

потребителей старших возрастных групп), что в свою очередь вызовет необходимость переориентации производственной деятельности в соответствии с запросами лиц старшего возраста. Безусловно, ряду предприятий республики без государственной поддержки такая структурная перестройка будет не по силам.

Если в населении будет возрастать доля пожилых и старых людей, то аналогичный процесс затронет и отдаленно взятую семью. В будущем в состав большинства семей будут входить иждивенцы различных возрастных групп, то есть и дети, и старики. По мере увеличения продолжительности жизни и переходу к рождению детей на более позднем этапе жизни вполне может возникнуть ситуация, когда семьям придется одновременно содержать пожилых родителей и малолетних детей, что приведет к осложнению внутрисемейных отношений и серьезному конфликту поколений.

Таким образом, с точки зрения широты и масштабности своего проявления старение населения является всеохватывающим процессом. Он затрагивает различные области деятельности людей на всех иерархических уровнях. Поэтому, на взгляд автора, более приемлемой будет следующая трактовка категории «демографическое старение». Демографическое старение — это закономерный историко-демографический процесс, который характеризуется увеличением удельного веса лиц старших возрастных групп в общей численности населения, приводящий к возникновению демографических, экономических, социальных и политических последствий на всех уровнях жизнедеятельности человека и общества.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Влияние социально-экономических факторов на демографические процессы/ Под ред. В.С. Жученко, В.С. Стещенко.— Киев: «Наук. Думка», 1972.
2. Демографическая ситуация и репродуктивные права в Беларуси: [Сборник материалов круглого стола]/ Коалиция женской неправительств. орг. стран Центр. и Вост. Европы «АСТРА»; Отв. за вып.: Пентина Л. и др.— Мн.: Жен. Независимое Демократ. Движение, 2002.
3. Демографический энциклопедический словарь/ Редкол.: Валентей Д.И. (гл. ред.) и др.— М.: Советская энциклопедия, 1985.
4. Народонаселение мира в 1998 году: Статистический отчет. Нью-Йорк: ЮНФПА, 1998.
5. Продолжительность жизни и проблемы старения в странах Запада: Научн.-аналитич. обзор/ О.Б.Осколова.— М.: ИНИОН, 1992.
6. Рунова Т.Г. Демография: Учебное пособие.— М.: МГИМУ, 2004.
7. Сиви А. Общая теория населения. В 2 т. Т. 2. Жизнь населения.— М.: Прогресс, 1977.
8. Снытко Н.И. Социальные проблемы демографического старения.— Мн.: Изд-во «Право и экономика», 2001.
9. Тураев В.А. Глобальные вызовы человечеству.— М.: Изд. Книготорговый дом «Логос», 2002.
10. Статистический ежегодник Республики Беларусь: Статистический сборник. Мн.: Минстат РБ, 2006.
11. Обзор ситуации по старению населения за 2006г. По данным отдела народонаселения Департамента по экономическим и социальным вопросам ООН: <http://www.info/infocenter/news/68.html>.
12. Старение населения: факты и цифры. Вторая Всемирная ассамблея по проблемам старения: <http://www.un.org/russian/conferen/ageing/facts.htm>.
13. Статья координатора ООН по вопросам старения А.Сидоренко: <http://www.un.org/russian/events/olderpersons/oldpersoord/htm>.
14. Статья А.Смирнова по материалам WPF: <http://www.open.by/2004100105.html>.

ТРАНСФЕРТНОЕ ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЯ

О.В. Дражина, БГЭУ

Рассмотрены теоретические подходы к установлению трансфертных цен, представлена методика определения трансфертной цены и практические методы трансфертного ценообразования. Показано, что трансфертное ценообразование на финансовые ресурсы является ключевым элементом управленческой системы принятия решений руководством коммерческого банка.

Трансфертное ценообразование является основой внедрения внутреннего хозрасчета в банке. Основной целью трансфертного ценообразования является распределение части прямых доходов и расходов между бизнес-единицами для определения реального финансового результата.

