

Жапекова Ж.

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Жапекова Ж.

**БУХГАЛТЕРДИК (ФИНАНСЫЛЫК) ОТЧЕТТУКТУ РЕФОРМАЛОО
УЧУРУНДАГЫ КОММЕРЦИЯЛЫК БАНКТЫН ФИНАНСЫЛЫК АБАЛЫН
ЖАКШЫРТУУ МЕТОДИКАСЫНЫН АНАЛИЗИ**

Zh. Zhapekova

**IMPROVING METHODS OF ANALYSIS OF THE FINANCIAL CONDITION OF A
COMMERCIAL BANK IN TERMS OF REFORMING THE ACCOUNTING (FINANCIAL)**

УДК: 336.6.+336.713(575.2)

В данной статье рассматриваются актуальные вопросы реформирования бухгалтерской (финансовой) отчетности организации и влияние этих изменений на результаты анализа платежеспособности, финансовой устойчивости и финансового состояния организации в целом, внесены рекомендации по его улучшению.

Ключевые слова: бухгалтерская (финансовая) отчетность, Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, финансовая устойчивость, финансовое состояние, ликвидность.

Бул макалада мекеменин бухгалтердик (финансылык) отчеттугун реформалоонун актуалдуу суроолору жана бул өзгөрүүлөрдүн төлөмдүүлүктүн анализине, финансылык туруктуулугуна, жалпысынан мекеменин финансылык абалына тийгизген таасири жана аны жакшыртуу үчүн кеңештер берилген.

Негизги сөздөр: бухгалтердик (финансылык) эсеп-кысап, Эл аралык финансылык эсептин стандарты, бухгалтердик баланс, финансылык жыйынтык жөнүндө отчет, финансылык туруктуулук, финансылык абал, ликвиддүүлүк.

This article discusses the current issues of reform of accounting (financial) statements of the organization and the impact of these changes on the results of the analysis of solvency, financial stability and financial condition of the organization as a whole, made recommendations for its improvement.

Key words: accounting (financial) statements, International Financial Reporting Standards (IFRS), balance sheet, income statement, financial stability, financial condition, liquidity, business activity, solvency

Решающей предпосылкой качественного анализа финансового состояния коммерческого банка является понимание экономического содержания каждой статьи, ее значимости в структуре финансовой отчетности. Отчетность представляет собой комплекс взаимосвязанных показателей. Суть взаимосвязи состоит во взаимодополнении отчетных форм, их разделов и статей. Здесь необходимо выделить два аспекта. Во-первых, логика построения отчетности определяется, прежде всего, необходимостью дать развернутую характеристику эконо-

мического и финансового потенциала организации и эффективности использования. Основные формы отчетности – «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах» – отражают две стороны деятельности организации как функционирующей социально-экономической системы: статическую и динамическую, поэтому отсутствие любой из этих форм в годовой отчетности существенно обеднило бы его, сделало невозможным получить полное представление о финансовом и имущественном положении организации, ее рентабельности, перспективности развития. Во-вторых, многие балансовые статьи комплексные, поэтому ряд показателей баланса, наиболее существенных для оценки имущественного и финансового положения организации, расшифровываются в сопутствующих отчетных формах. Бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой для анализа и оценки финансового состояния предприятия [1].

В настоящее время акценты в параметрах оформления отчетов сместились, благодаря чему новая бухгалтерская финансовая отчетность приблизилась к международным стандартам финансового учета. Учитывая, что этот вид отчетности является ключевым в финансовом анализе, следует подробно рассмотреть, как же повлияют нововведения на процесс анализа финансового состояния организации.

Тот факт, что в новых формах бухгалтерской отчетности сведения об остатках имущества и обязательств теперь представлены не в двух, а в трех датах – по состоянию на отчетную дату отчетного периода, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему – позволит проанализировать структуру активов и капитала и оценить тенденции имущественного положения организации несколько шире, чем это было возможно раньше [3].

Структура формы «Бухгалтерский баланс» в целом осталась прежней, удаление ряда пунктов сделало содержание более упорядоченным. Дополнения помогают руководителям проследить динамику развития предприятия и доходность вложений.

Аналитическая сторона бухгалтерского отчета стала сильнее за счет включения информации об основных средствах и нематериальных активах компании, благодаря чему пользователь отчетности будет способен оценить состав недвижимого имущества организации объективнее.

«Отчет о финансовых результатах» также стал более сжатым, обновился состав справочной информации. Так, из формы были исключены доходы и расходы, в том числе по обычным видам деятельности. Также были удалены таблицы по отдельным статьям доходов и расходов, без которых бухгалтерам невозможно оценить структуру этих процессов, увидеть механизм возникновения финансового результата деятельности банка.

Прямого аналога формы № 5 «Приложение к бухгалтерскому балансу» среди новых форм нет. Вместо этой формы в состав отчетности необходимо включать отдельный документ – пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Выбор формы представления информации дает возможность организации самостоятельно отражать информацию, которая ей необходима для более полного анализа финансовых результатов отдельных направлений деятельности, контроля за используемым имуществом.

