

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 336.71(476):657.2

ДРАЖИНА
ОЛЬГА ВЛАДИМИРОВНА

**РАЗВИТИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА
В СИСТЕМЕ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА**

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук
по специальности 08.00.12 — бухгалтерский учет, статистика

Минск, 2008

Панков Дмитрий Алексеевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой, УО «Белорусский государственный экономический университет», кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства

Официальные оппоненты:

Бутынец Франц Францевич, доктор экономических наук, профессор, заведующий кафедрой, УО «Житомирский государственный технологический университет», кафедра бухгалтерского учета и контроля

Стефанович Людмила Иосифовна, кандидат экономических наук, заместитель начальника, Главное управление регулирования банковских операций Национального Банка Республики Беларусь

Оппонирующая организация

УО «Полоцкий государственный университет»

Защита состоится 1 октября 2008 г. в 15.00 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при УО «Белорусский государственный экономический университет» по адресу: 220070, Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 407 (1-й учеб. корп.), тел. 209-79-56.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке УО «Белорусский государственный экономический университет».

Автореферат разослан 28 августа 2008 года.

Ученый секретарь
совета по защите диссертаций



Киреева Е.Ф.

ВВЕДЕНИЕ

Формирование новой системы хозяйствования, развитие производственных отношений на основе социально ориентированной модели рыночной экономики инновационного типа, изменение условий функционирования коммерческих банков и принципов управления ими оказывают значительное влияние на сущность тех явлений, которые призваны отражать учет и анализ. Важное значение имеет поиск путей широкого использования учетных стандартов, принципов и методов формирования специальных информационных массивов на стадиях планирования, прогнозирования и оценки эффективности принимаемых управленческих решений.

В связи с этим актуальной областью научных исследований является разработка методик бюджетирования банковской деятельности как одного из наиболее современных и перспективных направлений развития управленческого учета. Нуждаются в серьезном переосмыслении и уточнении ключевые категории теории анализа хозяйственной деятельности: такие, как маржинальный анализ и анализ взаимосвязи активов и пассивов банка. Все большее значение имеет управленческий анализ, который правомочно рассматривать в качестве особой отрасли науки и функции прикладного управления. Современная трактовка его предмета и объектов, формулировка его сущности и содержания, развитие структурно-логических моделей и алгоритмов его проведения являются весьма важными направлениями научных исследований в рамках банковского менеджмента. Необходимость решения проблем совершенствования теории, методологии и методик управленческого учета и анализа в банковском секторе предопределила выбор темы диссертации и основные направления исследования. Данная диссертационная работа является первым в истории Республики Беларусь научным исследованием, посвященным проблемам управленческого учета и анализа в коммерческих банках.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Связь работы с крупными научными программами (проектами) и темами. Диссертационная работа выполнена в соответствии с темой научных исследований кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства УО «Белорусский государственный экономический университет» «Развитие теории, методологии и методик бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства в условиях инновационного развития Республики Беларусь и глобализации» (протокол № 13 от 17.06.2005 г.).

Цель и задачи исследования. Цель работы состоит в теоретико-методологическом обосновании и разработке методик управленческого учета и анализа в коммерческом банке, направленных на повышение эффективности системы банковского менеджмента.

Данная цель обусловила постановку и решение следующих задач:

- исследовать теоретические основы управленческого учета и анализа как особых функций банковского менеджмента;
- разработать методику бухгалтерского бюджетирования деятельности коммерческого банка;
- усовершенствовать методику распределения накладных расходов коммерческого банка на основе использования прямого, пошагового и алгебраического методов;
- усовершенствовать методику анализа эффективности деятельности коммерческого банка на базе применения маржинального метода;
- разработать методику матричного анализа активов коммерческого банка во взаимосвязи с источниками их финансирования.

Объектом исследования является система управленческого бухгалтерского учета и экономического анализа коммерческих банков Республики Беларусь. Предметом исследования выступает совокупность теоретических, методологических и организационных аспектов совершенствования системы управленческого бухгалтерского учета и анализа деятельности коммерческого банка. Выбор объекта и предмета исследования обусловлен необходимостью дальнейшего развития теоретических аспектов управленческого учета и анализа деятельности коммерческих банков в условиях динамичного развития отечественной экономики.

Положения, выносимые на защиту.

1. Теоретико-методологическое обоснование управленческих учетно-аналитических функций банковского менеджмента, новизна которого заключается в идентификации их объектов в виде системы показателей (доходы, тарифы на банковские услуги и продукты, расходы материальных и трудовых ресурсов, финансовые результаты, экономическая прибыль), которые моделируются, структурируются и рассчитываются в разрезе бизнес-процессов коммерческого банка, банковских операций и иерархических уровней (структурных подразделений) внутрибанковского управления.

2. Методика бухгалтерского бюджетирования деятельности коммерческого банка, суть и новизна которой заключаются в использовании методов бухгалтерского учета для обобщения плановых показателей банка в формате баланса активов и пассивов, доходов, расходов и финансовых результатов, а также денежных потоков для достижения сопоставимости плановых и фактических данных за счет единства методологии и методики их формирования.

3. Методика распределения накладных расходов коммерческого банка, суть и новизна которой состоят во включении этой важной статьи банковских издержек в себестоимость банковских продуктов при помощи одного из трех предложенных методов — прямого распределения, пошагового и алгебраического.

4. Методика маржинального анализа деятельности коммерческого банка, позволяющая, в отличие от существующих, оценивать эффективность банковских продуктов на основе комплексной оценки влияния таких групп факторов, как затраты прямых материальных, трудовых и финансовых ресурсов, а также накладные расходы структурных подразделений банка, согласно принятой организационной иерархии и структуре управления.

