Урумова Лариса Анатольевна. Регулирование затрат коммерческого банка в системе финансового менеджмента : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2003 181 c. РГБ ОД, 61:04-8/1821

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ БАНКАМИ КАК ОСОБЫМИ КОММЕРЧЕСКИМИ ПРЕДПРИЯТИЯМИ 9

1.1. Развитие банковского дела и формирование банков как особых финансовых посредников 9

1.2. Основные подходы к управлению банками и тенденции развития банковского менеджмента 32

ГЛАВА 2. ЗАТРАТЫ КАК ОБЪЕКТ БАНКОВСКОГО УПРАВЛЕНИЯ 61

2.1. Понятие и содержание затрат банка 61

2.2. Российская практика классификации и учета затрат банка 72

2.3. Динамика и структура доходов и расходов российских коммерческих банков (на примере банков Санкт-Петербурга) 89

ГЛАВА 3. МЕТОДОЛОГИЯ УПРАЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ БАНКА В СИСТЕМЕ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА 98

3.1. Значение управленческого учета для организации эффективного управления затратами банка 98

3.2. Анализ организации управления затратами в Банке «Санкт- Петербург» 113

3.3. Методика выделения центров ответственности и распределения

затрат по центрам ответственности в коммерческом банке 132

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 160

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 168

ПРИЛОЖЕНИЯ 177

**Введение к работе**

**Актуальность темы.**Функционирование банковской системы в России в новых экономических условиях диктует необходимость углубления исследований в области управления банковским бизнесом. Позитивные тенденции в расширении финансовых услуг, постепенное усиление конкуренции в банковской сфере РФ требуют от руководителей кредитных организаций использования более точных прогнозов по доходам и расходам от новых инвестиционных проектов, при расширении масштабов деятельности, от оказания отдельных услуг. В «гонке за клиентом» банк как финансовый посредник вынужден балансировать между максимизацией уровня конкурентоспособности и повышением рентабельности предлагаемых банковских продуктов.

При всей схожести банка с предприятиями, он, тем не менее, отличается от них: и по источникам ресурсов и по характеру деятельности, по особенностям банковских продуктов и оказываемых услуг. Поэтому нормативная база, учет, подходы к управлению затратами - не сопоставимы с промышленными и торговыми предприятиями.

За последнее время в экономической литературе появилось много работ, в которых подробно исследуются микроэкономические аспекты деятельности банка. Однако подробные практические подходы к управлению банком как особым коммерческим предприятием с позиций его доходов, расходов и прибыли в них представлены относительно кратким экскурсом. Регулирование банковской деятельности направлено на поддержание стабильности банковской системы - поддержание ликвидности и платежеспособности банка. Проблему управления затратами оно не затрагивает.

Цены на банковские услуги, в условиях рынка, тонко реагируют на спрос и мало зависят от себестоимости услуг. Вместе с тем, затраты должны

быть соотнесены с доходами с целью получения необходимого уровня прибыли. Размер, структура и динамика затрат могут и должны результативно управляться и контролироваться менеджментом банка.

Существует проблема в области учета: внедрение МСФО, разность подходов с позиции бухгалтерского, налогового и управленческого учетов -все это вносит дополнительные трудности.

Недостаточная практическая разработанность данных вопросов, отсутствие единого подхода к управлению затратами в банках, адаптированного к реалиям российской экономики, подтверждают актуальность темы диссертационного исследования.

**Цель исследования.**Целью диссертационного исследования является развитие методологии управления затратами коммерческого банка, разработка методики распределения затрат для среднего универсального банка и обоснование рекомендаций по совершенствованию их учета.

**Объектом исследования**являются затраты коммерческого банка, их структура, учет и распределение.

**Предметом исследования**выступает система экономических отношений, складывающихся в процессе формирования банковских затрат и осуществления расходов.

