

Қорытынды

Өндіріс есебі кәсіпорында негізгі өндіріс, қосалқы өндіріс, жартылай фабрикаттар есебі болып бөлінетіне байланысты, олардың есебін бөлек қарастыру қажеттілігі туындайды. Өндіріс процесі және өндіріс шығындардың түрлер көп болғаннан, өндірістік шоттар бөлімшелер топтарын қолдануын талап етеді. Өндірістік шоттар жүйесі шоттарды топтастыруға және олардың есебін келесі реттілігінде жүргізуге мүмкіндік береді:

ӘДЕБИЕТ

1. «Бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы» ҚР Заңы, 2007
2. Введение в управленческий и производственный учет. Друри К. М., «Аудит», Издательское объединение «ЮНИТИ», 2000
3. Управленческий учет. Институт профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Казахстан. Алматы. «Раритет», 2005
4. Управленческий учет и анализ. К.Н.Алданиязов. Алматы, 2006.

УДК 338.2

Нурғалиева Алия Мияжденовна - к.э.н., доцент (Алматы, КазЭУ)

ПЛАНИРОВАНИЕ КАК ОСНОВА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Процесс планирования в коммерческих банках включает составление перспективных и текущих планов – прогнозов. Планирование позволяет взаимоувязать все стороны деятельности банка через сводные показатели, предусмотреть цели, сферу, масштабы и результаты его деятельности в соизмерении с источниками и затратами и определить направления поиска новых сфер и методов ведения управленческого учета в банках. По мнению ученого Аверчева И. «планирование и бюджетирование являются мощными инструментами управления бизнесом, поэтому именно они остаются до сих пор важнейшими элементами управленческого учета» [1].

К основным объектам планирования в банках относятся активы и пассивы, портфель банковских услуг и связанные с ними доходы и расходы. В финансовом плане, состоящем из двух частей - плана портфеля активов, пассивов и услуг, с одной стороны, и плана доходов и расходов (бюджета) с другой, находят отражение и финансовые, и портфельные функции коммерческого банка.

Главная задача управления финансами заключается в том, чтобы через комплексное управление активами и пассивами максимизировать стоимость банка, которая характеризуется прибыльностью и степенью риска операций, осуществляемых банком. Целью политики банка по управлению финансами, проводимой его финансовой службой, является организация четкого процесса по эффективному управлению финансовыми рисками через жесткое установление лимитов для каждого вида рисков, которые должны строго соблюдаться всеми подразделениями банка.

Таким образом, цель финансовой политики банка определяет основные функции финансовой службы:

- стратегическое и среднесрочное финансовое планирование (составление и исполнение бюджетов);
- оперативное управление активами и пассивами;
- формирование лимитной политики банка;

– создание единого информационно-аналитического пространства банка.

Организационная структура финансовой службы банка должна способствовать последовательной реализации классических компонентов управленческого процесса (рисунок 1).

Управление финансами банка, на наш взгляд, означает управление рисками, которые имеют временные характеристики. По истечению отчетного месяца на основании бюджетных отчетов за период осуществляется плановый контроль бюджетов ЦФО.

Показатели объема привлеченных и размещенных средств производственных подразделений (бизнес-центров) в рамках процесса финансового планирования рассматриваются в работе Ю.С. Масленченкова. Показатели объема привлеченных и размещенных средств по его мнению представляют собой «развернутую программу действий в виде печатного документа для продуктовых подразделений банка» [2, С. 166]. Для этой цели используются усредненные показатели деятельности подразделений, т.е. средневзвешенные величины привлекаемых и размещаемых ресурсов.

