

*Конвисарова Е.В., к. э. н., доцент
Крючков М.Н., магистрант
Кафедра «Экономики и управления»
ФГБОУ ВПО «Владивостокский
государственный университет экономики и сервиса»
Россия, Владивосток*

Особенности организации управленческого учета в банках

Features of the organization of management accounting in banks

Аннотация. Эффективная деятельность банка складывается из огромного арсенала способов, приемов и действий, в состав которых в последнее время уверенно включен управленческий учет. Организации управленческого учета в производственных и коммерческих компаниях посвящено много научно-практических исследований. Однако в банковской сфере управленческий учет освещен недостаточно полно. А потребность обусловлена особенностями самой банковской деятельности, спецификой конкретного банка и запросов его менеджмента, а также насущной необходимостью. Ведь сообщения об отзыве лицензий банков в России в настоящее время не редкость. Поэтому в статье обобщены, на основе анализа точек зрения разных авторов, и предложены универсальные рекомендации по организации управленческого учета в банках. Применение предложенных рекомендаций позволит разработать систему управленческого учета в любом банке, с учетом его специфики.

Ключевые слова: особенности банковской деятельности, управленческий учет в банке, информация для управления, учетная политика по управленческому учету в банке

The effective activity of the bank consists of a huge arsenal of methods, techniques and actions, which have recently been confidently included in management accounting. A lot of scientific and practical research is devoted to the organization of management accounting in industrial and commercial companies. However, in the banking sector, management accounting is not fully covered. And the need is due to the peculiarities of the banking activity itself, the specifics of a particular bank and the requests of its management, as well as an urgent need. After all, messages about the revocation of banking licenses in Russia are not uncommon today. Therefore, the article summarizes, based on the analysis of the points of view of different authors, and offers universal recommendations for organizing management accounting in banks. The application of the proposed recommendations will allow developing a management accounting system in any bank, taking into account its specifics.

Key words: features of banking, management accounting in a bank, information for management, accounting policy for management accounting in a bank

Управленческий учет представляет собой ту часть бухгалтерского учета, которая, не имея больших законодательных ограничений по формированию данных, может обеспечить управленцев информацией для принятия управленческих решений.

Действительно, несмотря на разные подходы к формулированию сущности управленческого учета разных авторов (Колин Друри [1], Ивашкевич В.Б. [2], Вахрушева О.Б. [3], Левченко Т.А. [4], Конвисарова Е.В. [5], Василенко М.Е., Алексеева Л.Ф., Малышева В.В. [6], Чая В. Т., Чупахина Н.И. [7] и других), сущность остается одна - формирование информации, пригодной для обоснования тех или иных решений по управлению компанией.

От финансового учета управленческий отличается целым набором признаков, начиная с нормативной регламентации и заканчивая объектом отчетности (Таблица 1).

«Управленческий учет в основном использует те же принципы, что и финансовый, и является логическим следствием развития бухгалтерского учета, его эволюции» [2].

Таким образом, наглядно видно, что информации финансового учета для управления компанией не достаточно, а тем более банком, с его особенностями, к которым относятся:

- строгая регламентация банковской деятельности государством, международными, саморегулирующими организациями, в том числе в части документов, используемых в управлении банком;
- преобладание привлеченных средств и ответственность за их сохранность;
- зависимость от внешних факторов: волатильности финансовых рынков, требований законодательства.
- разнообразие запросов и требований клиентов;
- «нематериальный характер банковских продуктов и необходимость участия практически всех подразделений банка в производстве каждого такого продукта» [8];
- преобладание постоянных и косвенных затрат над переменными и прямыми;
- организационная структура, ориентированная на продукт.

Данные особенности учитываются в исследованиях современных авторов, которые обосновывают и предлагают, например, систему информационно-аналитического обеспечения [8], функционально-стоимостного анализа [9], объединить разработку методов и технологий бухгалтерского, управленческого и стратегического учета и МСФО [10], систему автоматизации управленческого учета в банках [11], систему налогообложения прибыли [12].

Таблица 1.2 – Сравнение управленческого учета с финансовым по разным группировочным признакам

Признак сравнения	Финансовый учёт	Управленческий учёт
1.Подверженность нормативному регулированию	нормативно регулируется	законодательно не регулируется
2. Конечные цели	составление бухгалтерской отчётности	обеспечение управленцев информацией для принятия управленческих решений
3.Пользователи информации	внешние пользователи и администрации организации	управленцы любого уровня организационной иерархии от бригадира до генерального директора
4. Правила	принципы и правила бухгалтерского учёта и отчётности	пригодность информации - главное правило, ограничений нет
5.Степень точности информации	точная, объективная, проверяемая	как достоверная, проверенная информация, так и приблизительные оценки в условиях недостатка точных данных
6.Временной аспект	нацеленность в прошлое: оценка прошлого периода	нацеленность в будущее: оценки и планы на будущее
7.Периодичность составления отчётности	регулярно - в сроки, установленные законодательством (за месяц, квартал, год)	за более короткие промежутки времени (1,5,10 дней). Регулярно или по мере необходимости
9.Объект отчётности	организация в целом	центры ответственности

Однако, в данных исследованиях не рассмотрены вопросы формирования учетной политики по управленческому учету в банках, которая должна содержать и закреплять элементы выбранных систем управленческого учета или их комбинаций.