Поставленная цель, выбранные объект и предмет исследования обусловили решение следующих задач, определивших логику исследования и структуру работы:

уточнение сущности издержек, затрат, расходов по отношению к банку как особому предприятию финансовой сферы;

обоснование принципиальной возможности применения подходов к управлению затратами банка с позиций финансового менеджмента;

изучение и анализ существующих классификаций затрат, выявление их недостатков и обоснование критериев их распределения;

выявление расхождений по российским стандартам бухгалтерского учета и МСФО, определение вариантов трансформации учета затрат по МСФО;

определение различий в управлении затратами с позиций бухгалтерского, налогового и управленческого учета затрат;

осуществление анализа структуры и динамики затрат коммерческого банка, выявление основных факторов, оказывающих влияние на состав затрат;

обоснование необходимости и целесообразности распределения затрат по центрам ответственности;

**Методологической базой**послужили основные теоретические положения и категории экономической науки, теории финансов, финансового и банковского менеджмента, научные труды отечественных и зарубежных ученых, экономистов: Бочарова В.В., Валенцевой Н.И., Лаврушина О.И., Львова Ю.И., Мамоновой И.Д., МаслеченковА Ю.С., Матука Ж., Ольховой Р.Г., Питера С. Роуза, Помориной М.А., Синки Дж., Тарасевича А.Л., Усоскина В.М., Шеремета А.Д., Ширинской Е.Б. и др..

В работе использованы законодательные и нормативные документы, регламентирующие деятельность коммерческих банков в России. Необходимо отметить, что законодательные и нормативные документы не смогли в достаточной степени послужить информационной базой для диссертационного исследования, поскольку в настоящее время в российском законодательном поле изложен состав расходов в контексте расчета налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль. Для решения конкретных задач использовались методы экономического анализа, системного анализа, логического моделирования экономических процессов и статистического анализа. В аргументации и обосновании выводов и положений диссертационной работы использованы статистические издания, базы данных и информация сети Интернет, а также данные полученные

автором, в результате конкретных экономических исследований, проведенных по группе региональных коммерческих банков в период с 1997 по 2003 годы, что представляет собой подтверждение положений диссертационной работы.

**Эмпирической базой**данной работы явись результаты конкретных экономических исследований, проведенных автором по группе региональных коммерческих банков в период с 1997 по 2003 годы.

**Научная новизна**диссертационного исследования определяется развитием концепции регулирования затрат в системе финансового менеджмента банков как особых коммерческих предприятий и разработкой методики по распределению банковских затрат и их отнесения на финансовый результат. Это выражается в следующих полученных автором научных результатах:

раскрыто содержание понятий издержек, затрат и расходов банка, выявлены принципиальные различия между этими понятиями;

доказана применимость использования инструментов финансового менеджмента для управления затратами банка и выявлены основные методологические проблемы их использования;

выявлены недостатки учета банковских затрат в современных условиях, определены направления трансформации учета затрат банка в целях соответствия МСФО;

определены критерии деления банка на центры ответственности, состав центров ответственности и проводимых ими операций, а также закрепления за этими центрами соответствующих активов и пассивов, внутренних и внешних доходов и расходов;

разработана методика распределения затрат в банке, основанная на разнесении их по центрам затрат и по отдельным услугам.

**Теоретическая значимость**результатов диссертационного исследования заключается в том, что рассматриваемые автором концепции

управления затратами вносят вклад в развитие теории эффективного управления банковским бизнесом и могут служить методологической базой для российских коммерческих банков в системе распределения затрат.

**Практическая значимость**работы состоит в возможности использования полученных результатов:

при проведении анализа расходов банка с позиции их рентабельности;

при построении эффективной финансовой структуры банка, при выделении центров ответственности;

при оценке эффективности различных направлений банковского бизнеса, услуг, подразделений, а также их вклада в получении прибыли банком.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения, выводы и результаты, полученные в ходе проводимого исследования, опубликованы в 6 печатных работах, общим объемом 1,2 п.л. Основные положения диссертационного исследования представлены на научных сессиях профессорско-преподавательского состава, научных сотрудников и аспирантов СПбГУЭФ и конференциях. Результаты проведенного исследования используются в учебном процессе СПбГУЭФ в курсе банковский менеджмент и внедрены в двух коммерческих банках.