Следует отметить, что конкретные методики трансфертного ценообразования во многом зависят от общеметодологического подхода к определению трансфертных цен. Ниже представлены цели и задачи системы трансфертного ценообразования в случае установления трансфертных цен в зависимости от типа и срочности ресурсов [1].

1. Определение прибыльности и базы для мотивации бизнес-единиц:

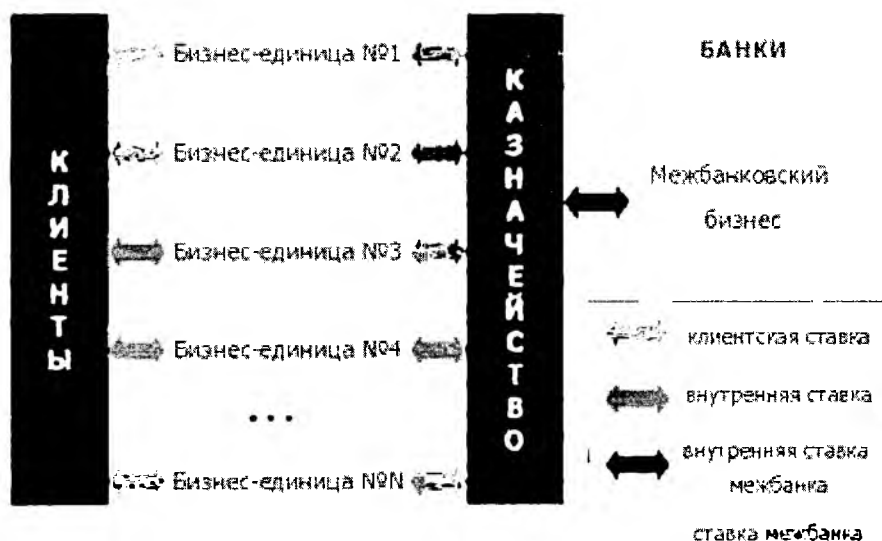
- расчет и оценка эффективности деятельности подразделений исходя из фактической стоимости и прибыльности привлечения и размещения ресурсов;
- использование данных трансфертного ценообразования для определения вознаграждения сотрудников, чья деятельность оценивается по финансовым результатам.

2. Управление ликвидностью и процентным риском:

- концентрация управления текущей и срочной ликвидностью банка в Казначействе, что в свою очередь дает возможность другим подразделениям сконцентрироваться на кредитном риске;
- управление срочными разрывами путем осуществления операций на межбанковском рынке;
- оптимизация соотношения цена-срочность по привлеченным межбанковским кредитам;
- оптимизация источников финансирования активных операций.

Необходимость введения трансфертных цен на внутреннее перераспределение ресурсов возникает при определении эффективности работы подразделений, привлекающих ресурсы (отделения, филиалы). Для каждого вида ресурсов отдельные подразделения являются нетто-донорами ресурсов (то есть, у них избыток данного вида ресурсов) и нетто-акцепторами ресурсов (нехватка данного вида ресурсов). Основной механизм трансфертного ценообразования состоит в том, что казначейство выкупает излишки ресурсов у нетто-доноров ресурсов и продает их нетто-акцепторам по трансфертным ценам [5].

Схема трансфертного ценообразования



Существует три основных подхода к определению трансфертных цен на ресурсы:

1. Традиционный западный подход:

- трансфертная цена по центрам привлечения равна стоимости альтернативного замещения ресурса на открытом межбанковском рынке на заданный срок;
- трансфертная цена по центрам размещения равна сумме трансфертной цены по центрам привлечения и спреда, устанавливаемого центром финансирования (казначейством) в качестве платы за процентный риск;
- все риски изменения трансфертной цены в течение срока инвестирования принимает на себя центр финансирования (казначейство) [2].

2. Единая трансфертная цена всех ресурсов (общий фонд средств):

- на все виды ресурсов устанавливается единая внутренняя трансфертная ставка.

