

АО «Университет Нархоз»

УДК 657.1:336.71

На правах рукописи

МЫНБАЕВА ДАЛИДА ЕРАЛИЕВНА

Организация управленческого учета в банках второго уровня

6D050800 – Учет и аудит

Диссертация на соискание степени
доктора философии (PhD)

Научные консультанты:
к.э.н., PhD Нургалиева А.М.
д.э.н., профессор Чая В.Т.

Республика Казахстан
Алматы, 2019

СОДЕРЖАНИЕ

НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ	3
ОПРЕДЕЛЕНИЯ	4
ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ	5
ВВЕДЕНИЕ	6
1 КОНЦЕПТУАЛЬНО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ	11
1.1 Дискурсивный подход к содержанию понятия управленческого учета в банках	11
1.2 Разработка концепции организации управленческого учета банка	23
1.3 Бюджетирование как stem-инструмент управленческого учета в банках	34
Выводы по 1 разделу	43
2 ИССЛЕДОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ ВТОРОГО УРОВНЯ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН	45
2.1 Инвестиционный анализ развития управленческого учета в банках	45
2.2 QSPM – анализ уровня развития бюджетирования в АО «Банк ЦентрКредит»	56
2.3 Оценка основных финансовых показателей банков: управленческо-учетный аспект	63
2.4 Анализ рынка банковских облигаций Казахстана	87
Выводы по 2 разделу	103
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ КАЗАХСТАНА	105
3.1 Проблемы организации управленческого учета в банках	105
3.2 Аллокированная модель бюджетирования в управленческом учете банков	113
3.3 Применение модели Хольта-Уинтерса для прогнозирования стоимости и доходности облигаций банков	129
Выводы по 3 разделу	143
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	144
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	148
ПРИЛОЖЕНИЯ	157

НОРМАТИВНЫЕ ССЫЛКИ

В настоящей диссертации использованы ссылки на следующие нормативно-законодательные акты и стандарты:

Послание Лидера нации Нурсултана Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства» от 14 декабря 2012 года.

Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года, утверждена постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 августа 2014 года № 954

Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.07.2018 г.)

Инструкция по ведению бухгалтерского учета банками второго уровня и акционерным обществом "Банк Развития Казахстана", утверждена постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2007 года № 152

ОПРЕДЕЛЕНИЯ

В настоящей диссертации применяют следующие термины с соответствующими определениями:

Операционный учет- подсчет, регистрацию и систематизацию различных операций банка, учет договоров и контрактов, платежей, расчетов и т.п. по данным операциям.

Позиционный учет – оценка позиций по отдельным статьям операций банка: активам и пассивам, доходам и расходам, которая осуществляется на основе операционного учета.

Финансовый анализ – оценка различных показателей и коэффициентов на базе результатов позиционного учета и финансового планирования, составление прогнозных значений: оценка ROA, ROE, показателей ликвидности и т.п.

Банковский продукт – это совокупность банковских операций и сделок, направленных на удовлетворение конкретной потребности клиента, закрепленные банковскими регламентами и имеющую определенные качественные, количественные и ценовые параметры.

Облигации банков – это долговые ценные бумаги, выпускаемые на определенный срок, где кредиторами выступают их держатели.

Центр затрат – центр ответственности, менеджер которого отвечает за расходование средств в соответствии с утвержденным бюджетом.

Центр прибыли – подразделение банка, менеджер которого отвечает за извлечение прибыли.

Бюджетирование в банках – основа планирования и обоснование принятия управленческих решений, база для оценки значимых аспектов финансовых результатов, ключевой инструмент подчинения интересов отдельных ЦФУ общим целям банка.

Бюджетирование, ориентированное на конкретные результаты - это практика разработки бюджетов на основе взаимосвязи между уровнями финансирования программ и ожидаемыми результатами этой программы.

Фондирование – финансирование активных операций банка посредством привлеченных ресурсов.

Коэффициент локализации затрат – это коэффициент, позволяющий распределить накладные расходы между подразделениями банка на основе непосредственного использования источников расходов: непосредственно занимаемой площади, использования услуг связи, канцелярских расходов и т.п.

Компонент сезонность в модели Хольта-Уинтерса – это сглаженное значение амплитуды колебаний в конце каждого периода.

Quantitative Strategic Planning Method – метод количественного стратегического планирования, который представляет собой подход к стратегическому управлению на высоком уровне для оценки возможных стратегий.

ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

AAA	Американская ассоциация бухгалтеров
ЦФУ	Центр финансового учета
FTP	Система трансфертного ценообразования
NSFR	Чистое стабильное фондирование
НИ	Чистый процентный доход
PBB	Бюджетирование, ориентированное на результат
BPM	Управление эффективностью бизнеса
CRM	Управление взаимоотношениями с клиентами
ABB	Бюджетирование по видам деятельности
KPI	Ключевые показатели эффективности
QSPM	Метод количественного стратегического планирования
IFE	Матрица оценки внутренних факторов
EFE	Матрица оценки внешних факторов
AS	Балл привлекательности
FTAS	Сумма итоговых баллов привлекательности
ВВП	Валовой внутренний продукт
БВУ	Банки второго уровня
ROA	Рентабельность активов
ROE	Рентабельность капитала
ROAE	Рентабельность задействованных активов
KASE BMC	Индекс чистых цен облигаций Казахстанской фондовой биржи
KASE BMY	Индикатор, отражающий средневзвешенную доходность корпоративных облигаций основной площадки Казахстанской фондовой биржи
КФБ	Казахстанская фондовая биржа
ЕНПФ	Единый накопительный пенсионный фонд
YTM	Доходность к погашению облигаций
MAPE	Средняя абсолютная процентная ошибка

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В последнее время в нашей стране активизировались процессы интеграции и интернационализации, которые повлекли за собой значительные изменения и в сфере финансового рынка. Современный финансовый рынок отличается регулярной изменчивостью и постоянным ростом неопределенности.

В послании Лидера нации Н.А. Назарбаева народу Казахстана «Стратегия «Казахстан-2050»: новый политический курс состоявшегося государства», особое внимание уделено на необходимости принятия всех без исключения экономических и управленческих решений с точки зрения экономической целесообразности [1]. В этих условиях конкурентным преимуществом банков становится способность к непрерывной адаптации к изменениям внешней окружающей среды, что означает принятие оперативных адекватных управленческих решений, основанных на своевременно предоставляемой отчетности подразделений банка. Однако, в силу определенных причин, система бухгалтерского учета банков не способна формировать ту необходимую информацию, которая отвечает современным управленческим потребностям. Отсутствие организованности, системности и адресности в переработке информации приводит к недостаточности аналитической отчетности, необходимой для принятия эффективных управленческих решений.

До сих пор отчетность в банке, предоставляемая руководству, создавалась на основе бухгалтерского учета, то есть той информации, которая изначально формировалась для внешних пользователей и не отражала реальной ситуации в банке. Более того, каждое подразделение предоставляло отчет, используя данные прошлых периодов с незначительной корректировкой на некоторые экономические показатели, в результате чего информация различалась по содержанию, степени детализации и раскрывала противоречивые данные об одних и тех же объектах учета.

Осознание того, что предоставляемая сегодня отчетность не позволяет отследить проблемные аспекты деятельности банка, создает объективную необходимость поиска альтернативных эффективных методов, направленных на формирование индивидуальной отчетности, востребованной руководством конкретного банка. Поскольку некоторые операции банков не отражаются в финансовой отчетности, многие направления деятельности банков так и остаются вне поля зрения руководства, что приводит к потере эффективности принимаемых управленческих решений. В частности, это касается остатков на депозитных счетах, учета выпущенных облигаций, учета формирования комиссионных доходов банка и т.д. Более того, используемые сегодня казахстанскими банками методы бюджетирования совершенно не отражают формирование себестоимости отдельных банковских продуктов, что не позволяет оценить их реальную рентабельность.

Решение вышеуказанных проблем создает необходимость в разработке практических решений, направленных на совершенствование организации

системы управленческого учета в банке. Дискуссионность многих теоретических аспектов в области управленческого учета банков, недостаточность методологических разработок в системе бюджетирования, непроработанность некоторых направлений управленческой отчетности в банках свидетельствуют об актуальности темы исследования.

