**Овдій Юлія Леонідівна. Бюджетування в системі фінансового планування банків : дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / Київський національний економічний ун-т ім. Вадима Гетьмана. - К., 2006**

|  |  |
| --- | --- |
|

|  |
| --- |
| Овдій Ю.Л. Бюджетування в системі фінансового планування банків. – Рукопис.Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.04.01 – Фінанси, грошовий обіг і кредит. Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана. Київ, 2006.Дисертацію присвячено дослідженню теоретичних, методичних та практичних питань бюджетування в банку. Автором уточнено і доповнено визначення поняття “бюджет банку” і “бюджетування в банку”, визначено його місце в системі оперативного фінансового планування, визначені принципи та функції бюджету і процесу бюджетування, які адекватні специфіці банківської діяльності. Запропоновано більш повну класифікацію об’єктів бюджетування в банку, щодо яких ведеться планування, облік, контроль і аналіз виконання бюджетів, та власну класифікацію бюджетних центрів.У дисертації розроблено і запропоновано методичні засади бюджетування в банках, які поєднують як планування, так і облік та контроль виконання бюджету по "бізнесах", які є центрами фінансової відповідальності, а також послідовність створення бюджетного регламенту, необхідного для організації та інформаційно-аналітичного забезпечення процесу бюджетування в банку.У практичному аспекті розроблено і запропоновано формати операційних бюджетів, розглянуті основні підходи до їх складання, етапи складання кожного виду бюджету, трансфертного ціноутворення, а також методику розрахунку кожного із планованих показників. |