3. Трансфертные цены по видам и срочности ресурсов:

- для каждого вида и срочности ресурсов устанавливается индивидуальная внутренняя трансфертная ставка.

Сравнительный анализ подходов к трансфертному ценообразованию

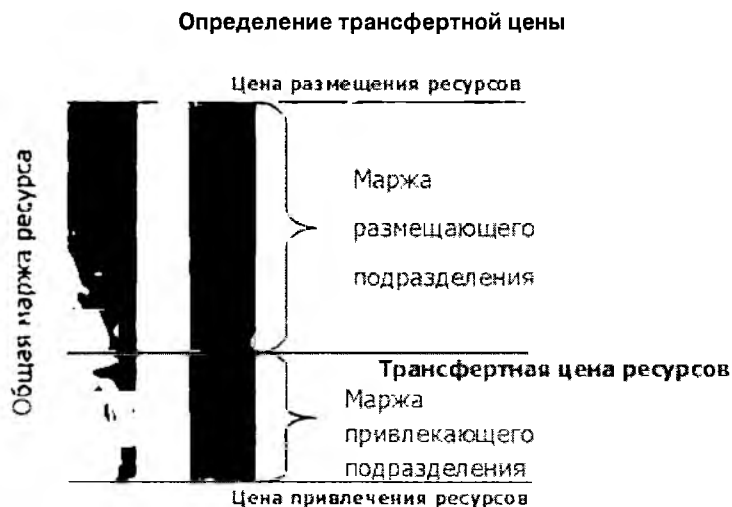
	Традиционный западный анализ	Единая трансфертная цена	Трансфертные цены по видам ресурсов
Преимущества	повышение управляемости банковских рисков	- отделение функции управления рисками от трансфертного ценообразования; - простота внедрения	- управление рисками - казначейство остается неприбыльным подразделением
Недостатки	- концентрация процентных рисков и риска ликвидности в Казначействе; - повышение требования в информационной системе; - потребность в широком наборе финансовых инструментов и ликвидном межбанке	- неадекватная оценка деятельности подразделений; - потеря заинтересованности в привлечении «дорогих» срочных ресурсов	Повышенная нагрузка на Казначейство и Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)

Каждый из рассмотренных вариантов имеет свои преимущества и недостатки. Различия в вышеуказанных подходах по определению трансфертной цены приводят к существенным отличиям и в оценке деятельности подразделений банка.

При выборе банком **классической западной модели** трансфертного ценообразования возникает аккумуляция рисков в одном подразделении (казначействе), которое несет на себе весь груз ответственности за рыночный риск. Это приводит к концентрации внимания руководства на проблеме управления процентным риском и риском ликвидности. Казначейство получает за успешно выполненную работу бонусы, превышающие доходы ресурсных подразделений и подразделений прямого кредитования. При этом влияние рынка на доходы последних подразделений сведено к нулю, их оплата стабильна и не подвержена серьезным колебаниям. Несмотря на внешнюю привлекательность данной схемы, существует существенный недостаток в сложности ее реализации, связанный с построением системы расчета процентных рисков по каждому конкретному активу и пассиву, предполагающей наличие серьезного теоретического задела, мощного аналитического инструментария и возможности рыночного страхования рисков. В противном случае вся ценность указанной системы будет потеряна [2].