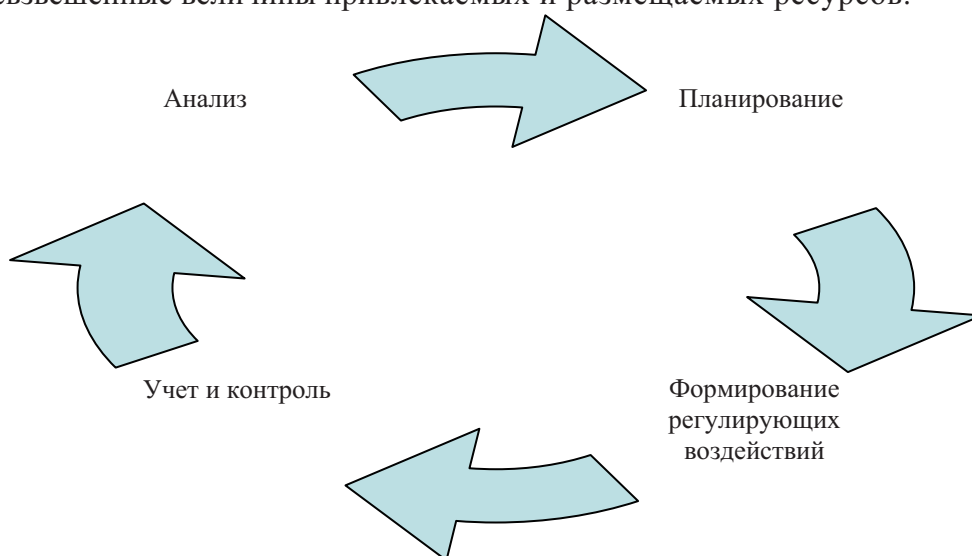


Рисунок 1 - Классические компоненты управленческого процесса в банках

Ю.С. Масленченковым также предлагается использовать формы отчетов, содержащие информацию о «фактических величинах размещения и привлечения ресурсов» подразделениями за квартал, называемые им «стандартами» или «форматами». Указывается, что данные формы отчетов используются в целях расчета портфеля банка и внутреннего бюджета средств его подразделений [2, С. 167]

Планированием в коммерческом банке, как было отмечено выше, занимается финансовая служба и в среднесрочной перспективе ее основной задачей является выявление и оценка среднесрочных тенденций (трендов) основных параметров банковского портфеля, требований и обязательств, которые формируются на основе некоторой модификации принципов построения «баланса усредненных капиталов», т.е.:

- все активы банка подразделяются на работающие и неработающие;
- пассивы делятся на собственные и привлеченные;
- объемы привлеченных и размещенных ресурсов рассматриваются не на конкретную дату, а как средние за анализируемый (или плановый) период;
- проводится увязка размещенных и привлеченных ресурсов с полученными доходами и произведенными расходами.

Данный подход позволяет рассчитать среднюю доходность по каждой группе вложений, среднюю себестоимость привлеченных ресурсов с учетом отчислений в фонд

обязательного резервирования, а также нулевую доходную маржу, которая дает возможность банку работать без убытков. На наш взгляд, эти расчеты целесообразно производить регулярно, так как себестоимость ресурсной базы и нулевая маржа банка являются главными параметрами при формировании структуры портфеля на будущее.

Банковский портфель становится замкнутой системой, в которой изменение одних требует соответствующей регулировки других параметров. Данная модель позволяет на практике достаточно успешно оценивать основные параметры фактических портфелей за последовательные периоды времени. Например, основным источником ресурсов банка обычно являются средства на текущих счетах клиентов, однако, в разные периоды объем клиентских остатков может сильно варьироваться. Для целей среднесрочного управления достаточно знать, какой объем клиентских средств в среднем ожидается в предстоящем периоде. Для оценки будущих объемов ресурсов вполне приемлем метод экстраполяции, т.е. продолжения сложившейся в прошлом тенденции на будущее. Результаты такого прогноза достаточно корректны в случае, если ряд реальных данных как минимум вдвое длиннее прогнозного периода.