5. Методика матричного анализа активов коммерческого банка в диалектической комплексной взаимосвязи с источниками их финансирования, суть и новизна которой состоят в построении матрицы «активы — пассивы», отражающей объемы и пропорции участия конкретных источников (собственные, долго- и краткосрочные заемные и привлеченные ресурсы) в финансировании конкретных активов банка.

Личный вклад соискателя. Диссертация является самостоятельным и законченным научным исследованием по проблемам совершенствования методик управленческого учета и анализа деятельности коммерческого банка. Все положения, выносимые на защиту и имеющие теоретическую, практическую и социальную значимость, разработаны соискателем лично.

Апробация результатов диссертации. Основные положения, выводы и результаты диссертационного исследования докладывались на конференциях «Актуальные проблемы социально-экономического развития Республики Беларусь (Гродно, 2006), «Механизмы устойчивого развития инновационных социально-экономических систем» (Бобруйск, 2008).

Представленные методики управленческого учета и анализа апробированы в коммерческих банках Республики Беларусь, что подтверждено справками о внедрении.

Опубликованность результатов диссертации. По теме диссертационного исследования опубликовано 7 научных работ, в том числе 5 статей в научных рецензируемых журналах (1,4 авторского листа), 2 — в материалах конференций.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 134 наименования, и приложений. Работа изложена на 131 странице. Объем, занимаемый 31 таблицей, 11 рисунками и 8 приложениями, составляет 42 страницы.

В первой главе «Учет и анализ в системе управления коммерческим банком» раскрыты современные особенности функционирования банковского сектора Республики Беларусь, показаны место, роль и значение бухгалтерского учета и анализа в системе банковского менеджмента, а также сформулированы цели и задачи, которые призвана решать учетно-аналитическая функция для обеспечения стабильной деятельности коммерческого банка.

Управленческий учет идентифицируется как особая система фиксации, документирования, сбора, обработки информации и придания стоимостной оценки показателям, которые необходимы управленческому персоналу и акционерам для обеспечения эффективного управления коммерческим банком.

В совокупности управленческий учет и анализ являются особой информационной системой формирования плановых и фактических данных о результатах деятельности коммерческого банка в разрезе конкретных объектов управления, таких как бизнес-процессы, банковские продукты и услуги, структурные подразделения. При этом особенностью показателей, формируемых в рамках системного управленческого учета и анализа, является то, что их отражение и агрегирование осуществляются не только по горизонтали (по группам взаимосвязанных экономических показателей), но и по вертикали (в разрезе иерархической структуры управления банком по центрам ответственности). Конечным назначением информации управленческого учета и анализа является обоснование тех управленческих решений, которые оптимизируют финансовые результаты деятельности банка с позиции согласования экономических интересов собственников, наемных работников и прочих контрагентов.

В диссертации обоснована целесообразность выделения следующих основных элементов метода банковского менеджмента: нормирование как формирование системы научно обоснованных норм и нормативов экономического развития коммерческого банка; бюджетирование (планирование) как процесс количественной формализации процессов, присущих банковской деятельности, в виде основных экономических показателей, к достижению которых должен стремиться банковский менеджмент; учет как средство отражения фактического состояния объектов управления; анализ как совокупность специальных приемов и процедур, имеющих целью выявление наиболее существенных причин отклонения фактических параметров от запланированных; контроль как специфический процесс агрегирования и сопоставления процедур и информационных массивов планирования и анализа, главным образом с целью установления причин и виновников негативных тенденций развития банка.

Важной особенностью и существенным условием эффективности системы управленческого учета и анализа является идентификация объектов управлен-

ческого учета и анализа. К их числу предложено относить основные направления бизнеса банка (сферы деятельности, виды банковских услуг и продуктов), центры прибыли (в основном те структурные подразделения, которые осуществляют активные операции) и центры затрат (структурные подразделения банка, которые ответственны за его пассивные операции). С учетом заметной обособленности тех структурных подразделений, которые осуществляют расходные (пассивные) и доходные (активные) операции, в диссертации теоретически обоснован вывод о необходимости методологического единства управленческого учета и анализа для обеспечения сопоставимости плановых и фактических данных о доходах и расходах банка и результатах деятельности его структурных подразделений, об эффективности банковских продуктов и операций, посредством которых формируется реальная прибыль банка. Поэтому в системе управленческого учета в качестве особых объектов предложено выделять и идентифицировать так называемые центры прибыли, к которым можно отнести те структурные подразделения банка, которые отвечают как за затраты, так и за доходы. Достоинством построения системы управленческого учета с выделением центров прибыли является синтез доходных и расходных операций по видам банковских услуг и продуктов, в разрезе структурных подразделений, центров ответственности.

Для более точной оценки эффективности деятельности коммерческого банка, конкретизации и измерения тех резервов, за счет которых можно наращивать прибыль, автором разработаны подробная классификация банковских расходов и методика их управленческого учета как по местам, так и по причинам возникновения. В диссертации приведены рекомендуемые варианты включения в себестоимость банковских услуг и продуктов основных видов прямых и накладных расходов. Для обеспечения системности сбора информации о расходах соискателем разработана также специальная система счетов управленческого учета. Их предложено подразделять на следующие группы: финансовых счетов (счета собственных средств, счета привлеченных средств, счета кредитополучателей); технологических счетов (счета материальных ценностей, счета нематериальных ценностей, счета расходов на управление и обслуживание банка); счетов общих расходов (администрация банка, обязательный аудит, обслуживающий персонал).

Практическая реализация предложенной системы счетов управленческого учета позволит обобщать все виды активных и пассивных операций по соответствующим центрам прибыли, отслеживать доходы и расходы коммерческого банка в разрезе отдельных банковских продуктов и услуг, относить учитываемые «котловым» (обезличенным) способом накладные расходы на себестоимость конкретных банковских продуктов и услуг, а также на соответствующие центры ответственности.

