П. Е. Житный, канд. экон. наук, доц.

Восточноукраинский национальный университет имени Владимира Даля

Управленческий учет в банках Украины

Рассмотрен комплексный подход к системе управленческого учёта в банках, изложены практические рекомендации по реализации управленческого учёта в банках Украины.
банк, управленческий учёт, показатели, планирование, баланс, прибыль, затраты, счёт, доходы, расходы

В настоящее время все большее значение в системе управления предпринимательскими структурами принимает функция учета. Это прежде всего связано с развитием управленческого учета на промышленных и коммерческих предприятиях, в банках. Данное направление учетной функции позволяет разрешить противоречие, возникающее из-за несоответствия традиционных методов учета требованиям управления.

В современной экономической практике принято разделять финансовый и управленческий учет, различающиеся между собой целью, принципами, структурой, временем соотношения и формой выражения информации. Понятие управленческого учета является более широким, неся в себе меньшую степень регламентации, и тем самым, позволяя соотноситься со всеми функциями управления. В отличие от финансового учета, управленческий учет позволяет решать задачи планирования, прогнозирования, обеспечивать более глубокий контроль и анализ деятельности управленческой структуры, что в конечном итоге позволяет готовить управленческие решения, адекватные складывающейся экономической ситуации.

Практика существования управленческого учета давно существует в США и ряде других стран, финансовые и промышленные структуры, которые применяют методы гибких смет при учете финансовых результатов. Исследования в этой области ведутся и отечественными учеными. В частности, в трудах академика Чумаченко Н.Г. еще в 70-х годах разрабатывались и находили применение методы управленческого учета применительно к условиям зарубежной и национальной экономики [1, с.39]. Большой вклад в развитие теории управленческого (внутрихозяйственного) учета внес профессор А. Бородкин. В частности, ему принадлежит достаточно емкое определение внутрихозяйственного учета, согласно которому, внутрихозяйственный учет по своей сути представляет процесс фиксирования, измерения, группировки и обобщения хозяйственных операций для оценки, контроля и анализа деятельности управленческого звена и принятие решений. Он базируется на данных оперативного и бухгалтерского учета. Объектами учета, кроме издержек производства могут быть: учет выпуска продукции, использование трудовых ресурсов и фонда оплаты труда, учет доходов, финансовых результатов и др. [2, с. 51].

Актуальность проблемы классификации видов учета и организации управленческого учета, в частности, подчеркивается полемикой по теории данного вопроса, представленной в трудах ведущих отечественных и зарубежных авторов: Бутынца Ф. Ф., Голова С. Ф., Кужельного Н. В., Линника В. Г., Пушкаря Н. С., Чумаченко Н. Г., Шеремета А. Д., Нападовской Л. В., Загороднего А., Патриной Г., Ластовецкого В. и др. [4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12].

В украинских банках управленческий учет проходит в настоящее время этап становления. Данный вопрос в системе учетной политики банков практически не разработан. В отечественной науке теоретическая база данной проблемы получила развитие в трудах Л. М. Киндрацькой. Рассматривая концепцию управленческого учета в банках, она определяет управленческий учет как подсистему общей интегрированной учетной системы. Главная цель управленческого учета рассматривается в части обеспечения информацией управленцев всех рангов с учетом их ответственности за достижение конкретных производственных показателей, которые предварительно обосновываются в бизнес-планах [3, с. 159].

Проведенные исследования показывают, что в настоящее время накоплен некоторый опыт реализации управленческого учета в ряде крупных банков Украины. Отмечаются положительные результаты его применения. Однако необходимо отметить, что понятие управленческого учета преимущественно связывают с промышленным производством. Изучение экономической литературы свидетельствует, что особенности управленческого учета в банках исследованы недостаточно.

Целью данной статьи является разработка практических рекомендаций реализации управленческого учета в банках Украины.

Содержание управленческого учета заключается в предоставлении руководителю банка разнообразной финансовой информации. При этом, система учета позволяет увязывать фактические количественные показатели с планируемыми, что помогает оценивать альтернативные варианты действий. В условиях банка к информации предъявляются более жесткие требования. Она должна показать, насколько результативно решена поставленная задача. Управленческая информация создается в системе аналитического учета с использованием разного рода расчетов.