Вопрос о прогнозных оценках будущих параметров в различных секторах финансового рынка крайне сложен и неоднозначен, особенно в условиях финансового кризиса. Однако модель, представленная выше, позволяет:

- проводить расчеты по различным сценариям, закладывая различные прогнозные параметры внешней среды;
- оценить возможные плюсы или минусы сложившейся структуры банковского портфеля;
- определить, какие изменения в структуре портфеля банка необходимо провести для достижения желаемого результата.

Когда рассмотрены возможные варианты развития событий, обозначен определенный оптимальный портфель, все неудовлетворительные варианты отклонены, то прогнозный портфель становится базовым на предстоящий период.

Как нам известно, управляющие воздействия в современную эпоху концентрируются не на текущей прибыли банка, а на долгосрочном росте его стоимости (т.е. стоимости капитала банка), оцениваемой как дисконтированная стоимость всех ее будущих финансовых потоков. На эту стоимость, кроме финансовых результатов банка отчетного и прошлых периодов, влияют следующие факторы:

– гарантии сохранения и расширения завоеванного рынка, обеспечивающие устойчивые потоки прибыли в будущих периодах. Но стабильная рыночная позиция может сохраняться, если деятельность банка будет нацелена на постоянное улучшение качества и расширение спектра его продуктов и услуг. Таким образом, постоянные инновации и правильность ведения управленческого учета приобретают приоритетное значение для формирования стоимости банка. С точки зрения текущего финансового результата, данные направления деятельности являются затратными, но без них невозможно обеспечить будущий финансовый рост. Недаром один из авторов теории формирования сбалансированной системы показателей результативности Дэвид Нортон и Роберт Каплан¹ выносят на уровень финансовых задач компании не только управление издержками и активами, но и повышение ценности продуктов для клиентов, а также расширение возможностей получения доходов [3, с.128];

– оптимальность основных, вспомогательных и управленческих бизнес-процессов, обеспечивающая разумные ограничения себестоимости банковских продуктов и услуг, что позволяет формировать коммерческие предложения и цены, соответствующие рыночному уровню. Одной из существенных проблем здесь становится управление постоянными расходами банка, рост которых отражает, с

одной стороны, объективный процесс увеличения затрат на инновации, а с другой – проблемы несовершенства управленческих структур;

– риски текущих операций, стратегические и внешние риски, реализация которых может изменить будущие денежные потоки и повлиять на стоимость банка. В том числе из-за изменчивости цен финансовых рынков нам трудно заранее точно предугадать, какой будет будущая стоимость собственного и заемного капитала, что является фактором существенного риска для многих казахстанских банков, пока не считающие, что собственный капитал является наиболее дорогим финансовым ресурсом.

Таким образом, сущность планирования заключается в выполнении следующих ключевых моментов:

- управление эффективностью инноваций;
- управление эффективностью и рентабельностью текущих операций;
- управление финансовыми и нефинансовыми рисками.

В процессе управления эффективностью инноваций банка:

– проводятся обоснование и оценка сроков окупаемости инновационных проектов;

– прогнозируются финансовые потоки, которые должны возникнуть в результате инноваций;

– выявляются связи проектов для ускорения сроков внедрения и снижения банковских затрат;

– осуществляется мониторинг выполнения проектных задач и соблюдения сроков окупаемости;

- создается система мотивации, нацеленная на ускорение инновации в банке.

Следует отметить, что цель системы мотивации инновационной деятельности отличается от целей мотивации текущей деятельности. При реализации инноваций от проектной команды необходимо добиться, с одной стороны, соблюдения и ускорения сроков их окупаемости и сокращения затрат на внедрение новых банковских услуг и продуктов, а с другой - разумной оценки рисков проектов, позволяющей вовремя отказаться от их реализации при возникновении непредвиденных обстоятельств. Мотивация текущей деятельности нацелена на обеспечение целевых темпов роста прибыли и объемов банковского бизнеса, а также формирование адекватной реакции команды стратегической бизнес-единицы (СБЕ) на изменяющиеся рыночные условия.

