

**Развитие учета и финансового анализа деятельности
кредитных организаций в условиях посткризисной
экономики**

Сегодня глобальная экономика, по мнению многих аналитиков, проходит нижнюю точку финансового кризиса. Таким образом, экономики стран, которые были затронуты кризисом, переходят в посткризисное состояние. Аналитики еще продолжают спорить о причинах кризиса, но уже настало время для выработки конструктивных подходов с целью создания принципиально новой архитектуры финансовых отношений, как на глобальном уровне, так и внутри каждой страны, входящей в систему глобальной мировой экономики.

Однако все объяснения причин после того как событие – мировой финансовый кризис, - уже произошло, лишней раз указывает на то, что на сегодняшний день нет еще понимания того, как должна функционировать финансовая система, чтобы подобный кризис не повторился в будущем. Кстати говоря, сам уровень обсуждения проблемы с помощью привычных для журналистов метафор, но далеких от науки представлений¹, вряд ли может способствовать правильной постановке задач и формированию конструктивных подходов к реформированию банковского сектора, который и является, по мнению, экономических экспертов, главным виновником мирового финансового кризиса.

Уже в самом начале Давосского саммита в 2010 году все экономические сессии и панели плюс кулуарные пересуды и многочисленные интервью свелись к обсуждению инициативы Обамы. Первым, кто поддержал американского президента, был президент Франции. Саркози подчеркнул, что в вопросе ограничения банковского бизнеса странам «Большой двадцатки» следует выработать общую позицию. Саркози также высказался

¹ Как-то: «инфляционный пузырь», «токсичные активы», «жесткая посадка экономики» и т.п.

за необходимость изменения правил бухгалтерского учета и разработке на его основе эффективной методологии финансового менеджмента банковских операций.²

Таким образом, на самой вершине экономического Олимпа эксперты и главы ведущих государств уже пришли к пониманию ключевой роли бухгалтерского учета и финансового анализа в создании новой финансовой архитектуры и, прежде всего в банковском секторе.

В то же время, в среде финансовых аналитиков еще недостает понимания того, что экономическое развитие определяется не статистическими формулами и графиками, которые есть не более, чем геометрическое место в плоскости декартовой системы координат, а уже установленными и планируемыми к заключению договорными отношениями между всеми субъектами рыночных отношений. Именно нарушение договорных экономических отношений, в частности, в сфере кредитования, и послужило причиной возникновения глобального финансового кризиса.

Бухгалтерский учет как информационная технология экономических отношений как раз и создан для того, чтобы учитывать и контролировать выполнение уже заключенных договоров, кстати, с учетом рисков их невыполнения в будущем. К сожалению, методология бухгалтерского учета не распространяется на планируемые к заключению договоры, так как в существующей практике он направлен на фиксацию только фактов хозяйственной жизни (ФХЖ), включая также и фактическое возникновение обязательств. Однако данное ограничение – планирование обязательств и их вероятных последствий, преодолимо, но не в практическом учете, а в матричном учете, в условиях которого используются не обычные учетные регистры и процедуры, а их матричные эквиваленты.

Проф. Кольвахом О.И.³ предложена методология и методика ситуационно-матричного моделирования (СММ), которая вкратце заключается в следующем.

² Зеркало недели, № 3 (782). – 2010. - <http://www.zn.ua/1000/1600/68359/>

1. Первичным учетным записям – проводкам и формируемому на их основе журналу операций ставятся в соответствие их эквивалентные образы в виде матриц.

2. Операциям по преобразованию первичных данных в балансовые отчеты ставятся в соответствие их эквиваленты в системе операций матричной алгебры.

3. Связь входящих и исходящих сальдо устанавливается с помощью основного уравнения бухгалтерского учета в матричной форме.

4. Преобразования основного уравнения с помощью операций матричной алгебры позволяют найти формулы для решения задачи формирования балансовых отчетов в системе матричной алгебры.

5. Эти матричные формулы и являются эквивалентами связей показателей, представленных в соответствующих таблицах балансовых отчетов, в любой системе бухгалтерского учета, основанной на методе двойной записи.