Степень научной разработанности проблемы. С усилением конкуренции банков не только на внутреннем, но и внешнем рынке в экономической литературе стали интенсивно рассматриваться вопросы управленческого учета. Большая часть исследований в данной сфере сводится к изучению понятия управленческого учета, принципов организации управленческого учета, а также отдельных аспектов развития методов управленческого учета. К исследованиям такого рода можно отнести работы таких зарубежных авторов, как Р.С. Каплан, Х.Т. Джонсон, П. Этрилл, Ч.Т. Хорнгрен, Э.Дж. Долан, Ш. Датар, М. Райан, П. Квотрон, Р. Скапенс, М.Бромвич, А. Апчерч и др.

Определенный цикл исследований, посвященных вопросам управленческого учета в банках, принадлежит работам российских ученых: М.З. Пизенгольц, И.А. Аврова, М.К. Санин, И.В. Аверчев, Е.А. Бойко, А.В.Ильина и др.. Некоторые вопросы развития управленческого учета в Казахстане рассматривались в исследованиях таких отечественных ученых, как С. Сатубалдин, К.Т. Тайгашинова, А.А. Сатмурзаев, С.Т. Миржакыпова, М.К. Алиев, Т. Кошелева, А.Т. Кабиев, М.А. Жолаева и др.

Результаты синтеза научной литературы в сфере управленческого учета показывают, что в настоящее время имеется достаточное количество исследований в отношении сущности, понятия и содержания управленческого учета. Однако, большей частью данные труды касаются организации управленческого учета в компаниях, различных секторах экономики. Вопросы формирования системы управленческого учета именно в банках второго уровня практически не рассматриваются. Имеющиеся исследования данного направления лишь затрагивают некоторые единичные аспекты управленческого учета, бюджетирования в банках.

Оценивая по достоинству научный вклад вышеуказанных авторов, необходимо отметить, что вопросы, касающиеся специфики организации управленческого учета в банках, создания единой концепции управленческого учета в банках, совершенствования методики бюджетирования, оценки себестоимости отдельных банковских продуктов, формирования необходимой управленческой отчетности по облигациям, остаткам на депозитных счетах и т.п. с учетом особенностей развития финансового рынка Казахстана так и остались не изученными.

Цели и задачи исследования. Основной целью диссертации является разработка на основе обобщения теоретико-методологических аспектов сущности и содержания управленческого учета, обоснования методов бюджетирования в банках, современной концепции организации системы управленческого учета в банках и методики оценки себестоимости банковских

продуктов с целью дальнейшей их практической реализации.

Исходя из поставленной цели, **задачами** исследования являются:

- исследование и обобщение теоретических положений о сущности, содержании и роли управленческого учета в банках;
- формирование основных положений концепции организации управленческого учета и форм отчетности в банках;
- исследование уровня развития системы управленческого учета и современных методов бюджетирования в казахстанских банках;
- построение методики расчета себестоимости банковских продуктов;
- разработка методики прогнозирования стоимости и доходности банковских облигаций и управленческой отчетности по облигациям казахстанских банков.

Объектом исследования выступает система управленческого учета, организованная в коммерческих банках Республики Казахстан.

Предметом исследования выступает совокупность теоретико-методологических и организационно-методических отношений, связанных с организацией управленческого учета в банках второго уровня Республики Казахстан.

Теоретико-методологической базой исследования выступают основные положения научных трудов зарубежных и отечественных ученых в сфере сущности управленческого учета, особенностей его функционирования в банках, организации системы бюджетирования в банках второго уровня.

В процессе исследования автором были применены методы, позволяющие раскрыть сущность организации управленческого учета в банках, такие как опрос, метод выборки, группировки, экспертных оценок, методы системного анализа и логического моделирования, методы прогнозирования. Эмпирическую основу исследования составили нормативные и законодательные акты Республики Казахстан в сфере учета и банковской деятельности, статистические данные Комитета по статистике РК, Национального банка РК, казахстанских банков второго уровня: АО «Банк ЦентрКредит», АО «АТФБанк», АО «Kaspi bank» и др.