В нынешних условиях хозяйствования финансовое состояние является наиболее важной характеристикой экономической деятельности предприятия, независимо от его организационно-правовой формы.

Оценка финансового состояния будет не полной без анализа финансовой устойчивости. Показатели, которые характеризуют независимость по каждому элементу активов и по имуществу в целом, дают возможность измерить, достаточно ли устойчива анализируемый банк в финансовом отношении.

Для характеристики финансовой ситуации банка в целом применяют относительные показатели ликвидности и финансовой устойчивости. С учетом многообразия финансовых процессов, большого количества показателей ликвидности и финансовой устойчивости, различия в методиках их расчетов многие отечественные и зарубежные аналитики рекомендуют производить интегральную балльную оценку финансового состояния. Сущность этой методики заключается в классификации банков по уровню риска. Любая организация может быть отнесена к определенному классу в зависимости от «набранного» количества баллов, исходя из фактических значений показателей финансовой устойчивости.

Предполагается следующая классификация финансового состояния банка в зависимости от попадания в определенный класс.

I класс – банки, кредиты и обязательства которых подкреплены информацией, позволяющей быть уверенными в возврате кредитов и выполнении

других обязательств в соответствии договорами с хорошим запасом на возможную ошибку.

II класс – банки, имеющие некоторый риск по задолженности и обязательствам и определенную слабость финансовых показателей и кредитоспособности. Однако эти банки еще не рассматриваются как рискованные.

III класс – это проблемные банки. Вряд ли существует угроза потери средств, но полное получение процентов, выполнение обязательств представляется сомнительным.

IV класс – это банки особого внимания. Это банки, которые могут потерять средства и проценты даже после принятия мер к оздоровлению бизнеса.

V класс – банки очень высокого риска, практически неплатежеспособные.

Важными показателями, характеризующими структуру капитала и определяющими устойчивость коммерческого банка являются сумма чистых активов и их доля в общей валюте баланса. Величина чистых активов (реальная величина собственного капитала) показывает, что останется собственникам банка после погашения всех обязательств в случае ликвидации. Величина чистых активов лежит в основе расчета стоимости акций, финансового левериджа, цены и доходности собственного капитала. С величиной чистых активов связывают саму возможность существования банка.

Согласно принятому порядку оценки стоимости чистых активов акционерных обществ под стоимостью чистых активов понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы пассивов, принимаемых к расчету.

Обобщение теоретических публикаций по анализу финансового состояния банков позволяет отметить несовершенство отдельных аспектов его методологии: анализа и оценки ликвидности оборотных активов, платежеспособности, финансовой устойчивости.

Для оценки структуры бухгалтерского баланса и финансового состояния банков учеными предложены два критерия: коэффициент текущей ликвидности и коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами, фактические значения которых на конец года должны быть не меньше теоретически достаточной величины указанных показателей.

Недостаток методик определения коэффициента текущей ликвидности оборотных активов состоит, как показали исследования, в использовании в его расчетах существенной части стоимости медленно реализуемых активов, не участвующих в обороте за отчетный период, что искажает оценку платежеспособности, структуры бухгалтерского баланса.

Несовершенство методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка заключается в использовании алгоритма расчета абсолютной величины источников финансирования, учитываю-

щей наличие собственных оборотных средств, общую сумму долгосрочных обязательств и задолженность по краткосрочным кредитам и займам. Если первый и третий источники не вызывают сомнений, то второй источник – долгосрочные кредиты и займы – не корректен: согласно теории анализа финансовой устойчивости указанный источник используется не в полном объеме, а только в части финансирования внеоборотных активов; в противном случае завышается реальная оценка финансовой устойчивости банка, принимаются неоптимальные управленческие решения.

В связи с этим считаем необходимым выделить следующие основные направления улучшения финансового состояния коммерческого банка:

1. Оптимизация и совершенствование управления структуры оборотных активов банка.
2. Оптимизация дебиторской задолженности. Совершенствование управлением дебиторской задолженностью, на наш взгляд, должно стать одним из направлений улучшения структуры оборотных средств банка и финансового состояния в целом, так

как несвоевременное погашение задолженности в дальнейшем представляет угрозу платежеспособности.

Существует несколько способов управления дебиторской задолженностью: отказ от взыскания задолженности, продажа ее, взыскание через суд, ужесточение контроля.

Если руководство не примет меры по ужесточению контроля за уровнем дебиторской задолженности, то в будущем периоде существует вероятность возникновения просроченной задолженности.

Литература

1. Закон Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности в КР» [Текст] – Бишкек, 2002 г.
2. Хатиков, А.М. Банковское дело [Текст]: Учебник / Под ред. А.М. Хатикова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Единство, 2009. – 203 с.
3. Чечевицына Л.Н., Экономический анализ [Текст]: учебник / под ред. Л.Н. Чечевицыной. – М.: изд-во «Феникс», 2008. – 394 с.

Рецензент: к.э.н., и.о. доцента Исмаилова Н. Р.