В диссертации значительное внимание уделено вопросам такого относительно нового научного направления, каким является управленческий анализ деятельности коммерческого банка.

Управленческий анализ рассматривается в работе в качестве одного из видов анализа хозяйственной деятельности, применяемого на микроэкономическом уровне (т.е. на уровне отдельных субъектов хозяйствования) для обеспечения внутренних пользователей информацией о причинах изменения технико-экономических параметров развития коммерческого банка. Под предметом управленческого анализа предложено понимать причинно-следственные связи технико-технологического, организационного, финансово-экономического свойства, которые обуславливают динамику показателей затрат и финансовых результатов на уровне бизнес-процессов коммерческого банка, его структурных подразделений в разрезе групп банковских продуктов и услуг.

Основными объектами управленческого анализа являются доходы, тарифы на банковские услуги, переменные (прямые) расходы материальных, трудовых и финансовых ресурсов, постоянные (косвенные и накладные) расходы, финансовые результаты, экономическая прибыль, рассчитываемые для отдельных бизнес-процессов, хозяйственных операций и уровней управления коммерческого банка.

Управленческий анализ представляет собой совокупность аналитических процедур, объединенных целью оптимизации системы управления в отдельно взятом коммерческом банке. Основной целью управленческого анализа является формирование информационных массивов, специально обработанных и пригодных для использования внутренними потребителями (менеджерами, акционерами, специалистами различных функциональных служб и другими пользователями) для принятия решений по обеспечению эффективности использования ресурсов, поиску резервов снижения затрат, объективной оценке вклада отдельных банковских продуктов, структурных подразделений в конечный финансовый результат коммерческого банка в целом. Характерными особенностями информации, полученной в результате проведения управленческого анализа, являются: оперативность (получение аналитической информации в те сроки, в которые еще возможно принять позитивные управленческие решения, обеспечивающие рост эффективности работы коммерческого банка); адресность (предоставление внутрибанковской и внешней аналитической информации определенным пользователям, ответственным за управляемый объект в соответствии со структурой и иерархией управления коммерческого банка); достаточность (требования к объему выходной информации, предполагающие, что информационный массив не должен содержать несущественные сведения, т.е. быть избыточным); гибкость (динамичная трансформация как в условиях изменения экономической ситуации, так и для использования на различных уровнях

управления); экономичность (затраты на получение и преобразование исходной аналитической информации, не превышающие экономический эффект от ее использования); полезность (значимость аналитической информации, т.е. ее способность существенно влиять на принятие эффективных решений по управлению основными объектами финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка).

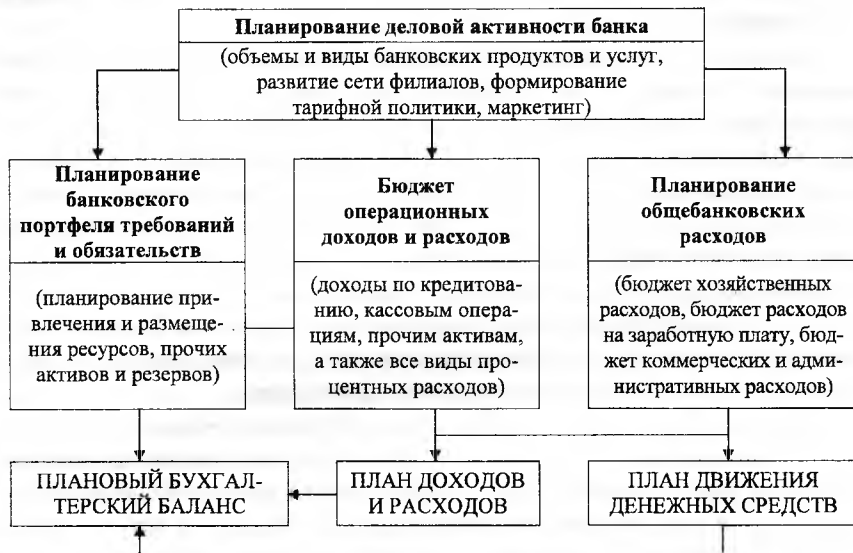
Во второй главе «Совершенствование управленческого учета в коммерческом банке» раскрыта сущность управленческого учета и дана оценка его состояния в коммерческих банках Республики Беларусь, предложены методики бухгалтерского бюджетирования и распределения накладных расходов.

Основными объектами управленческого учета в коммерческом банке являются доходы и затраты банка в разрезе его структурных подразделений (центров ответственности), а одной из важнейших методик — бухгалтерское бюджетирование. На взгляд соискателя, в качестве особых объектов управленческого учета коммерческого банка могут выступать отдельные управленческие задачи, банковские услуги (продукты, операции), их себестоимость и эффективность, а также нормы и нормативы расхода ресурсов.

Построить действенную систему бюджетирования деятельности коммерческого банка можно лишь при условии обеспечения внутреннего единства методологии формирования плановых и фактических показателей, агрегированных в виде баланса (система показателей «актив — пассив»), отчета о прибыли и убытках (показатели доходов и расходов) и отчета о движении денежных средств (поступления и платежи). Игнорирование возможности использования учетных методов при расчете плановых показателей является общим недостатком большинства существующих в настоящее время научных разработок в области управленческого учета и методик бюджетирования деятельности коммерческих банков. Можно говорить о том, что бухгалтерское бюджетирование — это образ и подобие бухгалтерского учета в его идеальном предполагаемом воплощении, основанном не на фактических, а на прогнозируемых натурально-вещественных и стоимостных параметрах бизнес-процессов коммерческого банка. В наиболее общем виде процесс бухгалтерского бюджетирования включает бюджетное планирование, учет исполнения бюджетов и бюджетный контроль.