В процессе исследования были получены следующие результаты, имеющие элементы **научной новизны**:

- на основе обобщения теоретических положений зарубежных и отечественных авторов относительно понятия управленческого учета уточнено понятие управленческого учета в банках, отражающего динамичность применения методов планирования, контроля и анализа, обеспечивающих предоставление актуальной информации, направленной на повышение рентабельности деятельности банка;
- генерализация потребностей руководства банков в предоставлении требуемой информации для принятия управленческих решений позволила предложить классификацию управленческой отчетности банков с учетом необходимого временного интервала и адресности предоставления отчетности, а также форму плановой управленческой отчетности по накладным расходам

центров учета банков и таймтейбла составления бюджета в банках, способствующие своевременности и конкретизации предоставления управленческой информации руководству банка;

– результаты анализа уровня развития управленческого учета в казахстанских банках позволили обосновать необходимость внедрения управленческого учета по облигациям в банках второго уровня Республики Казахстан и предложить авторские формы управленческой отчетности по банковским облигациям, позволяющие повысить эффективность учета стоимости долговых ценных бумаг банков;

– на основании результатов инвентигированного и QSPM-анализа развития систем управленческого учета и бюджетирования предложен авторский подход к оценке себестоимости банковских продуктов, позволяющий осуществлять учет временных затрат по разработке и обслуживанию отдельных продуктов с учетом их особенностей;

– на основании обобщения методов экономического анализа, возможных к применению в управленческом учете банков предложена методика прогнозирования стоимости и доходности банковских облигаций, позволяющая более точно учитывать их стоимость при составлении плановых бюджетов.

Основные положения, выносимые на защиту. Исходя из полученных результатов исследования, на защиту выносятся следующие положения:

– авторская трактовка понятия управленческого учета в банках как динамично развивающейся системы методов и процессов планирования, контроля и анализа, обеспечивающих предоставление информации в необходимых аналитических разрезах для принятия оптимальных оперативных или стратегических управленческих решений на различных уровнях управления, направленных на повышение эффективности деятельности банка;

– предложенная автором классификация управленческой отчетности банков, основанная на временных фреймах и адресности предоставления, а также форма плановой управленческой отчетности по накладным расходам центров учета, обязательный учет в процессе бюджетирования балансировки активов и пассивов всех подразделений банка, внедрение таймтейбла по составлению бюджета, что позволит повысить эффективность организации управленческого учета в банках;

– предложения автора по организации управленческого учета по облигациям банков, позволяющие осуществлять мониторинг текущей стоимости выпущенных облигаций, а также своевременно принимать необходимые управленческие решения по выпуску, погашению и выкупу собственных долговых ценных бумаг;

– авторский подход к расчету себестоимости отдельных банковских продуктов, основанный на модифицированном методе ABC-td, способствующего обеспечению конкретизации и точности в учете затрат по каждому продукту банков;

– предложения автора по улучшению методики прогнозирования стоимости и доходности банковских облигаций, способствующие

конкретизации сумм планового бюджета банка.

Теоретическая и практическая значимость. Теоретическая значимость исследования заключается в обобщении теоретических подходов к сущности и содержанию понятия и концепции организации управленческого учета в банках. Данные результаты могут быть использованы вузами при разработке учебных программ по дисциплинам учета и аудита.

Практическая значимость диссертации заключается в том, что основные полученные результаты направлены на совершенствование и практическое их использование в казахстанских банках. В частности, предложенные автором отдельные аспекты концепции организации управленческого учета в банках позволят повысить информационную ценность учетных данных, усилив роль управленческого учета в принятии управленческих решений в банке.

В Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года отмечено, что перед финансовыми организациями стоит цель увеличения текущей стоимости бизнеса, максимизации его прибыльности, прежде всего, за счет роста объема услуг от основной деятельности при оптимизации структуры затрат [2]. Поэтому предложенный автором подход к оценке себестоимости банковских продуктов, а также разработки по управленческому учету облигаций могут быть использованы в казахстанских банках в качестве рекомендаций к внедрению в систему управленческого учета банков.

Апробация и внедрение результатов исследования. Основные положения и результаты диссертационной работы нашли отражение в докладах на международных и республиканских научно-практических конференциях, в том числе международной научно-практической конференции XIV «Актуальные вопросы, достижения и инновации», международной научно-практической конференции «Бухгалтерский учет и аудит в условиях глобализации: методологические основы и их практическая реализация», международной научно-практической конференции «Европейские исследования: инновации в науке, образовании и технологии».

Публикации результатов исследования. По теме исследования опубликовано 8 научных трудов, в том числе 4 – в изданиях, рекомендованных Комитетом по контролю в сфере образования и науки МОН РК и 1 – в международном научном издании, входящим в базу данных Scopus.

Структура диссертации. Диссертационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и приложений. Работа содержит 40 таблиц, 51 рисунок, 15 формул и 7 приложений.