

# СПЕЦИФИКА УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ В УКРАИНЕ

С. В. Леонов

Украинская академия банковского дела Национального банка Украины,  
г.Сумы, Украина

Становление нового для Украины вида бизнеса – инвестиционной банковской деятельности происходит сегодня довольно динамично. В условиях экспансии иностранных инвестиционных банков особую актуальность приобретает формирование отечественными банками диверсифицированного портфеля качественных инвестиционных услуг, адаптированных с учетом национальной специфики. Для создания такого портфеля необходима эффективная внутренняя инфраструктура, ключевым элементом которой является система внутреннего учета. К сожалению, сегодня далеко не все банки Украины имеют хорошо налаженную систему управленческого учета именно в сфере долгосрочного инвестирования, операций с ценными бумагами, проектного финансирования и др. Более того, большинство научных работ, опубликованных украинскими исследователями по данной тематике, характеризуются отсутствием системного подхода к решению исследуемой проблемы. Их авторы рассматривают отдельно теорию управленческого учета, проблемы разработки и внедрение корпоративных информационных систем и вопросы менеджмента, не предлагая при этом комплексного решения проблемы

организации и внедрения системы внутреннего учета, тем более с учетом специфики инвестиционной деятельности банка.

Функции системы управленческого учета инвестиционной деятельности банка определяются его бизнес-процессами. С точки зрения формирования концепции управленческого учета инвестиционной деятельности банков можно выделить следующие основные бизнес-процессы: торговля корпоративными ценными бумагами, брокерско-диллерская деятельность, купля-продажа корпоративных ценных бумаг, деятельность по управлению портфелями клиентов, консалтинг, прямые инвестиции, деятельность в сфере корпоративных финансов.

Задача управленческого учета в инвестиционной сфере кардинально отличаются от традиционного анализа расходов, поскольку в этом случае на первый план выходят необходимость фиксации портфелей ценных бумаг, обязательств и отягощений, отслеживание этапов выполнения соглашений, управление ликвидностью (как по деньгам, так и по ценным бумагам) и рисками, определение финансовых результатов. Анализ расходов, которому отводится основное внимание в стандартном учебнике по управленческому учету, не является основным направлением учета в сфере банковского инвестирования, поскольку традиционные накладные расходы в банках являются относительно небольшими, а единственной значительной статьей расходов является заработная плата. Такая структура расходов практически не подлежит оптимизации и, соответственно, традиционные технологии управленческого учета, направленные на контроль расходов (например, ABC-

костинг или система “стандарт-кост”) не находят применения в сфере банковского инвестирования.

В большинстве украинских банков на сегодняшний день практически отсутствуют методические разработки надлежащего уровня в области управленческого учета операций с ценными бумагами, что, по оценкам экспертов, является наиболее сложным, поскольку выполнение соглашений происходит в несколько этапов, каждому из которых соответствует изменение состояния ценных бумаг, при этом каждый из этапов может повлиять на финансовый результат соглашения. Необходимость получения внутреннего операционного баланса и комплекта отчетов, ориентированных на поддержку принятия решений, требует серьезной методологической базы. Кроме того, при разработке и внедрении системы управленческого учета неизбежно возникают серьезные организационные и технологические проблемы, недостаточное внимание к которым, как правило, приводит к провалу проекта. Сложность данного вида учета требует оптимальной программной реализации - в корпоративную информационную систему, которая является практическим воплощением системы управленческого учета, должна быть заложена модель управления, отвечающая целям и задачам инвестиционной деятельности банка.

Таким образом, успешное внедрение системы управленческого учета инвестиционной деятельности банка возможно только при системном подходе - вопросы управленческого учета должны рассматриваться в совокупности с

вопросами формирования соответствующей методологии, высокоэффективного операционного менеджмента и современных информационных технологий.

Леонов, С.В. Специфика управленческого учета инвестиционной деятельности банков в Украине [Текст] / С.В. Леонов // Международные и национальные особенности прикладной экономики: сб. статей II Международной науч.-практ. конференции. – Пенза, 2008. – С. 44-46.