По мнению автора, категорию бухгалтерского бюджетирования следует содержательно структурировать следующим образом: формирование системы показателей, выступающих в качестве объектов бухгалтерского бюджетирования; алгоритмическое описание процессов бухгалтерского бюджетирования; планирование показателей бухгалтерского баланса; планирование доходов и расходов в формате, аналогичном формату отчета о прибыли и убытках; планирование денежных потоков; планирование изменений в капитале.

В диссертации разработана комплексная методика бухгалтерского бюджетирования основных групп экономических показателей с выходом на три важнейших обобщающих плановых документа: плановый бухгалтерский баланс, план доходов и расходов, план движения денежных средств (см. рисунок).



Взаимосвязь основных групп показателей в системе бухгалтерского бюджетирования коммерческого банка

И с т о ч н и к: собственная разработка.

В предложенной методике процесс бухгалтерского бюджетирования представлен как отражение запланированных хозяйственных операций при помощи двойной записи, системы синтетических бухгалтерских счетов и плановых форм, идентичных по содержанию и структуре формам бухгалтерской отчетности. Такой подход, на взгляд соискателя, имеет важное преимущество, заключающееся в обеспечении методологического единства и сопоставимости плановых и фактических показателей баланса, отчета о прибыли и убытках, отчета о движении денежных средств.

Характерной особенностью экономики коммерческого банка является большой удельный вес накладных расходов (75—85 %) в общей сумме затрат. Накладные расходы оказывают весьма существенное влияние на финансовый результат деятельности коммерческих банков. Для объективной оценки рентабельности отдельных видов банковских продуктов (услуг) важно совершенст-

вывать методы распределения между ними фактических сумм накладных расходов. Как показало исследование, преобладающим в практике экономического управления коммерческим банком является так называемый «котловой» метод учета и распределения накладных расходов. Очевидно, что он не в полной мере отвечает требованиям времени, так как с его помощью нельзя объективно количественно и качественно оценить зависимость между накладными расходами и доходами банка в разрезе конкретных видов банковских продуктов (услуг). В связи с этим соискателем разработаны три метода (прямой, пошаговый, алгебраический) отнесения накладных расходов вспомогательных структурных подразделений коммерческих банков вначале на расходы основных структурных подразделений, а затем конкретно на их продукты (услуги). Эти методы предполагают осуществление совокупности определенных учетно-аналитических, расчетных и учетных бухгалтерских процедур.

Рассмотрим эти методы подробнее.

I. Метод прямого распределения.

Данный метод рекомендовано применять в тех случаях, когда объемы услуг, оказываемых вспомогательными структурными подразделениями друг другу, относительно невелики и ими можно пренебречь.

Алгоритм данного метода выглядит следующим образом.

Этап 1. Определяется общий объем банковских услуг (OY_i) каждого i -го вспомогательного структурного подразделения, оказываемых всем основным j -м департаментам, предоставляющим банковские услуги клиентам:

$$OY_i = \sum_{j \in J} OY_{i,j}, \quad i \in I, \quad (1)$$

где $OY_{i,j}$ — объем услуг, оказываемых i -м вспомогательным структурным подразделением j -му основному структурному подразделению коммерческого банка, ч.;

J — множество основных структурных подразделений;

I — множество вспомогательных структурных подразделений.

Этап 2. Рассчитывается удельный вес услуг ($UB_{i,j}$), оказываемых i -м вспомогательным структурным подразделением j -му основному структурному подразделению:

$$UB_{i,j} = \frac{OY_{i,j}}{OY_i}, \quad i \in I, \quad j \in J. \quad (2)$$

Этап 3. Рассчитывается величина накладных расходов ($HP_{i,j}$) каждого i -го вспомогательного структурного подразделения, относимая на каждое j -е основное структурное подразделение:

$$HP_{i,j} = HP_i \cdot UB_{i,j}, \quad i \in I, \quad j \in J, \quad (3)$$

где HP_i — накладные расходы i -го вспомогательного структурного подразделения в стоимостном выражении, млн р.

Этап 4. Рассчитывается общая сумма накладных расходов ($ОНР_j$) j -го основного структурного подразделения, которая включает собственные накладные расходы ($НР_j$) этого подразделения, а также распределенные на него накладные расходы всех i -х вспомогательных структурных подразделений:

$$ОНР_j = НР_j + \sum_{i \in I} НР_{i,j}, \quad j \in J. \quad (4)$$

Этап 5. Рассчитывается коэффициент накладных расходов (K_j) по каждому j -му основному структурному подразделению для калькулирования себестоимости единицы банковского продукта (услуги), приходящегося на одну калькуляционную единицу:

$$K_j = \frac{ОНР_j}{\sum_{i \in L} БП_{j,i}}, \quad j \in J, \quad (5)$$

где $БП_{j,i}$ — время, затраченное j -м основным структурным подразделением на производство i -го банковского продукта, ч;

L — множество банковских продуктов.

II. Пошаговый метод.

Данный метод разработан для тех случаев, когда объем взаимных услуг структурных подразделений коммерческих банков велик и должен приниматься в расчет при калькулировании себестоимости банковских продуктов (услуг).

Этап 1. Определяется удельный вес структуры услуг ($УВ_{i,j}$), оказанных i -м вспомогательным структурным подразделением всем подразделениям коммерческого банка:

$$УВ_{i,j} = \frac{ОУ_{i,j}}{\sum_{j \in J \cup I, j \neq i} ОУ_i}, \quad i \in I, j \in J \cup I, j \neq i. \quad (6)$$

Этап 2. Определяется величина накладных расходов ($НР_{i,j}$) каждого i -го вспомогательного структурного подразделения, отнесенных на другие структурные подразделения коммерческого банка:

$$НР_{i,j} = НР_i \cdot УВ_{i,j}, \quad i \in I, j \in J \cup I, j \neq i. \quad (7)$$

Этап 3. Определяется общая величина накладных расходов ($ОНР_j$) каждого j -го основного структурного подразделения, которая включает накладные расходы этого подразделения ($НР_j$) и сумму накладных расходов всех i -х вспомогательных структурных подразделений, отнесенных на j -е подразделение:

$$ОНР_j = НР_j + \sum_{i \in J \cup I, i \neq j} НР_{i,j}, \quad j \in J. \quad (8)$$

Этап 4. Определяется коэффициент накладных расходов для калькулирования себестоимости банковского продукта.