Одно из центральных мест в общей концепции управленческого учета занимают методы оценки затрат по отклонениям. Поэтому важно их определить в разрезе центров ответственности, калькуляций затрат, по видам услуг.

Цель управленческого учета – получить достоверную информацию о фактическом положении дел с ресурсами и их размещением, рисками, обеспечить контроль рентабельности всех операций и предоставлять её руководству для принятия решений. Предоставляя руководителю банка финансовую информацию в отношении планирования, контроля, прогнозов денежных потоков, классификации затрат, управленческий учет выполняет роль системы информационной поддержки управления. Для этого также используется управленческий анализ, мониторинг счетов и другие способы обработки информации для принятия решений.

Для банка наибольший интерес представляют затраты, связанные с осуществлением клиентских операций. Методы калькуляции затрат в банках должны строиться на таких базовых понятиях, как виды затрат, места их возникновения и носители затрат. Затраты по их видам подразделяются на издержки по содержанию персонала, на материалы, уплаченные проценты и т. д. Учет затрат по местам их возникновения осуществляется по сферам деятельности, связанным с продвижением банковского продукта на рынке банковских услуг, накладных затрат (заработная плата, амортизация и т. д.), управленческие расходы, расходы, связанные непосредственно с процессом реализации банковского продукта. Разделение затрат по их носителям означает их отнесение к отдельным производственным процессам. Затраты рассчитываются на единицу банковской услуги.

В настоящее время, после перехода на международные стандарты ведения бухгалтерского учета, в балансах коммерческих банков Украины выделен отдельный 8-й класс «управленческий учет», позволяющий выделить данное направление учетной политики. Данный класс носит характер самостоятельного баланса, счета восьмого

класса могут корреспондировать только со счетами восьмого класса. В ряде случаев, ряд показателей данного баланса носит вероятностный характер.

Управленческий учет в коммерческих банках позволяет прогнозировать прибыль и затраты в процессе ведения банковских операций, условно распределять доходы между подразделениями (филиалами) банка.

В таблице 1 представлено соответствие счетов восьмого класса управленческого учета счетам основного баланса банка, применяемое в ЗАО КБ «ПриватБанк».

Проводки в 8 классе по перераспределению доходов и расходов, ресурсов и вложений между бизнесами производятся на основе соглашения о перераспределении доходов и расходов, ресурсов и вложений по стандартной форме, заверенной подписями руководителей соответствующих подразделений и завизированной руководителем финансового департамента.

Таблица 1 – Соответствие плана счетов 8-го класса, применяемым в ЗАО КБ «ПриватБанк» счетам НБУ

Счет 8-го класса	Счет НБУ	Наименование счета
8390	3900	Корсчета бизнесов
8391	3901	
8392	3902	Ресурсные счета бизнесов
8393	3903	
8608	6080	Доходы и расходы между бизнесами
8708	7080	
8520	5020	Страховые фонды
8521	5021	
8240	2400	
8289	2890	
8319	3190	
8329	3290	
8359	3590	
8149	1490	
8159	1590	
8770	7700	
8670	6700	
8369	3699	
8100	1001	Касса бизнесов
8380	3800	Валютная позиция, эквивалент, переоценка
8381	3801	
8624	6204	
8204	2040	Кредиты в валютном эквиваленте
8205	2050	
8206	2060	
8207	2070	
8208	2008	
8602	6020	
8261	2610	Депозиты в валютном эквиваленте
8721	7021	

Соглашение о перераспределении доходов, расходов (ресурсов и вложений) подготавливается подразделением, передающим доходы или ресурсы другому

подразделению с обязательным заполнением номера лицевого счета операции с которой будет производиться перераспределение на счета 8 класса, с указанием кода операции и кода внутренней аналитики банка. В случае, если счет 8-го класса, по которому необходимо произвести проводку не открыт, то первоначально необходимо подготовить заявку на открытие данного счета. Одновременно заполняется мемориальный ордер счетов, с указанием дебета и кредита счетов 8-го класса.

Рассмотрим примеры проводок по счетам 8-го класса.

1. Головной банк выдал кредит юридическому лицу за счет ресурсов бизнеса (филиала).

