COST ACCOUNTING IN SECOND-TIER BANKS

Mynbayeva D.E. (Republic of Kazakhstan) Email: Mynbayeva346@scientifictext.ru

*Mynbayeva Dalida Eralievna - Doctoral PhD,
SPECIALIZATION: ACCOUNTING AND AUDITING,
UNIVERSITY NARHOZ, ALMATY, REPUBLIC OF KAZAKHSTAN*

Abstract: the article presents the bank's cost profile, as well as the difference between costs, costs and costs. The types of costs are shown on the basis of which the cost of banking products and services is formed. Accounting for the costs of banks in the formation of products and services is important, in view of the fact that this is due to the problems of reducing costs, increasing profitability and profitability of banks. Classification of costs is necessary to identify the most significant and significant cost elements for cost formation.

Keywords: cost, costs, expenses, costs, banking products and services.

УЧЕТ ЗАТРАТ В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ

Мынбаева Д.Е. (Республика Казахстан)

*Мынбаева Далида Ералиевна - докторант PhD,
специальность: учет и аудит,
Университет Нархоз, г. Алматы, Республика Казахстан*

Аннотация: в статье дана характеристика затратам банка, а также показана разница между расходами, издержками и затратами. Показаны виды затрат, на основе которых формируется себестоимость продуктов и услуг банка. Учет затрат при создании продуктов и услуг имеет ключевое значение, ввиду того, что это связано с проблемами минимизации себестоимости, повышения доходности и прибыльности банков. Систематизация затрат необходима для выявления наиболее существенных и значимых проблем при создании себестоимости продуктов (услуг) банка.

Ключевые слова: себестоимость, затраты, расходы, издержки, банковские продукты и услуги.

Проблемы увеличения действенности затрат и экономии от повышения объемов производства и расширения сфер банковских услуг существенно важны для эффективного функционирования для любого банка. Способность разработать банковские продукты (услуги) с минимальными затратами и достичь экономии в этом процессе играет ключевую роль для того, чтобы определить, насколько удачно банки будут функционировать.

По мнению А.Д. Шеремета, под затратами понимаются «потребленные ресурсы или деньги, которые нужно заплатить за товары и услуги» [1].

Затраты, считают коллектив авторов учебного пособия «Управленческий учет», определенные в стоимостном выражении всех ресурсов, использованных организациями за отчетный промежуток времени [2].

М.А. Вахрушина определяет затраты как издержки, понесенные предприятиями в момент покупки каких-либо материальных ценностей (услуг) [3].

Понятие «затраты в банках» отличается от понятия «затраты на предприятии» ввиду особого статуса банков и спецификой их бизнеса. Основное отличие заключается в структуре затрат, относимых к реализационным и внереализационным расходам.

Реализационными расходами в организациях считаются затраты, связанные с выпуском и продажей продукции. К внереализационным расходам в банках относятся все затраты, связанные с дополнительной мобилизацией денежных средств (например, затраты по выплате вознаграждений по займам).

Привлечение банками временно свободных средств физических и юридических лиц является одним из основных видов операционной деятельности, поэтому все затраты, связанные с выплатой вознаграждений, относятся к реализационным расходам.

Анализ трактовок «затраты банка» показывает, что в теории и банковской практике понятия «затраты», «издержки» и «расходы» идентичны. Так, некоторые авторы, подчеркивают, что расходы - это понесенные банком затраты, связанные с оказанием услуг, продажей продуктов и обеспечением выполнения его функций.

Затраты, как правило, определяются как расход материальных и всех ресурсов в стоимостном выражении для функционирования расширенного воспроизводства. При этом, синонимом «затрат» в стоимостном выражении являются «издержки». В словаре С.И. Ожегова, затраты представлены как расходы, некая затраченная сумма [4]. Расходы в указанном словаре трактуются как издержки, затраты, потребление и затрата чего-нибудь для намеченной цели [4, с. 871].

Расходы - это статьи издержек, относимые к текущему (учетному) промежутку периода или использованные ресурсы в течение текущего периода для получения доходов [5].