Этап 5. Определяется величина накладных расходов, которая должна быть отнесена на каждый из банковских продуктов.

III. Метод линейной алгебры.

Прямой и пошаговый методы распределения накладных расходов имеют один общий недостаток, состоящий в неполном отражении действительных технологических взаимосвязей между обслуживающими и основными структурными подразделениями коммерческого банка. Для устранения этого недостатка в диссертации предложен метод, основанный на приемах линейной алгебры. Рекомендованные в диссертационном исследовании методы распределения накладных расходов могут применяться при составлении и расчете плановых и фактических калькуляций себестоимости банковских продуктов (услуг).

В третьей главе «Совершенствование управленческого анализа в коммерческом банке» предложены методики маржинального и матричного анализа деятельности коммерческого банка.

Автором разработана методика маржинального анализа оценки эффективности банковских продуктов (услуг). Она включает следующие этапы: построение организационной структуры управления коммерческим банком; детальная классификация и группировка банковских продуктов (услуг) и закрепление ответственности за их производство за соответствующими функциональными структурными подразделениями (департаментами) коммерческого банка; выделение в качестве объекта калькулирования каждого вида банковского продукта (услуги), который приносит доход банку; формирование учетной информации о прямых затратах материальных трудовых, финансовых ресурсов на каждый банковский продукт (услугу); учет постоянных (накладных) расходов в разрезе статей, центров ответственности, банковских продуктов (когда это возможно) и структурных подразделений банка.

Важным объектом и составной частью маржинального анализа являются расходы коммерческого банка. Все расходы банка на конкретный продукт должны учитываться при формировании его себестоимости. В зависимости от состава включаемых затрат можно говорить о параллельном формировании себестоимости на нескольких уровнях управления коммерческим банком (таблица 1).

Таблица 1 — Формирование себестоимости банковского продукта в разрезе статей калькуляции

Группа затрат	Себестоимость по уровням		
1. Расходы на содержание персонала	Себестоимость I уровня		Себестоимость III уровня
2. Расходы на содержание основных средств			
3. Расходы на программное обеспечение			
4. Расходы на хозяйственные нужды		Себестоимость II уровня	
5. Общественные расходы			
6. Трансфертные расходы			

Источники: собственная разработка.

Такая классификация себестоимости банковских продуктов необходима для проведения маржинального анализа эффективности банковских продуктов и услуг. В системе управления коммерческим банком может быть реализована разработанная в диссертации методика маржинального анализа доходов, расходов и финансовых результатов в разрезе конкретных банковских продуктов, их групп и структурных подразделений коммерческого банка. Пример результатов маржинального анализа, произведенного по этой методике, представлен в таблице 2.

Таблица 2 — Многоступенчатая калькуляция себестоимости по методу «маржа покрытия» для себестоимости I и II уровней, млн р.

Центры прибыли	Департамент банковских услуг			Центр банковских услуг		Итого
Группы банковских продуктов	Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
Конкретные банковские продукты	кредит	факто- ринг	лизинг	кредиты на потреби- тельские нужды	кредиты на недви- жимость	
1. Доход от оказания бан- ковских продуктов и ус- луг	950 000	95 000	19 600	16 000	120 000	1 200 600
2. Прямые затраты	30 200	9 400	14 200	12 100	25 500	91 400
3. Маржа покрытия 1 (стр. 1 — стр. 2)	919 800	85 600	5 400	3 900	94 500	1 109 200
4. Расходы на содержа- ние основных средств	65 000	8 500	3 500	2 150	8 600	87 750
5. Маржа покрытия 2 (стр. 3 — стр. 4)	854 800	77 100	1 900	1 750	85 900	1 021 450
6. Расходы на программ- ное обеспечение	15 200		0	8 200		23 400
7. Маржа покрытия 3 (стр. 5 —стр. 6)	916 700		1 900	79 450		998 050
8. Расходы на хозяйст- венные нужды	7 400			4 450		11 850
9. Маржа покрытия 4	911 200			75 000		986 200
10. Общепанковские рас- ходы	15 600					15 600
11. Финансовый результат	970 600					970 600
12. Ранжирование бан- ковских продуктов	1	3	4	5	2	

И с т о ч н и к: собственная разработка.

Многоступенчатое калькулирование себестоимости по методу «маржа покрытия» позволяет конкретизировать факторы прибыли (причины убытков) по различным объектам управления (на уровне банковского продукта, группы банковских продуктов, структурных подразделений).

В диссертации также предложено осуществлять межстатейное сопоставление активов банка и источников, за счет которых эти активы были профинансированы. Для этого разработана матрица, позволяющая с большой долей вероятности определять те ресурсы, за счет которых осуществлялось финансирование основных видов активов коммерческого банка. В основу построения такой матрицы положены следующие методологические принципы и предпосылки: классификация и группировка активов в зависимости от их функционального назначения и сроков обращения; классификация и группировка пассивов в зависимости от их принадлежности собственнику, продолжительности погашения долгосрочных и краткосрочных обязательств; предположение о том, что финансирование активов должно осуществляться на основе соблюдения принципа целевого назначения и с учетом соблюдения длительности оборота активов и сроков исполнения обязательств.

Автором разработан алгоритм проведения сравнительного анализа активов и пассивов коммерческого банка, включающий следующие этапы.

