

ОСНОВНЫЕ МЕТОДЫ КАЛЬКУЛИРОВАНИЯ СЕБЕСТОИМОСТИ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

Бондаренко Т.Г.

НОУ ВПО Тульский институт управления и бизнеса, г. Тула

Определены понятия банковского продукта и цены на него, описана структура расходов банка по созданию банковского продукта, выделены виды себестоимости банковского продукта, описаны методы калькуляции себестоимости продуктов по системам АВС, Директ-костинг, ФСА.

Учет затрат и калькулирование себестоимости банковских продуктов и услуг является важным инструментом в системе оценки рентабельности работы банка. Так как любой банк стремится к увеличению своей доходности, то для него необходимо, прежде всего, снижать себестоимость своих продуктов и услуг. Таким образом, банку требуется вести учет, анализ и контроль своих расходов в разрезе отдельных статей расходов по каждому продукту, то есть группировать затраты по определенному типу.

Определим, что под банковским продуктом будет пониматься любая услуга банка, осуществляемая им в процессе его деятельности, при их непосредственном сопровождении документами (например, положения, инструкции, внутренние приказы).

Цена банковского продукта складывается из непосредственно прямой себестоимости, из расходов, связанных со сбытом, и из маржи банка. Банк может разработать свою экономическую модель расчета полной себестоимости своих продуктов, в частности для учета косвенных расходов, используя следующие основные методики: традиционную систему распределения расходов (АВС), систему Директ-костинг или функциональную калькуляцию (система ФСА).

Расходы банка, как и любого предприятия, будут складываться из внутренних расходов, относимых непосредственно на конкретный продукт, и из косвенно относимых расходов, таких как стоимость привлеченных/переданных ресурсов, расходов по созданию обязательных резервов и прочих расходов. Это дает основание на выделение нескольких видов себестоимости банковских продуктов: технологическую, производственную, внутреннюю и полную себестоимости.

Расходы по созданию банковского продукта, относимые на ответственное внутреннее структурное подразделение, включаются в его технологическую себестоимость.

Расходы по созданию банковского продукта, относимые на ответственное внутреннее структурное подразделение, и по его обслуживанию включаются в производственную себестоимость.

Производственная себестоимость банковского продукта и общепанковские расходы, распределенные на данный продукт равномерно или пропорционально выбранной базе, включаются во внутреннюю себестоимость.

Соответственно полная себестоимость банковского продукта состоит из внутренней себестоимости, и их стоимости привлеченных/переданных ресурсов, расходов по созданию обязательных резервов и прочих расходов банка.

Для калькулирования себестоимости продукта банку необходимо, прежде всего, разнести свои расходы по внутренним соответствующим подразделениям, т.е. определить группы ресурсов в разрезе его финансовой структуры. При этой операции возникает следующая проблема: существуют общепанковские расходы, не относящиеся конкретно к какому-либо подразделению. Затем произвести распределение расходов по конкретным продуктам. На этом этапе распределяются расходы на центры прибыли и центры затрат по финансовой структуре банка, которые в свою очередь включаются прямо или косвенно в себестоимость банковского продукта, и осуществляется калькуляция себестоимости продукта по выбранной системе. (ABC, Директ-костинг, ФСА)

В рамках традиционной системы применяется двухэтапный процесс калькуляции затрат. На первом этапе все накладные расходы, учтенные по центрам инфраструктуры, должны перераспределяться на бизнес-центры. На втором этапе данного процесса затраты (прямые, косвенные и накладные), аккумулярованные в бизнес-центрах, распределяются по продуктам. В качестве объектов учета затрат в данной системе выступают центры финансовой структуры и банковские продукты.

Метод ABC (Activity Based Costing) представляет собой анализ затрат по видам деятельности.

При рассмотрении метода ABC необходимо сделать акцент на то, что это метод определения и учета затрат по видам деятельности, а не определения стоимости.

Метод ABC – особая форма функционального анализа затрат, в котором на первый план ставится определение и учет затрат на осуществление функций системы в течение полного жизненного цикла. Однако он не решает вопрос оптимизации или даже исключения функций в соответствии с удовлетворением требований потребителя путем выявления затрат, как это осуществляется при проведении ФСА.

Система «direct-costing» предусматривает включение в себестоимость не только прямых переменных, но и части переменных косвенных затрат. Сущность его заключается в разделении затрат на постоянные и переменные, и включении последних в себестоимость продуктов путем деления их суммы на количество произведенной продукции.

Метод ФСА разработан как "операционно-ориентированная" альтернатива традиционным финансовым подходам. В отличие от традиционных финансовых подходов метод ФСА распределяет накладные расходы в соответствии с детальным просчетом использования ресурсов, подробным представлением о процессах и их влиянием на себестоимость.

Метод ФСА позволяет получить истинную информацию в реальном времени о ежедневной деятельности банка, о функциях, которые были осуществлены каждым внутренним подразделением, итогах. Он позволяет оценить функциональную взаимосвязь разных подразделений и тем самым перенести

стоимость потребляемых банком ресурсов на себестоимость реализуемых продуктов.

Целям маркетингового подхода в настоящее время в наибольшей степени отвечает определение себестоимости банковского продукта или услуги методом функционально-стоимостного анализа, преимущество которого по сравнению с другими методами определения себестоимости банковских продуктов состоит в переносе максимального объема косвенных затрат в прямые затраты.