Второй вариант ценообразования, основанный на принципе **единой трансфертной цены**, является, в противоположность первому, наиболее простым в реализации, поскольку не требует системного подхода в оценке рисков несбалансированности активов и пассивов в рамках метода [5]. Управление рисками здесь может быть выведено за границы контура трансфертного ценообразования и передано специализированному подразделению (отдел по управлению рисками). Казначейство в этом случае может обеспечивать только координацию финансовых потоков между различными подразделениями банка и обеспечение выполнения заявок на внешнем рынке. Простота данного метода оборачивается сложностями в адекватной оценке эффективности деятельности служб банка, занимающихся разноплановыми активными операциями. Действительно, вряд ли можно поставить в одинаковые условия оплаты за ресурсы подразделение кредитования и подразделение, работающее на рынке ценных бумаг. Подобные проблемы могут возникнуть и у ресурсных подразделений, одни из которых специализируются на срочных депозитах, а другие на расчетном обслуживании клиентов. Покупка ресурсов у этих подразделений по единой цене может привести к потере заинтересованности в привлечении более «дорогих» срочных депозитов. При этом выравнивание дисбаланса в оплате труда за счет установления разных коэффициентов премирования по данным подразделениям не всегда может обеспечить оптимальное управление, так как трансфертное ценообразование в данном случае может утратить свое основное предназначение: управление рисками и адекватную оценку деятельности всех подразделений банка, вовлеченных в управление деньгами (а именно — их рентабельность или окупаемость).

Более привлекательным представляется метод разделения источников средств и установление различного уровня **трансфертных цен в зависимости от вида и срочности ресурсов**. В этом случае банк получает возможность более гибкого управления своими требованиями и обязательствами с одной стороны и более адекватную оценку эффективности деятельности своих подразделений с другой стороны. Данный метод сложнее предыдущего в реализации, поскольку требует увеличения аналитической работы, но зато он позволяет более эффективно управлять рыночными рисками. Казначейство в этом случае выполняет роль посредника в управлении ресурсами и обеспечивает бесперебойную работу банка вместе с отделом по управлению рисками или **аналитической службой**. Одной из задач в данном варианте является установление адекватной стоимости ресурсов в зависимости от срочности, что позволяет установить справедливую оплату труда различных подразделений.



Ключевым элементом системы трансфертного ценообразования является методика определения трансфертных цен.

На рисунке представлена общая схема установления трансфертной цены на один из видов ресурсов.

Граничные цены привлечения и размещения ресурса устанавливаются комитетом по управлению активами и пассивами (КУАП) и определение трансфертной цены сводится к распределению маржи ресурса между продающими и покупающими подразделениями.

Таким образом, внутрибанковская трансфертная цена покупки/продажи ресурсов рассчитывается по следующей формуле:

$$ТЦ_{i,t} = СП_{i,t} + M_{i,t} \times K_{i,t},$$

$ТЦ_{i,t}$ — внутрибанковская трансфертная цена ресурсов в i -й валюте, со срочностью — t ;

$СП_{i,t}$ — ставка привлечения ресурсов, утвержденная КУАПОм, для ресурсов в i -й валюте, со срочностью — t ;

$M_{i,t}$ — значение маржи (разницы между утвержденной ставкой размещения и привлечения) для ресурсов в i -й валюте, со срочностью — t ;

$K_{i,t}$ — коэффициент от 0 до 1, определяющий долю маржи привлекающего подразделения, для ресурсов в i -й валюте, со срочностью — t (устанавливается КУАПОм в зависимости от разрыва ликвидности ресурсов в i -й валюте, со срочностью — t).

Данная методика установления трансфертной цены позволяет не только определять прибыльность бизнес-единиц, но и осуществлять централизованное управление риском ликвидности и процентным риском [5].

Для распределения услуг, которые не были распределены на этапе прямого бюджетирования и внутреннего распределения ресурсов, применяется распределение на основе баз.

Основными статьями расходов подлежащих распределению по данной методике являются:

1. Расходы поддерживающих подразделений, не включенных в состав профит-центров:

- бухгалтерия;
- бэк-офис;
- служба маркетинга и рекламы;
- подразделения разработки новых продуктов, методологи;
- юридическое подразделение;
- служба безопасности;
- кадровая служба;
- хозяйственные подразделения и т.д.

2. Общебанковские накладные расходы:

- расходы на рекламу и представительские расходы;
- расходы на консультационные и аудиторские услуги;

- расходы на оплату труда менеджеров поддерживающих подразделений;
- расходы на страхование;
- расходы на содержание Головного офиса, аренда и т.д.