Дт 8392 Кт 8393

2. При погашении кредита и процентов

Дт 8393 Кт 8392 – погашение основной суммы кредита

Дт 8708 Кт 8608 – погашение процентов

При помощи счетов 8-го класса производят начисление прогнозируемых к получению процентов и других доходов, рассчитываемых на основе прогнозных оценок, формируют общие доходные и расходные счета. Счета 8-го класса позволяют вести в балансе налоговый учет, рассчитывать бюджетную прибыль.

Сумма начисленных процентов, комиссионных доходов, проводимых по счетам 8-го, класса рассчитывается по формуле:

$$F = \sum_{i=1}^k m_k d_k, \quad (1)$$

где F – сумма дохода по 8-му классу

m_k – коэффициент вероятности (понижающий)

dk – сумма планируемого дохода

Коэффициент вероятности устанавливается по каждому виду дохода в зависимости от степени риска его получения и строится на основе функции маркетинга, базирующейся на исследовании банковской операции, анализе потребителя того или иного банковского продукта и так далее. На основе рассчитанных показателей строится система лимитов банковских операций, целью которых является снижение риска, влияющего на доходность конкретных видов банковских услуг.

Следует отметить, что интегрированная система управленческого учета позволяет моделировать банковские операции с учетом их последовательности, очередности, целенаправленности и связи. В результате этого можно получить прогнозный баланс, на основании данных которого можно рассчитать прогнозные нормативы ликвидности, обязательных резервов, отчислений в бюджет.

1. В целом управленческий учет в банковской системе представляет собой концепцию информации и управления, систему управления процессом достижения конечных целей и результатов деятельности банка. Основная функция управленческого учета состоит в информационном обеспечении и поддержке руководителя банка, в выполнении им задач получения наилучшего конечного результата. Управленческий учет при этом выступает не только как функция управления, но и как определенная концепция руководства банком, ориентированная на его перспективное и эффективное функционирование.

2. Комплексный подход к системе управленческого учета дает возможность калькулировать себестоимость банковских продуктов, анализировать управленческие факторы, резервы повышения эффективности функционирования банка. Управленческий учет банка может применяться и для консолидированного учета в финансово-промышленных группах, позволяя анализировать финансовое состояние управленческой системы, основанной на слиянии финансового и промышленного капитала.

Список литературы

1. Чумаченко Н.Г. Учет и анализ в промышленном производстве США. – М.: Финансы, 1971. – 240 с.
2. Бородкин А. Внутрихозяйственный (управленческий) учет. Концепция и организация // Бухгалтерский учет и аудит. – 2001 – №2.
3. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика: Монографія. – К.: КНЕУ, 2002. – 286 с.
4. Бугинець Ф. Ф., Давидюк Т. В., Малюга Н. М., Чижевська Л. В. Бухгалтерський управлінський облік: Підручник / За ред. проф. Ф. Ф. Бутинця; 2-ге вид., перер. і доп. – Житомир, 2002. – 480 с.
5. Голов С. Ф. Управлінський облік: Підручник. – К.; 2003. – 704 с.
6. Кужельний М. В., Ліннік В. Г. Теорія бухгалтерського обліку: Підручник. – К.: КНЕУ, 2001. – 334 с., іл.
7. Пушкар М. С. Управлінський облік: Навч. посібник. – Тернопіль, 1995. – 163 с.
8. Чумаченко Н. Управленческий учёт требует поддержки // Бухгалтерский учёт и аудит. – 2003. – №5. – С. 3-7.
9. Баканов М. И., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: Учебник. – 3-е изд., перераб. – М.: Финансы и статистика, 1995. – 288 с.
10. Нападівська Л. В. Управлінський облік: Монографія. – Дніпропетровськ, 2000. – 450 с.
11. Загородний А., Партин Г. Управленческий учёт как система информационного обеспечения управленческих решений // Бухгалтерский учёт и аудит. – 2004. – №7. – С. 35-37.
12. Ластовецкий В. Какой вид учёта не является управленческим? // Бухгалтерский учёт и аудит. – 2003. – №4. – С. 40-44.

Розглянуто комплексний підхід щодо системи управлінського обліку в банках, викладені практичні рекомендації з реалізації управлінського обліку в банках України.

The complex approach to system of the management accounting in banks is considered, practical recommendations on realization of the management accounting in banks of Ukraine are stated.