Теория СММ построена на основе двух аксиоматических определений – матрицы-корреспонденции и матрицы-проводки. Из них выводятся матричные формулы учетных регистров, и строится основное уравнение матричного учета, которое применительно к банковскому учету выглядит следующим образом:

$$\Delta\mathbf{B}_0 + \mathbf{B} - \mathbf{B}^T = \Delta\mathbf{B}_1$$

Здесь $\Delta\mathbf{B}_0$ – матрица входящих сальдо по корреспонденциям счетов; \mathbf{B} – матрица шахматного баланса или матрица дебетовых оборотов за рассматриваемый период; \mathbf{B}^T – транспонированная к ней матрица кредитовых оборотов; $\Delta\mathbf{B}_1$ – сальдовая матрица на конец рассматриваемого периода, получаемые из уравнения.

Преобразование основного уравнения:

$$\Delta\mathbf{B}_0 \cdot \mathbf{e} + \mathbf{B} \cdot \mathbf{e} - \mathbf{B}^T \cdot \mathbf{e} = \Delta\mathbf{B}_1 \cdot \mathbf{e}$$

позволяет получить формулы – уравнения основных балансовых отчетов:

³ Кольвах О.И. Ситуационно-матричная бухгалтерия: модели и концептуальные решения. – Ростов-н/Д, изд-во СКНЦ ВШ, 1999. – 242 с.

$\Delta \mathbf{b}_0 + \mathbf{B} \cdot \mathbf{e} - \mathbf{B}^T \cdot \mathbf{e} = \Delta \mathbf{b}_1$ - уравнение Главной книги с расшифровкой оборотов по дебету и кредиту счетов счета;

$\Delta_0 \mathbf{b} + \mathbf{b} - \mathbf{b}' = \Delta_1 \mathbf{b}$ - уравнение Оборотно-сальдового Баланса, где $\Delta_0 \mathbf{b} = \Delta \mathbf{B}_0 \cdot \mathbf{e}$ – вектор входящих остатков; $\mathbf{b} = \mathbf{B} \cdot \mathbf{e}$ – вектор дебетовых оборотов по счетам; $\mathbf{b}' = \mathbf{B}^T \cdot \mathbf{e}$ – вектор кредитовых оборотов по счетам; $\Delta_1 \mathbf{b} = \Delta \mathbf{B}_1 \cdot \mathbf{e}$ – вектор исходящих остатков, получаемый из уравнения.

В реальном учете размер исходной матрицы шахматного баланса \mathbf{B} может быть очень большим (1000x1000 более), поскольку он определяется количеством и составом счетов плана счетов кредитной организации. Но все рассмотренные выше определения, доказательства и результаты на их основе справедливы для матриц любых размеров и любой структуры.

План счетов кредитных организаций имеет блочное построение и состоит из семи основных блоков: 1. Капитал и фонды. 2. Денежные средства и драгоценные металлы. 3. Межбанковские операции. 4. Операции с клиентами. 5. Операции с ценными бумагами. 6. Средства и имущества. 7. Результаты деятельности. Каждый из перечисленных блоков – разделов включает *счета первого порядка* – статьи, каждая статья состоит из *счетов второго порядка* – аналогов синтетических счетов в бухгалтерском учете предприятий. При этом структура балансового отчета, который составляется в банках ежедневно – за каждый операционный день, в точности соответствует структуре плана счетов.

Каждый из перечисленных блоков – разделов, включает *счета первого порядка* – статьи, каждая статья состоит из *счетов второго порядка* – аналогов синтетических счетов в бухгалтерском учете предприятий. При этом структура балансового отчета, который составляется в банках ежедневно – за каждый операционный день, в точности соответствует структуре плана счетов.