*Структура*и логика изложения материалов исследования подчиняется содержанию выдвинутых задач. Исследование представлено введение, тремя главами, заключением, списком использованной литературы и набором приложений.

Во введении обосновывается актуальность темы диссертации, ее научная новизна и практическая значимость, определяется объект. Предмет и задачи исследования.

В первой главе «Теоретические основы управления банками как особыми коммерческими предприятиями» прослеживается эволюция банков

и формирование их в особых финансовых посредников, деятельность которых носит универсальный характер. Выявляются специфические особенности банков как особых коммерческих предприятий и вытекающие отсюда подходы к управлению банком.

Во второй главе «Классификация затрат банка» рассматриваются затраты банка, их виды, проблемы учета, а также проводится исследование их структуры.

В третьей главе «Методология управления затратами банка в системе финансового менеджмента» предлагается подход к управлению затратами с позиций управленческого учета; приводится деление банка на центры ответственности, а также методика распределения затрат по центрам ответственности для среднего универсального банка.

В заключении содержатся основные выводы и результаты, полученные в ходе исследования.

## Развитие банковского дела и формирование банков как особых финансовых посредников

Банки являются непременным атрибутом товарно-денежного хозяйства. Исторически они шли «рука об руку». Начало обращения денежной формы стоимости можно считать и началом банковского дела, а степень зрелости развития банковской деятельности всегда, так или иначе, соответствовала степени развитости товарно-денежных связей в экономике.

Сам период возникновения банков оказался в экономической литературе столь неопределёнен, что становится неясной их истинная природа. Бытующие представления о периоде появления банков расходятся не на одно-два десятилетия, а охватывают почти две тысячи лет. Суть вопроса о первых банках даже не столько в определении какой-то исторической даты, хотя для экономической науки это также не формальный вопрос, сколько в определении того, что же считать банком.

В Европе средневековой и нового времени банк, несомненно, не появился из ничего, ex nexilo. Уже античность знала банки и банкиров. В странах ислама очень давно имелись кредиторы-евреи, и задолго до Запада, с X-XI вв., мусульманский мир использовал орудия кредита, в том числе и вексель. В XIII в. в христианском Средиземноморье менялы были в числе первых банкиров, будь то странствующих, ездивших с ярмарки на ярмарку, или обосновавшихся на таких рынках, как Барселона, Генуя или Венеция1.

Но оставим эти проблемы происхождения. Наш предмет в данном случае - не рассмотрение этих частных историй. Цель заключается в том, чтобы увидеть, когда и как кредит попытался сделаться институтом, когда и как банковская деятельность пробралась на господствующие позиции в экономике.

Понятие «банк», закрепившееся в нашем понимании, отождествлялось с менялами и их особыми столами в Древней Греции, где банкиры назывались трапезидами (от греческого слова «трапеза», означающего стол). Свои трапезиды были и в Древнем Риме, где существовали менсарии (от латинского слова «менса» - стол), занимающиеся обменом валют, а также другими денежными операциями. «Первые банки, - отмечают авторы, -возникли на основе меняльного дела - обмена денег различных городов и стран»2.

Подобного рода отождествление природы банков с операциями по обмену валюты вуалирует истинное происхождение первых кредитных учреждений и, естественно, не может лежать в основе наших представлений о его сути. Сама по себе обменная операция является отражением товарного обмена, в ней нет ещё кредитной платформы, которая определяет главное направление в деятельности банков более позднего периода. Но дело не только в этом. Чисто семантическое толкование банков приводит нас к выводу о том, что происхождение банков относится только к такому периоду развития хозяйства, когда деньги стали выполнять функцию мировых денег.