Такая учетная политика, как минимум должна включать следующие элементы.

- 1 Организационная структура банка по центрам ответственности.
- 2 Система управленческого учета.
- 3 Вариант связи управленческого и финансового учета.
- 4 Рабочий план счетов управленческого учета.
- 5 Формы внутренней отчетности центров ответственности.

Организационная структура банка по центрам ответственности необходима для определения варианта соотношения центров ответственности с местами возникновения затрат.

Система управленческого учета выбирается банком из таких, как попроцессный, попередельный, позаказный методы, стандарт-кост, директ-костинг, ABC-метод, Таргет-костинг, Кайдзен.

Вариант связи между финансовым и управленческим учетом выбирается исходя из того, будет ли система управленческого учета встроена в финансовый или будет автономной. При первом варианте считается вариант связи интегрированным, а во втором – автономным. При этом сама связь прослеживается на счетах учета доходов и расходов. При автономном управленческом учете в план счетов вводятся зеркальные счета одного и того же наименования со счетами финансового учета, но имеющие отличия, в том числе и по исчисленному финансовому результату.

Рабочий план счетов управленческого учета содержит при интегрированном варианте связи – дополнительные субсчета, аналитические счета, субаналитические счета для большей детализации показателей, а при автономном варианте связи – зеркальные счета и типовую корреспонденцию счетов при их использовании.

Формы внутренней отчетности центров ответственности закрепляются в учетной политике в зависимости от необходимого набора показателей, которые необходимы для управления. При этом также закрепляются период, за который предоставляются отчеты, а также сроки (к какому времени, к какой дате) представления.

Таким образом, разработка учетной политики по предложенному плану позволит упорядочить организацию управленческого учета с учетом особенностей банка.

Библиографический список:

1 Друри К. Управленческий и производственный учет. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 1071 с.

2 Ивашкевич В.Б. Бухгалтерский управленческий учет // СПС Консультант плюс - Режим доступа: - www.consultant.ru

3 Вахрушева, О.Б. Бухгалтерский управленческий учет / О.Б.Вахрушева. - М: Дашков и К, 2016. - 252 с.

4 Конвисарова Е.В., Левченко Т.А., Рымар А.В. Обоснование методического подхода к разработке модели контроллинга как элемента системы управления организацией // Тренды и управление. 2018. № 4. С. 75-87.

5 Курченкова Д.А., Торбина А.Е., Конвисарова Е.В. Эволюция методов управленческого учета и возможности его современной адаптации // Актуальные вопросы современной экономики. 2018. № 6. С. 208-214.

6 Василенко М.Е., Алексеева Л.Ф., Малышева В.В. К вопросу об управлении затратами на предприятии в условиях финансового кризиса // Азимут научных исследований: экономика и управление, Т. 6, Вып. 1(18). – С 41-44.

7 Чая, В.Т. Управленческий учет: учебник и практикум для вузов / В. Т.Чая, Н.И.Чупахина. — М: Юрайт, 2020.— 332с — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/450372> (дата обращения: 05.12.2020).

8 Котова К.Ю. Информационная модель учетно-аналитического обеспечения деятельности коммерческого банка: вызовы современности // Экономический анализ: теория и практика, 2015. № 38. С. 2-13.

9 Жерновых Дмитрий Андреевич Постановка управленческого учета в коммерческом банке // Вестник науки и образования. 2020. №17-1 (95). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/postanovka-upravlencheskogo-ucheta-v-kommercheskom-banke> (дата обращения: 06.12.2020).

10 Шешукова Т.Г., Котова К.Ю., Скрыбина Е.Д. Управленческий учет как инструмент повышения эффективности банковской деятельности // ПСЭ. 2017. №3 (63). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlencheskiy-uchet-kak-instrument-povysheniya-effektivnosti-bankovskoy-deyatelnosti> (дата обращения: 06.12.2020).

11 Алиева А.Б. Классификация аналитических программ автоматизированных систем управленческого учета для организаций банковского сектора экономики // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №12-1 . URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/klassifikatsiya-analiticheskikh-programm-avtomatizirovannyh-sistem-upravlencheskogo-ucheta-dlya-organizatsiy-bankovskogo-sektora> (дата обращения: 06.12.2020).

12 Кичигина А.К., Конвисарова Е.В. Сравнительная характеристика налогообложения прибыли коммерческих банков в России и за рубежом // Налоги и налогообложение. 2016. № 6. С. 457-465.