В процессе управления эффективностью и рентабельностью текущих операций:

– определяются элементарные объекты финансового учета банка для управления их прибыльностью и издержками;

– формируется иерархическая структура аналитических измерений системы управленческого учета (АИСУУ), в рамках которой будут классифицироваться объекты финансового учета. К основным АИСУУ относятся подразделения- продукты - клиенты;

– определяются финансовые результаты, прочие финансовые показатели и ключевые показатели результативности (КПР) направлений бизнеса (стратегических бизнес-единиц);

– создается действенная система функционально-стоимостного анализа себестоимости банковских продуктов и осуществляется управление процессами формирования их себестоимости;

– проводится анализ прибыльности клиентов и однородных групп клиентов банка на основе оценки себестоимости банковских услуг;

– на основе результатов анализа прибыльности клиентов формируется гибкая ценовая и тарифная политика, обеспечивающая ее индивидуальную направленность;

– организуются построение, мониторинг и прогнозирование исполнения бюджета банка в разрезе АИСУУ;

– создается система мотивации персонала, нацеленная на повышение доходности операций и сокращение затрат банка.

В процессе управления финансовыми и нефинансовыми рисками:

– проводится оценка уровня рисков на основе исторических данных для объектов финансового учета банка;

– осуществляется прогнозирование уровня банковских рисков в разрезе АИСУУ;

– проводятся распределения капитала и построение системы лимитов для отдельных операций и портфелей финансовых инструментов;

– организуется мониторинг уровня рисков в режиме реального времени и пересмотр ограничений на принятие рисков (лимитов) при существенных изменениях совокупного уровня риска банка;

– осуществляется контроль соблюдения лимитов при проведении операций СБЕ.

Таким образом, планирование должно стать основой согласования стратегических и текущих решений, принимаемых в процессе управления банком и консолидирующей основой реализации всех функций управленческого учета в банках,

ЛИТЕРАТУРА

1. Аверчев И. Управленческий учет и отчетность. М.Вершина,2007.- С.425
2. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка. М.: ООО «ДеКА», 1998. – С.166,167.
3. Каплан Р., Нортон Д. Стратегические карты. М. ЮНИТИ, 2005. – С.128

УДК 338.48.(5к): 796.5

Нургалиева Алмагуль Шаймуратовна - к.э.н, доцент (Кокшетау, КГУ)

МУЛЬТИПЛИКАТИВНЫЙ ЭФФЕКТ ТУРИЗМА РЕГИОНА

Один из важнейших туристских мультипликаторов – мультипликатор дохода, т.е. воздействия туризма на национальный бюджет. Его ценность заключается в том, что данная информация используется в качестве прогноза роста валового внутреннего продукта (ВВП). При расчете этого мультипликатора следует использовать принцип «чистого экономического вклада», т.е. разницу валовых экономических выгод и валовых экономических издержек туризма.

Вклад туристской отрасли в производство ВВП зависит от множества ранее перечисленных факторов и составляет в различных странах разную величину: от 4 % в Великобритании до 20% в странах Карибского региона. По данным Х. Рютгера, прямой экономический вклад туризма в валовой внутренний продукт Швейцарии составляет 5,6 %, а косвенный – за счет мультипликативного эффекта туризма – 2,6 %. Суммарный вклад туристской отрасли в ВВП Швейцарии (8,2%) совпадает с вкладом в банковском деле (тоже 8,2%) [1]. В Казахстане вклад туризма в ВВП в 2008 году составил около 2%, а вклад туризма в общей структуре платных услуг населения страны составил около 1,5%.

Важным показателем косвенного влияния туризма является налоговый мультипликатор. Сравнительная оценка такого показателя по странам была бы некорректной, ибо в каждой стране существует своя система прямых, косвенных и корпоративных налогов. По данным Всемирного Совета по туризму и путешествиям, налоги, получаемые от туризма, составляют от 130 млрд. долл. в США до 4 млрд.долл. – в Норвегии [2].