Первые банкиры поняли, что накапливаемые денежные богатства лежат без движения, непроизводительно, в то время как от них можно было получить существенную пользу и выгоду, отдавая денежные средства во временное пользование. Наличности не хватает и прибегают к кредиту, а он причудливом «Quantulumcumque concerning money» (1682г., в вольном переводе: «Самое малое, что можно сказать о деньгах»), где он рассуждает в форме вопросов и ответов. Вопрос 26-й: «Какое есть лекарство, если у нас слишком мало денег?» Ответ: «Нам надлежит устроить банк. Нужно создать банк, машину для производства кредита, для усиления эффекта существующих денег.»

## Понятие и содержание затрат банка

В главе 1 нашего диссертационного исследования мы уже затронули теоретические аспекты затрат и издержек. Следуя в том же направлении и приближаясь к проблематике нашего диссертационного исследования, рассмотрим затраты непосредственно применительно к банкам и банковской деятельности.

Законом РФ определено положение банка как организации, созданной для привлечения денежных средств от физических и юридических лиц и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также осуществления иных банковских операций . Экономическое содержание банковской деятельности представляет собой процесс, обеспечивающий оптимальное сочетание интересов и разрешение конфликтов акционеров/собственников (в максимальной отдаче от вложений), клиентов/кредиторов, вкладчиков (в качественных и недорогих услугах), работников (в максимизации заработной платы), государства и общества, в лице надзорных органов (в стабильности денежно-кредитной системы). Деятельность банка, как разрешение конфликта интересов групп субъектов банковских отношений на пределе полезности каждой из них есть целенаправленное воздействие на объект отношений, материализованный в банковских ресурсах, посредством управления в динамике его образованием и использованием (денежными потоками).

Динамика образования стоимости финансовых услуг банка 1(A) и осуществления затрат G(H) -показывают специализацию деятельности банков со стороны спроса на финансовые ресурсы, параметры перераспределения средств в разрезе вкладчиков и заёмщиков, a U(I,H) -конечный итог - эффективность деятельности банка как предприятия, квинтэссенцию связи финансовой и производственной деятельности.

Поскольку банки заняты оказанием посреднических финансовых услуг, мы можем рассматривать трансформацию банковских пассивов и собственного капитала банка в доходные активы как своего рода производственный процесс. Таким образом вопросы повышения эффективности затрат и экономии от роста масштабов производства и расширения сфер банковских услуг важны уже сами по себе. Способность банковских менеджеров производить финансовую продукцию и услуги с минимальными затратами и добиваться экономии в этом производственном процессе играет решающую роль при определении того, насколько успешно банки будут функционировать. Более того, в эффективно работающих банках доходы акционеров вообще не могут быть максимизированы без минимизации издержек. В тех динамических условиях, в которых функционирует сфера финансовых услуг, факторы изменений требуют всё большего и большего внимания к контролю уровня издержек. Внимание к этим факторам становится залогом успеха, а то и выживания банка.

Основное внимание в этой главе сосредоточено на издержках по оказанию банковских услуг, и, прежде всего, на то, каково их влияние на формирование банковской прибыли. Исследование этого влияния автор считает целесообразным начать с знакомства с теоретических аспектов проблемы банковских издержек.

Для стран с развивающейся или переходной экономикой, к числу которых следует отнести Россию, характерно сосредоточение функций контроля в руках государства, которое делегирует соответствующие полномочия компетентным государственным учреждениям.

В нашей стране долгое время практиковалась система учета затрат, основная задача которой сводилась к обеспечению базы для общегосударственного контроля. Состояние учета в любой стране объективно отражает существующие экономические и политические условия, которые в конечном итоге определяют такие ключевые для организации учета характеристики, как компетенция контроль и ответственность.

## Значение управленческого учета для организации эффективного управления затратами банка

Обеспечивая интересы участников экономического процесса, банки большое внимание уделяют управлению прибыльностью и доходностью. Управление прибыльностью сосредоточивает внимание на увеличении общих доходов и строгом контроле за всеми расходами банка, что позволяет стабилизировать и селективно повышать его рентабельность.