Этап 1. Перегруппировка статей актива баланса в зависимости от сроков обращения: разделение их на долгосрочные (свыше года) и краткосрочные (до года) активы.

Этап 2. Детализация краткосрочных активов банка по наиболее репрезентативным отрезкам оборачиваемости (до 30 дней, 30—60 дней, 60—90 дней, 90—180 дней, 180—360 дней) и аналогичная перегруппировка пассива баланса в зависимости от принадлежности к собственному или заемному капиталу.

Этап 3. Последовательное распределение источников покрытия активов банка по их целевому назначению. Долгосрочные финансовые обязательства (сроком более одного года) рассматриваются в качестве целевого источника первоочередного покрытия расходов, связанных с развитием производственного потенциала банка. Лишь после финансирования таких активов долгосрочные финансовые обязательства могут направляться на иные цели.

Этап 4. Использование краткосрочных финансовых обязательств для финансирования оборотных активов банка после расходования собственного капитала.

Этап 5. Формирование матрицы, устанавливающей постатейное соответствие между активами банка и источниками их финансирования. Показатели матрицы рассчитываются на основе выполнения процедур последовательных сравнений (итераций) сумм активов и пассивов коммерческого банка. Пример такой матрицы приведен в таблице 3.

Таблица 3 — Матрица соответствия активов и пассивов, млн р.

ПАССИВ АКТИВ	Долгосрочные финансовые обязательства	Собственный капитал	Краткосрочные финансовые обязательства, сгруппированные по срокам погашения						Всего пассивов
			Всего	0—30 дней	30—60 дней	60—90 дней	90—180 дней	180—360 дней	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Долгосрочные активы, связанные с развитием производственного потенциала банка; незавершенное строительство и оборудование к установке 16 553	Шаг 1 $a_{1,1} = 10\,993$	Шаг 2 $a_{1,2} = 5\,560$	Шаг 3 (НЦ) $a_{1,3} = 0$	3.5	3.4	3.3	3.2	3.1	16 553
2. Долгосрочные активы, находящиеся в эксплуатации 41 559	Шаг 4 $a_{2,1} = 0$	Шаг 5 $a_{2,2} = 41\,559$	Шаг 6 (НЦ) $a_{2,3} = 0$	6.5	6.4	6.3	6.2	6.1	41 559
3. Оборотные активы в зависимости от длительности оборота, всего 769 558	Шаг 9 (НЦ) $a_{3,1} = 0$	Шаг 7 $a_{3,2} = 47\,678$	Шаг 8 $a_{3,3} = 721\,880$						769 558
3.1. 0—30 дней 38 478				8.1 $a_{4,4} = 38\,478$					
3.2. 30—60 дней 115 434				$a_{5,4} = 71\,042$	8.2 $a_{5,5} = 44\,392$				
3.3. 60—90 дней 230 867					$a_{6,5} = 101\,518$	8.3 $a_{6,6} = 129\,349$			
3.4. 90—180 дней 76 956						$a_{7,6} = 13\,493$	8.4 $a_{7,7} = 63\,463$		
3.5. 180—360 дней 307 823		47 678					$a_{8,7} = 153\,101$	8.5 $a_{8,8} = 107\,044$	
4. Всего активов	10 993	94 797	721 879	109 520	145 910	142 842	216 564	107 044	827 670

Источники: собственная разработка.

Последовательное пошаговое распределение источников по направлениям вложений осуществляется исходя из логики сформулированных ранее методологических принципов и предпосылок.

Алгоритм заполнения матрицы удовлетворяет требованиям положительности значений, а также равенства суммы активов и их источников. Данные матрицы, рассчитанные по предложенной методике и по приведенному алгоритму (таблица 3), позволяют получать наглядную и объективную информацию о том, за счет каких источников осуществляется финансирование активов. Разработанная методика позволяет с большой точностью оценивать качество финансирования активов коммерческого банка.

При помощи предложенной методики можно давать вполне квалифицированную оценку размеров нецелевого (НЦ) использования средств банка (шаги 3, 6, 9), а также условий размещения привлеченных на краткосрочной основе финансовых ресурсов в соответствующие оборотные активы (строки 3.1—3.5 таблицы 3).

Обобщенная в предлагаемой матрице информация может служить основанием для принятия управленческих решений и качественной оценки проводившейся банком в отчетном периоде ресурсной политики. Наличие ненулевых элементов а5.4, а6.5, а7.6, а8.7 может означать неэффективное размещение краткосрочных обязательств, которые размещались в активы по срокам оборота, превышающим длительность обращения обязательств. Такого рода случаи указывают на использование ресурсов, которое впоследствии может привести к ухудшению финансового положения банка и удорожанию обслуживания текущих долгов. Матрицу соответствия активов и пассивов можно детализировать в различных ситуациях в зависимости от управленческих задач, группируя краткосрочные активы и пассивы по времени и в разрезе конкретных банковских продуктов (кредиты, депозиты, ценные бумаги и др.).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные научные результаты диссертации. Исследование системы управленческого учета и анализа в коммерческих банках позволило сделать следующие выводы и сформулировать предложения.

1. В работе рассмотрен механизм функционирования банковской системы Республики Беларусь, раскрыта сущность, показаны роль, значение и особенности банковского менеджмента в современной модели социально ориентированной экономики нашей страны. Сформулированы организационно-экономические особенности коммерческого банка и исследована диалектика их влияния на развитие теории, методологии и методики бухгалтерского учета и экономического анализа. Предложен комплекс экономических показателей, являющих-

ся объектами управленческого учета и анализа в системе современного банковского менеджмента. На основе концепции системного научного познания разработана единая универсальная система управления коммерческим банком, работающим в условиях рыночной экономики. В рамках этой системы выделены управляющая и управляемая подсистемы, определены информационно-коммуникативные потоки, связывающие все элементы системы в единое целое на основе определенных мотиваций, экономических интересов и установок.