Ряд авторов, утверждают, расходы банка как затраты, связанные с привлечением ресурсов, оплатой труда, выполнением финансовых обязательств, а также издержками по операционной деятельности, формированием и поддержанием в нормальном состоянии имущества и т.д. [6].

Понятие «издержки» имеет двойкий смысл. В одном случае данное понятие употребляется для обозначения затрат производственной или функциональной направленности как издержки производства и обращения. В другом случае в эту трактовку включаются убытки, расходы на социальные и прочие нужды, что делает ее значительно шире.

В банковской теории и практике к издержкам относят операционные расходы, связанные с созданием продуктов и услуг банка. Привлечение ресурсов производится банком при размещении вкладов, которыми могут являться вкладами до востребования, срочных вкладов, депозитных сертификатов, облигаций и в виде различных краткосрочных или долгосрочных обязательств.

Все расходы банка в управленческом учете перераспределяются на центры ответственности и далее на банковские продукты с учетом затрат подразделений в целях расчета полной себестоимости центров ответственности и банковских продуктов.

По мнению А.А. Коняева, существует следующие этапы распределения затрат в банках (рисунок 1):

Рис. 1. Процесс распределения затрат в банках [7]

Расчет себестоимости центров ответственности и банковских продуктов состоит из последовательного выполнения трех уровней перераспределения (аллокирование затрат)¹ общебанковских накладных расходов и прямых затрат подразделений.

Аллокация 1-го уровня – это условное распределение общебанковских накладных расходов на филиалы банка. Для выполнения аллокации 1-го уровня применяется система кост-драйверов. Аллокации 1-го уровня переносят сумма платежей накладных расходов в центры ответственности по сметы кост-драйверу.

Аллокации 2-го уровня затраты головного офиса переносят на центры прибыли Головного офиса и на филиалы.

Аллокации 3-го уровня распределяют стоимость центров прибыли на реализованные продукты банком. Результатом 3-го уровня является калькуляция полной себестоимости каждого банковского продукта.

Стоимость к распределению вычисляется как сумма, состоящая из:

- прямых накладных расходов центров прибыли;
- результатов аллокации 1-го уровня;
- результатов аллокации 2-го уровня.

В результате выполнения аллокаций 3-го уровня фактические суммы расходов распределяются на продукты банка. Общая сумма рассчитанных аллокаций каждого уровней не влияет на финансовый результат в целом по банку.

Носителем затрат продуктов банка выступает трудоемкость выполнения функций по реализации и предоставлению банковских продуктов. Определение трудоемкости осуществляется бизнес владельцами продуктов на основе хронометража времени выполнения сотрудниками банка функций по продаже банковских продуктов. Уточнение трудоемкости производится по мере изменения бизнес-процесса, но

¹ Аллокирование затрат – перераспределение в управленческом учете общебанковских расходов на ЦФО, затрат ЦФО на продукты с целью определения их себестоимости.

не реже одного раза в полугодие.

Перечень банковских продуктов обновляется по мере вывода реализации новых видов продуктов.

Список литературы / References

1. Управленческий учет: Учебное пособие / Под редакцией А.Д. Шеремета. М.: ИД ФБК-ПРЕСС, 2000. 512 с.
2. Управленческий учет. Учебное пособие / Рассказова-Николаева С.А., Шебек С.В., Николаев Е.А. С-Петербург: ИД «Петер», 2013. 496 с.
3. Бахрушина М.А. Бухгалтерский управленческий учет. М.: ИКФ Омега-Л. Высш. шк., 2002. 528 с.
4. Ожегов С.И. Словарь русского языка. М.: ООО «Издательский дом «ОНИКС 21 век», 2003. 1200 с.
5. Тайгашинова К.Т. Управленческий учет. Алматы: Экономика, 2008. 333 с.
6. Новашина Т.С., Карасева Т.В. Управление затратами банка М.: БДЦ-Пресс, 2005. 152 с.
7. Коняев А.А. Классификация и распределение затрат в бюджетировании коммерческого банка // Финансы и кредит, 2010. № 5 (389). С. 60-67.