Управляя прибылью, банк должен регулировать все потоки доходов и расходов. Поскольку банки работают в определённой экономической среде, оказывающей постоянное воздействие на результаты их деятельности, а банковские риски возрастают, то проблема оценки и управления рентабельностью банка является первостепенной задачей руководства.

К основным факторам, определяющим необходимость оценки доходности и рентабельности банка, можно отнести:

измерение продуктивной способности банковских активов;

приращение капитала;

необходимость расширения и роста;

внушение уверенности инвесторам и кредиторам, как настоящим, так и потенциальным;

создание запаса прочности для преодоления неблагоприятных условий;

обеспечение выплаты дивидендов.

При этом основной целью оценки рентабельности и доходности автор считает:

оптимизацию управления банком;

мотивацию работы персонала банка;

убеждение аудиторов в наличии адекватной системы управления доходностью и рентабельностью банка;

Управление рентабельностью банка включает следующие аспекты:

определение рентабельности функциональных подразделений;

оценка рентабельности отдельных продуктов и услуг;

оценка доходности и рентабельности обслуживания клиентов. Каждое их этих направлений решает свои задачи, а в совокупности они обеспечивают достижение наилучших показателей деятельности банка. Управление рентабельностью с использованием центров ответственности позволяет выявить вклад каждой функциональной единицы; рентабельность обслуживания клиентов - оценить уровень доходов, получаемых от основных (крупных) клиентов; рентабельность отдельных банковских продуктов и услуг даёт важную информацию о себестоимости каждого банковского продукта и услуги, целесообразности и перспективах их расширения.

В целом полученная информация даёт возможность установить основные источники поступления доходов и затрат банка и на её основе выработать управленческие решения, направленные на повышение доходности и прибыльности банка в целом. Поскольку в современных условиях оценки только общих результатов недостаточно, то большое значение приобретает оценка доходов, расходов и прибыли в разрезе направлений деятельности, клиентов и продуктов и их влияние на уровень рентабельности банка в целом.

Для обеспечения управления рентабельностью банка по сферам деятельности, продуктам и клиентам необходима соответствующая система учёта, которая получила название управленческого учёта.

Для различных целей и уровней управления каждому банку требуется количественная и качественная информация различных видов. Эта информация по своей природе может быть финансовой и нефинансовой. Получение необходимой для банка информации обеспечивается путём создания определённых информационных систем.

В настоящее время основной информационной системой любого предприятия и банка, в частности, является система бухгалтерского (финансового) учёта, которая выполняет функцию измерения, обработки и передачи финансовой информации об определённом хозяйствующем субъекте, то есть в центре внимания финансовой информационной системы находится банк (предприятие) в целом.

Такая информационная система позволяет измерять результаты деятельности по хозяйствующему субъекту в целом и используется руководством банка:

для периодического планирования, контроля и оценки деятельности за определённый период;

при принятии решений в нестандартных ситуациях и выборе политики;

для внешних отчётов акционерам, правительственным органам и другим потребителям, при принятии инвестиционных решений, контроле за правильностью исчисленных налогов и т.п.

Наряду с финансовой информацией банки широко используют и различные виды нефинансовой количественной информации. Например, классификация обслуживаемых клиентов по различным критериям (отраслевому признаку, формам собственности, социальным группам,

возрастным категориям), количество и виды предоставляемых услуг, открытых счетов и т.д.

Для обеспечения измерения результатов деятельности банка и удовлетворения разнообразных информационных потребностей необходимо создать управленческую информационную систему. Эта система состоит из взаимосвязанных подсистем, которые выдают информацию, необходимую для управления банком. Основное место в этом случае занимает бухгалтерская подсистема, поскольку ей принадлежит ведущая роль в управлении потоками экономических данных и направлении их во все подразделения банка, а также заинтересованным лицам вне банка. Данная подсистема — бухгалтерский учёт — представляет собой финансовый центр управленческой информационной системы, который позволяет как управленческому аппарату, так и внешним пользователям иметь полную картину деятельности банка.