Для перехода к структурированному уравнению Главной книги необходимо умножить матрицы \mathbf{B} и \mathbf{B}^T справа на специально подобранный единичный вектор-столбец \mathbf{e} , который

является блочным, поскольку его элементами являются векторы столбцы: $\mathbf{e}_1, \mathbf{e}_2, \dots, \mathbf{e}_7$:

$$\begin{pmatrix} \Delta_0 \mathbf{b}_1 \\ \Delta_0 \mathbf{b}_2 \\ \dots \\ \Delta_0 \mathbf{b}_7 \end{pmatrix} + \begin{pmatrix} \Delta \mathbf{V}_{11} & \Delta \mathbf{V}_{12} & \dots & \Delta \mathbf{V}_{17} \\ \Delta \mathbf{V}_{21} & \Delta \mathbf{V}_{22} & \dots & \Delta \mathbf{V}_{27} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ \Delta \mathbf{V}_{71} & \Delta \mathbf{V}_{72} & \dots & \Delta \mathbf{V}_{77} \end{pmatrix} \begin{pmatrix} \mathbf{e}_1 \\ \mathbf{e}_2 \\ \dots \\ \mathbf{e}_7 \end{pmatrix} - \begin{pmatrix} \mathbf{V}_{11}^T & \mathbf{V}_{21}^T & \dots & \mathbf{V}_{71}^T \\ \mathbf{V}_{12}^T & \mathbf{V}_{22}^T & \dots & \mathbf{V}_{72}^T \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ \mathbf{V}_{17}^T & \mathbf{V}_{27}^T & \dots & \mathbf{V}_{77}^T \end{pmatrix} \begin{pmatrix} \mathbf{e}_1 \\ \mathbf{e}_2 \\ \dots \\ \mathbf{e}_7 \end{pmatrix} = \begin{pmatrix} \Delta_1 \mathbf{b}_1 \\ \Delta_1 \mathbf{b}_2 \\ \dots \\ \Delta_1 \mathbf{b}_7 \end{pmatrix}$$

Здесь входящие $\Delta_0 \mathbf{b}$ и исходящие векторы $\Delta_1 \mathbf{b}$ структурированы по разделам плана счетов. Элементы матриц \mathbf{V} и \mathbf{V}^T – это матрицы – блоки, содержащие за рассматриваемый период Δt (день, месяц, квартал, год) сводные проводки по корреспонденциям между счетами второго порядка соответствующих разделов плана счетов: \mathbf{V}_{11} – по корреспонденциям счетов внутри 1-го раздела; \mathbf{V}_{12} – по корреспонденциям между 1-м и 2-м разделом; ... ; \mathbf{V}_{77} – по корреспонденциям счетов внутри последнего, 7-го раздела. То же справедливо и для транспонированной к ней матрицы \mathbf{V}^T .

Из структурированного уравнения Главной книги получаем структурированное уравнение Оборотно-сальдового Баланса кредитной организации, который составляется ежедневно и за отчетные периоды (месяц, квартал, полугодие, год):

$$\begin{pmatrix} \Delta_0 \mathbf{b}_1 \\ \Delta_0 \mathbf{b}_2 \\ \dots \\ \Delta_0 \mathbf{b}_7 \end{pmatrix} + \begin{pmatrix} \mathbf{b}_1 \\ \mathbf{b}_2 \\ \dots \\ \mathbf{b}_7 \end{pmatrix} - \begin{pmatrix} \mathbf{b}_1 \\ \mathbf{b}_2 \\ \dots \\ \mathbf{b}_7 \end{pmatrix} = \begin{pmatrix} \Delta_1 \mathbf{b}_1 \\ \Delta_1 \mathbf{b}_2 \\ \dots \\ \Delta_1 \mathbf{b}_7 \end{pmatrix}$$

На основе планируемых операций может быть заполнен журнал операций на предстоящую перспективу с учетом продолжения действующих и планируемых к заключению договоров, по данным которого будет получена балансовая таблица прогноза финансового положения кредитной организации.

Таким образом, рассмотренная выше ситуационно-матричная модель бухгалтерского учета и формирования отчетности может рассматриваться в качестве основы для создания системы компьютерного финансового анализа и прогнозирования анализа деятельности кредитных организаций в условиях посткризисной экономики.