Теоретически обоснована и разработана функциональная модель микроэкономической системы банковского менеджмента. Построение данной системы базируется, во-первых, на концепции границ хозяйственной деятельности, относящейся к сфере управления финансовыми ресурсами коммерческого банка; во-вторых, на определении размера денежных потоков, эффективности использования финансовых ресурсов и кругооборота денежных средств как непосредственного предмета банковского менеджмента; в-третьих, на упорядоченной структурно-функциональной модели; в-четвертых, на специальной системе финансовых показателей коммерческого банка. Доказана необходимость выделения управленческого учета и анализа в рамках системы банковского менеджмента как особых функций управления с целью объективного отражения процессов развития финансовых отношений коммерческого банка с контрагентами, методического и информационного обеспечения принятия основных управленческих решений в области образования и использования ресурсной базы [2, 6, 7].

2. Теоретически обоснована и предложена методика бухгалтерского бюджетирования в коммерческом банке, применение которой обеспечивает, во-первых, взаимосвязь всех основных экономических показателей коммерческого банка с выходом на плановый бухгалтерский баланс, план конечных финансовых результатов и план денежных потоков коммерческого банка; во-вторых, методологическое единство формирования плановых и фактических данных, отражаемых в формах бухгалтерского баланса, отчете о прибыли и убытках, отчете о денежных потоках для осуществления комплексного анализа показателей коммерческого банка. В основу методики бухгалтерского бюджетирования коммерческого банка положена разработанная оригинальная система взаимосвязки основных показателей коммерческого банка на базе использования таких элементов метода бухгалтерского учета, как основное бухгалтерское уравнение, бухгалтерские счета, двойная запись и бухгалтерская отчетность. При разработке этой методики были использованы общепризнанные международные принципы бухгалтерского учета — соответствие доходов расходам, денежное измерение объектов управления и учета, признание доходов, периодичность обобщения информации в отчетных формах и др. В диссертационном исследовании раскрыты сущность и содержание методики бухгалтерского бюджетирования, алгоритмически описан процесс и формализованы важнейшие

процедуры ее осуществления, построена структурно-логическая модель технологии бухгалтерского планирования показателей деятельности банка. На основе разработанной автором методики бухгалтерского бюджетирования с помощью современных программных средств был создан оригинальный вариант ее применения с использованием вычислительной компьютерной техники, который прошел длительную успешную апробацию при внедрении системы бюджетирования в ОАО «Белвнешэкономбанк» под названием «Доходы—расходы подразделений» [1].

3. Изучен порядок отражения в учете накладных расходов коммерческого банка. Установлено, что в банковской практике применяется наименее эффективный «котловый» метод распределения накладных расходов. В диссертационном исследовании разработаны три новых метода отнесения накладных расходов вспомогательных подразделений коммерческого банка на затраты основных подразделений и на конкретные виды банковских продуктов и услуг — прямой, пошаговый и метод линейной алгебры [3].

4. Исследовано текущее состояние теории и методологии управленческого анализа работы коммерческого банка и установлена необходимость уточнения и конкретизации определения управленческого анализа как специального научного понятия и области прикладного управления. Дано определение управленческого анализа как специальной системы знаний по качественному исследованию и количественному измерению причинно-следственных связей, отражающих формирование и использование активов коммерческого банка в процессе кругооборота и в интересах внутренних пользователей и акционеров в разрезе бизнес-процессов, банковских продуктов и услуг, структурных подразделений. Научно обоснованы основные направления проведения управленческого анализа. К их числу отнесены маржинальный и матричный анализ активов коммерческого банка и источников их финансирования. Разработана методика маржинального анализа деятельности коммерческого банка. Она позволяет выполнять многовариантный анализ доходов коммерческого банка в основных структурных подразделениях по видам банковских продуктов и услуг [5].

5. Разработана методика матричного анализа активов коммерческого банка, направленная на обеспечение оценки степени их финансирования за счет различных источников покрытия и дающая возможность выявлять причины нецелевого использования финансовых ресурсов [4].

Рекомендации по практическому использованию результатов.

Выводы и рекомендации, содержащиеся в диссертации, могут быть применены в практической деятельности коммерческих банков Республики Беларусь.

Разработанные методики управленческого анализа внедрены в ОАО «Белвнешэкономбанк», подтвердив свою эффективность при принятии управ-

ленческих решений в области финансового управления на основе всестороннего и комплексного управленческого анализа.

Результаты исследования приняты к использованию Национальным банком Республики Беларусь, ОАО «Белвнешэкономбанк», ОАО «АСБ Беларусбанк», что подтверждено справками о внедрении.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ СОИСКАТЕЛЯ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Статьи в научных рецензируемых журналах

1. Дражина, О.В. Бюджетирование как элемент внедрения и реализации стратегии коммерческого банка / О.В. Дражина // Вестн. Полоцк. гос. ун-та. — 2006. — № 2. — С. 63—67.

2. Дражина, О.В. Управленческий учет как функция менеджмента коммерческого банка / О.В. Дражина // Вестн. Полоцк. гос. ун-та. — 2006. — № 2. — С. 96—99.

3. Дражина, О.В. Трансфертное ценообразование в коммерческом банке: проблемы и их решения / О.В. Дражина // Бухгалтерский учет и анализ. — 2006. — № 12. — С. 15—19.

4. Дражина, О.В. Методика анализа активов коммерческого банка во взаимосвязи с источниками финансирования / О.В. Дражина // Бухгалтерский учет и анализ. — 2008. — № 1. — С. 33—36.

5. Дражина, О.В. Методика маржинального анализа деятельности коммерческого банка / О.В. Дражина // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2008. — № 1. — С. 93—98.