 |
|

|  |
| --- |
| У дисертації здійснено теоретичне узагальнення й запропоновано нове розв'язання наукового завдання щодо вдосконалення теоретичних, методичних та організаційних засад бюджетування в банку. Це дало змогу сформулювати низку висновків теоретичного, методичного та науково-практичного характеру, що відображають розв'язання основних завдань відповідно до поставленої мети.1. Головним напрямом у системі управління банком є управління фінансами, яке передбачає планування, регулювання і контроль операцій банку та їх доходів і витрат, забезпечення стабільності фінансових результатів і підвищення економічної ефективності діяльності банку. Фінансове планування банківської діяльності є складовою функцією управління фінансами і являє собою процес прийняття рішень, орієнтований у майбутнє. У вітчизняній літературі поняття "фінансове планування" пов’язують з оперативним плануванням і визначають його терміном "бюджетування".
2. За результатами проведеного аналізу визначень трактувань вітчизняними і зарубіжними авторами до понять “бюджет” та "бюджетування" сформульовано їх визначення з урахуванням специфіки банківської діяльності. Бюджет банку – це фінансовий документ, який визначає джерела формування доходів і витрат та фіксує фінансовий результат діяльності банку, а бюджетування в банку – це управлінська технологія, яка поєднує процес оперативного фінансового планування, обліку і контролю операцій банку.
3. З метою побудови комплексної системи бюджетування розкрито функції бюджету і процесу бюджетування, а також принципи бюджетування, адекватні специфіці банківської діяльності. Процес бюджетування в банку ділиться на три головні етапи: складання планового бюджету банку, облік фактичного виконання бюджету банку, контроль та аналіз результатів виконання бюджету. Як управлінська технологія бюджетування включає три складові: методику, організацію, автоматизацію.
4. Методичні засади бюджетування в банку включають визначення об'єктів бюджетування та їх класифікацію. Для цього розроблено більш деталізовану класифікацію об'єктів бюджетування в банку, щодо яких ведеться планування, облік, контроль і аналіз виконання бюджетів. Ця класифікація є багаторівневою системою: операції, бюджетні центри, філії, банк у цілому. Запропоновані основні підходи до фінансового планування операцій банку (активних, пасивних та розрахункових), яке включає планування обсягів та планування цінових параметрів. Це створює умови для формування оптимальної структури планового балансу та максимізації планового прибутку банку.
5. Другим рівнем у класифікації об'єктів бюджетування є бюджетні центри. Для забезпечення бюджетування по них запропоновано класифікацію бюджетних центрів з урахуванням специфіки банківської діяльності та більш деталізований алгоритм, якого необхідно дотримуватися при складанні фінансової структури (вона являє собою сукупність сфер фінансової відповідальності, що є об’єктами бюджетування й управлінського обліку і поділені між структурними підрозділами банку). Побудова фінансової структури досягається створенням спеціальних бюджетних центрів – "бізнесів" як сукупності центрів фінансового обліку, що належать до технологічно самостійного сегмента. Це дозволяє складати бюджет банку через об'єднання самостійних бюджетів центрів.
6. На підставі проведеного дослідження обґрунтовано, що організація процесу складання планового бюджету повинна включати чотири етапи: 1) оголошення вищим керівництвом загальних цілей банку; 2) підготовка бюджетними центрами своїх бюджетів; 3) проведення керівництвом аналізу і перевірки пропозицій за бюджетами, наслідком яких є коригування бюджетними центрами своїх бюджетів відповідно до рекомендацій керівництва; 4) затвердження бюджетів. Розроблено і запропоновано формати операційних бюджетів, розглянуті основні підходи до їх складання та етапи складання кожного виду бюджету, їх переваги та недоліки, а також методику розрахунку кожного із планованих показників. Для визначення фінансового результату виконання бюджету банку розроблено методичні рекомендації щодо організації його обліку, які базуються на використанні даних як фінансового, так і управлінського обліку.
7. Упровадження бюджетування в банку неможливе без використання трансфертного ціноутворення, яке означає встановлення внутрішніх цін на фінансові ресурси, за якими вони будуть розподілятися між "бізнесами", що забезпечує можливість планування, контролю за формуванням та визначення фінансових результатів їх діяльності. Проведено дослідження існуючих підходів до формування трансфертного ціноутворення в банку, виявлено їх переваги та недоліки. Оскільки основними їх недоліками є те, що існуючі підходи потребують наявності ліквідного довгострокового міжбанківського ринку та значного набору фінансових інструментів для управління ліквідністю, то в дисертації запропонована власна методика розрахунку трансфертної ціни, яка базується на розподілі вкладень та зобов'язань банку на групи строковості та встановленні трансфертної ціни для кожної групи з розподілом на гривневі і валютні блоки. Це забезпечує банк можливістю більш гнучкого управління своїми вимогами і зобов’язаннями та більш адекватного оцінювання ефективності діяльності своїх "бізнесів".
8. Відмінною рисою операційних бюджетів банку є складання Бюджету трансфертів, за допомогою якого у розрізі груп строковості визначається план розміщення ресурсів для бюджетних центрів, які їх залучають, і план залучення для тих, що їх розміщують. Це дає можливість створити в банку в рамках фінансової структури "центри прибутку", а не суто "центри доходів" і "центри витрат", а також найбільш адекватно відобразити реальну роботу "бізнесів" порівняно із середньоринковими показниками.
9. Оскільки сьогодні у багатьох банках відсутня методика розподілу витрат на центри фінансового обліку та "бізнеси", на підставі проведеного дослідження, запропоновано технологію такого розподілу. В її основу покладено поетапний розподіл адміністративних витрат: спочатку на всі центри фінансового обліку, потім перенесення витрат сервіс-центрів та менеджмент-центрів на "бізнеси" як загальноадміністративні витрати. Для калькуляції собівартості продуктів запропоновано використання методу АВС ("Activity based costing", або "функціонально–вартісний аналіз"). У рамках методу АВС вартість банківського продукту розраховується як сума витрат кожної ланки технологічного ланцюжка в процесі його створення за умови обов'язкової послідовності кроків, що формують і контролюють процес калькуляції: 1) опис функцій з виробництва банківських продуктів і послуг; 2) розподіл функцій між співробітниками банку; 3) опис алгоритму розрахунків вартості банківських продуктів і послуг.
10. Розроблені рекомендації щодо вдосконалення існуючих методів і способів контролю виконання бюджету в банку, що базуються на механізмі "гнучкого бюджету", який складається на етапі контролю результатів діяльності кожного "бізнесу", виходячи з фактичних обсягів банківських продуктів та планових цін на них.
11. Ефективне бюджетування неможливе без його організаційного забезпечення. У дисертації розроблена методика, яка базується на поетапних комплексах робіт, які необхідно виконати для створення бюджетного регламенту. З цією метою запропонована його структура, яка складається з деталізованого організаційного регламенту та часового. Кожна складова цих регламентів, з урахуванням специфіки банківської діяльності, дозволяє визначити права і обов’язки підрозділів, які беруть участь у бюджетуванні, графіки і процедури складання, узгодження, консолідації і затвердження бюджетів у банку, графіки і процедури складання звітів про виконання бюджетів, їх аналізу і коригувань, а також відповідні їм графіки документообігу.
12. На підставі вивчення світового досвіду запропоновані критерії, за якими визначається використання відповідної умовам банку автоматизованої системи бюджетування. Це створить умови для оперативного управління процесами бюджетування на рівні банку.
 |

 |