. Происхождение адаптивного поведения – М.: ИЛ, 1962. – 397 с.
24. *Янг С.* Системное управление организацией / Пер. с англ. под ред. С.П. Никанорова, С.А. Батасова. – М.: Советское радио, 1972. – 456 с.
25. *Beer, S.* (1985). *Diagnosing the System for Organizations.* Chichester (West Sussex); New York: Wiley.

Стаття надійшла до редакції 23.10.2012.