Материалы конференций

6. Дражина, О.В. Трансформация банковской отчетности в соответствии с международными стандартами / О.В. Дражина // Актуальные проблемы социально-экономического развития Республики Беларусь : сб. науч. ст. молодых ученых, аспирантов, магистрантов и студентов, Гродно, 22 апр. 2006 г. : в 2 ч. / Гродн. гос. ун-т ; под ред. проф. В.Л. Ключни. — Гродно, 2006. — Ч. 2. — С. 44—48.

7. Дражина, О.В. МСФО и риски / Д.А. Панков, О.В. Дражина // Механизмы устойчивого развития инновационных социально-экономических систем : материалы науч.-практ. конф., Бобруйск, 2 апр. 2008 г. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: В.Н. Гавриленко [и др.]. — Минск, 2008. — С. 10—13.

Дражына Вольга Уладзіміраўна

Развіццё кіраўнічага ўліку і аналізу ў сістэме банкаўскага мэнэджмента

Ключавыя словы: кіраўнічы ўлік, кіраўнічы аналіз, методыка бухгалтарскага бюджэтавання, методыка размеркавання накладных выдаткаў, методыка маржынальнага аналізу дзейнасці камерцыйнага банка, методыка матрычнага аналізу актываў ва ўзаемасувязі з крыніцамі.

Мэта даследавання: тэарэтыка-метадалагічнае абгрунтаванне і распрацоўка методык кіраўнічага ўліку і аналізу ў камерцыйным банке, накіраваных на павышэнне эфектыўнасці сістэмы банкаўскага мэнэджмента.

Метады даследавання: абагульненне, аналіз, сінтэз, параўнанне, экспертныя адзнакі, метады і прыёмы эканамічнага аналізу.

Атрыманыя вынікі і іх навізна: развіты тэарэтычныя асновы банкаўскага мэнэджменту, у тым ліку азначэнне прадмета і вылучэнне аб'ектаў, удакладненне месца, ролі і значэння кіраўнічага ўліку і аналізу; распрацавана методыка бухгалтарскага бюджэтавання фінансавых паказчыкаў камерцыйнага банка; прадстаўлена методыка размеркавання накладных выдаткаў камерцыйнага банка; методыка маржынальнага аналізу дзейнасці камерцыйнага банка; методыка матрычнага аналізу актываў камерцыйнага банка ў дыалектычнай комплекснай узаемасувязі з крыніцамі іх фінансавання.

Рэкамендацыі па выкарыстанню: вынікі даследавання могуць выкарыстоўвацца спецыялістамі ў вобласці кіраўнічага ўліку і аналізу камерцыйнага банка, банкаўскімі акцыянерамі і мэнэджэрамі, іншымі зацікаўленымі асобамі.

Сфера ўжывання: вынікі могуць прымяняцца пры ўкараненні сістэмы кіраўнічага ўліку і аналізу ў камерцыйных банках.

Дражина Ольга Владимировна

Развитие управленческого учета и анализа в системе банковского менеджмента

Ключевые слова: управленческий учет, управленческий анализ, методика бухгалтерского бюджетирования, методика распределения накладных расходов, методика маржинального анализа деятельности коммерческого банка, методика матричного анализа активов во взаимосвязи с источниками.

Цель исследования: теоретико-методологическое обоснование и разработка методик управленческого учета и анализа в коммерческом банке, направленных на повышение эффективности системы банковского менеджмента.

Методы исследования: обобщение, анализ, синтез, сравнение, экспертные оценки, методы и приемы экономического анализа.

Полученные результаты и их новизна: развиты теоретические основы банковского менеджмента, включающие определение предмета и выделение объектов, уточнение места, роли и значения управленческого учета и анализа; разработана методика бухгалтерского бюджетирования финансовых показателей коммерческого банка; усовершенствована методика распределения накладных расходов коммерческого банка; усовершенствована методика маржинального анализа деятельности коммерческого банка; разработана методика матричного анализа активов коммерческого банка в диалектической комплексной взаимосвязи с источниками их финансирования.

Рекомендации по использованию: результаты исследования могут быть использованы специалистами в области управленческого учета и анализа коммерческого банка, банковскими акционерами и менеджерами, заинтересованными третьими лицами.

Область применения: результаты могут быть применены при внедрении системы управленческого учета и анализа в коммерческих банках.

SUMMARY

Drazhina Olga Vladimirovna

Development of Managerial Accounting and Analysis of Banking Management System

Key words: managerial accounting, managerial analysis, accounting budgeting method, distribution of overhead expenses method, marginal analysis of commercial banks method, matrix analysis of assets in relation with the financing sources.

Work objective: theoretical and methodological substantiation and development of management accounting, analysis methods in commercial banks directed to increase effectiveness in banking management system.

Methods of research: colligation, analysis, synthesis, comparison, expert evaluation, economic analysis techniques.

Finding and their originality: theoretical basis of banking management was improved, which include definition of subject matter and items separation, specification of place, role, sense of managerial accounting and analysis; commercial banks accounting budgeting method projection was formulated; overhead cost allocation approach of commercial banks was worked up; improvement of: marginal analysis method of commercial banks activities and matrix analysis of assets method of commercial banks in relation with the financing sources.

Usage recommendation: results can be used by specialists in managerial accounting area and commercial bank analysis, bank's shareholders and managers, interested third parties.

Field of application: results can be used in managerial accounting and analysis of commercial banks system implementation.

Редактор *Г.В. Андропова*
Корректор *Е.И. Кожушко*
Технический редактор *О.В. Амбарцумова*
Компьютерный дизайн *Ю.Н. Лащ*

Подписано в печать 27.08.2008. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman. Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,2. Тираж 70 экз. Заказ 267

УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия издательская № 02330/0056968 от 30.04.2004.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».
Лицензия полиграфическая № 02330/0148750 от 30.04.2004.
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.