Далее представлены наиболее часто встречающиеся базы для распределения этих расходов: количество сотрудников; занимаемая площадь; количество операций; количество клиентов; балансовая стоимость основных средств; заработная плата сотрудников; затраченное время.

При помощи статистических и экспертных методов каждой статье расходов ставится в соответствие база в соответствии с которой производится распределение расходов среди бизнес-единиц.

Трансфертные цены берут на себя функции управленческого учета и позволяют оценить эффективность деятельности структурных подразделений. В частности, при решении проблемы по получению и распределению прибыли между подразделениями трансфертная цена позволяет разделить маржинальный доход между центром-покупателем и центром-продавцом ресурсов в соответствии с их вкладом в прибыль банка.

Трансфертная цена обеспечивает оптимальное распределение капитала между подразделениями и служит инструментом анализа эффективности деятельности структурных подразделений, являясь основным элементом системы управления банком. В силу масштабов банковского бизнеса, эффективно управляемые коммерческие банки способны выдерживать сжатие банковской маржи и снижать ставки кредитования предприятий реального сектора экономики, способствуя тем самым экономическому подъему и росту национального богатства в стране.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Селезнев В.Ю. Механизм трансфертного ценообразования в многофилиальном коммерческом банке/Экономический журнал.— 2002.— № 1.— С. 68–84.
2. Синки Джозеф, мл. Управление финансами в коммерческих банках// Пер. с англ. 4-го переработанного изд./ под ред. Р.Я. Левиты, Б.С. Пискарева.— М.: Catalax, 1994.— 820 с.
3. Роуз Питер С. Банковский менеджмент/ Пер. с англ. Со 2-го изд.— М.: «Дело ЛТД», 1995.— 768 с.
4. Все о банках (новости, аналитика, база данных банков).— <http://www.uabanker.net>.
5. Трансфертное ценообразование для банков.— <http://www.fsc.kiev.ua>.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ВЕДЕНИЯ НАЛОГОВОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НА ОСНОВЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТИПОВОГО ПЛАНА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

О.Н. Будникова, ГГУ им. Ф. Скорины

С 2004 года в связи с принятием Налогового кодекса Республики Беларусь в нашей стране был официально введен налоговый учет. Основной целью его введения, по мнению большинства специалистов, является урегулирование противоречий, возникающих между системами бухгалтерского учета и налогообложения. Однако почти трехлетний опыт его применения так окончательно и не решил указанные противоречия. Вместе с тем, значительно возросла трудоемкость учетных операций, увеличился объем документооборота, появилась необходимость проведения дополнительных расчетов и пр. Но главная проблема, на сегодняшний день, заключается в том, что в отношении налогового учета до сих пор не разработана четкая методология его ведения, учитывающая требования международных стандартов финансовой отчетности и современные тенденции развития учетной науки.

Исследуя возможности решения этих проблем, предлагаем особый подход к разработке методики ведения налогового учета по налогу на прибыль. Он основан на использовании метода отклонений, предполагающего определение и отражение в отчетности сумм налога на прибыль, рассчитанных в отношении разниц, возникающих в результате различных подходов к исчислению и признанию доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Анализ особенностей исчисления налога на прибыль в Республике Беларусь показал, что между данными бухгалтерского и налогового учета при исчислении налогооблагаемой прибыли возникают разницы постоянного и временного характера.

Первые представляют собой доходы (расходы), формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) и не участвующие в формировании налоговой базы по налогу на прибыль ни в текущем, ни в последующих отчетных периодах. Вторые образуются в результате признания отдельных объектов для целей бухгалтерского учета и налогообложения в различные отчетные периоды и представляют собой доходы и расходы, формирующие бухгалтерскую прибыль (убыток) в одном отчетном периоде, а налоговую базу по налогу на прибыль — в другом или в других отчетных периодах. Такие отклонения приводят либо к образованию налогооблагаемых сумм (налогооблагаемые