

УДК 336.71

**АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ УКРАИНЫ
КАК ВАЖНАЯ ФУНКЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА**

Стахив Ольга Ярославовна, ассистент

Львовский учебно–научный институт

ДВНЗ «Университет банковского дела» V.OLGA357@Gmail.com

Stakhiv O. Y. Assistant, Lviv Banking Institute of University of Banking

Аннотация. Исследовано понятие экономического анализа как важной функции управленческого учета. Выделены основные направления анализа кредитной деятельности, поставлены задачи и его последовательность осуществления.

Ключевые слова: кредит, кредитные операции, анализ, экономический анализ, управленческий учет, функция.

Для эффективного функционирования банковской системы в условиях трансформации экономики Украины необходимо применять новые подходы к системе управленческого учета и ее адаптации к современным условиям, уметь приспосабливаться к изменению окружения. В настоящее время важное значение приобретает экономический анализ, который позволяет объективно оценить динамику кредитных операций и тенденцию ее изменения, обосновать управленческое решение и проконтролировать его выполнение. Поэтому проблема принятия и разработки управленческих решений относительно кредитных операций на сегодняшний день становится ключевой и требует детального анализа.

Необходимо отметить, что вопросы, связанные с анализом кредитных операций банковских учреждений рассматривали многие отечественные ученые экономисты, в частности А.М. Герасимович [5], Н.В. Глебова [3], Л.М. Киндрацкая [2], Ю.К. Семениченко, М.Ю. Тюхляева, Г.П. Чепелюк [4] и много других. Пути оптимизации кредитных операций недостаточно обоснованы, поэтому их анализ повысит эффективность управленческого учета и на сегодня является одним из приоритетных задач в общей системе относительно его усовершенствования.

Целью статьи является освещение анализа кредитных операций как важной функции управленческого учета и разработке практических рекомендаций по его применению банками Украины.

При любых экономических условиях, основным видом деятельности коммерческих банков являются кредитные операции, которые обеспечивают наибольший доход банку. Такие операции имеют самый высокий риск и, как правило, составляют более 80% активов банка. Поэтому, именно от правильности отражения в финансовом учете банка кредитных операций зависит эффективное и успешное принятие управленческих решений относительно формирования условий для стабильности банка, а также защиты интересов вкладчиков. Важную роль в этой структуре играет управленческий учет, который анализирует показатели финансовой отчетности и прогнозирует дальнейшие действия банка.

Для принятия решений, касающихся кредитных операций, руководство банка не может опираться только на текущую первичную информацию, которая отражает результаты ежедневно осуществляемых операций. В таком случае применяют управленческий учет, который включает определенные приемы и методы, совокупность которых обеспечивает управленцев необходимой информацией о результатах банка по кредитным операциям и последствия принятия решений.

Управленческим учетом считается часть системы бухгалтерского учета, которая удовлетворяет потребности управления в оперативной, содержательной информации, что способствует формированию реальных условий для анализа кредитных операций в банке, обоснования управленческих решений и контроля за их выполнением [1, с. 540].

К организации управленческого учета важно подойти с позиции информационного обеспечения потребностей руководства относительно оперативного реагирования на изменения в ведении банковского бизнеса.

Киндрацька Л.М., Семениченко Ю.К., Тюхляева М.Ю. к основным факторам активного поиска банками эффективных методов ведения и организации управленческого учета на данном этапе развития банковской системы Украины относят следующие [2, с. 306]:

– во-первых, системы управления банком усложняются, вводятся новые банковские продукты и услуги, а потому без надежного информационного обеспечения управления эти системы могут стать неуправляемыми;

– во-вторых, рост объемов информации требует умения найти нужную информацию и оперативно ее проанализировать. Управленческий учет включает элементы планирования и прогнозирования в сочетании с анализом фактических показателей за финансовой отчетностью.

Важной функцией управленческого учета признаем экономический анализ. Известно, что сущность анализа как метода исследования заключается в изучении отдельных явле-

ний, составных частей объекта исследования, а также взаимосвязей между ними с целью выявления определенных признаков, свойств и соотношений.

Осуществления эффективной кредитной деятельности коммерческих банков в определенной степени зависит от способности экономического анализа оценить эту деятельность во всей ее полноте и разнообразии.

От структуры и качества кредитного портфеля банка в значительной степени зависит его стабильность, репутация и финансовый успех. Поэтому банку необходимо анализировать качество ссуд, проводить независимые экспертизы крупных кредитных проектов и мероприятий, выявлять случаи отклонения от законной кредитной политики.

Глебова Н.В. считает, что для принятия управленческих решений, касающихся кредитных операций используется учетно-аналитическое обеспечение, которое включает в себя данные бухгалтерского учета, а также методы экономического анализа [3, с. 1222].

Принятие решений относительно повышения эффективности осуществления кредитных операций требует их всестороннего анализа, который учитывает, в основном, взгляд владельцев капитала или инвесторов [4, с. 69]. Чепелюк Г.М. обобщая исследования украинских и зарубежных ученых, а также банковскую практику, видит основные аналитические задачи управленческого учета в:

1. Оценке эффективности управления собственными средствами банка (целесообразность расширения спектра операций по размещению ресурсов и капитализации банка и ее влияние на стоимость кредитов для заемщиков);

2. Анализе влияния факторов на финансовые результаты и финансовое состояние банка (определение оптимальной процентной ставки по привлеченным ресурсам и оптимальной процентной ставки по кредитным вложениям; оценка доходности по инвестициям; параллельный анализ динамики доходов и расходов);

3. Оценке эффективности управления активами и обязательствами банка (определение объема проблемных кредитов и их удельного веса в кредитном портфеле банка; объема дорогих и дешевых ресурсов и их удельного веса в составе ресурсов банка);

4. Анализе факторов, влияющих на значения экономических нормативов, установленных Национальным банком Украины (контроль по объему регулятивного капитала банка; по степени риска активов; за валютной позицией банка).

По мнению Герасимовича А.М., постоянный анализ кредитного портфеля в системе управления банком позволяет выбрать вариант рационального размещения ресурсов, направления кредитной политики банка, снизить риск за счет диверсификации кредитных вложений, принять решение о целесообразности предоставления займа клиентам в зависимости от их кредитоспособности, отраслевой принадлежности, форм собственности и т. д. Результаты анализа позволяют принимать решения об изменении направлений и методов кредитования. Основные направления анализа кредитной деятельности представлены на рис. 1.

Анализ кредитной деятельности банка предусматривает решение следующих задач:

- определения степени и типа концентрации риска кредитного портфеля, его соответствия внешнему покрытию и достаточности созданных резервов покрытия фактических и потенциальных убытков;
- оценка адекватности кредитного риска сумме предполагаемого дохода;
- определение кредитоспособности заемщиков с целью снижения кредитного риска;
- определение эффективности кредитных операций, что дает возможность выбрать целесообразный вариант размещения ресурсов;
- снижение риска невозврата займа [5, с. 264].

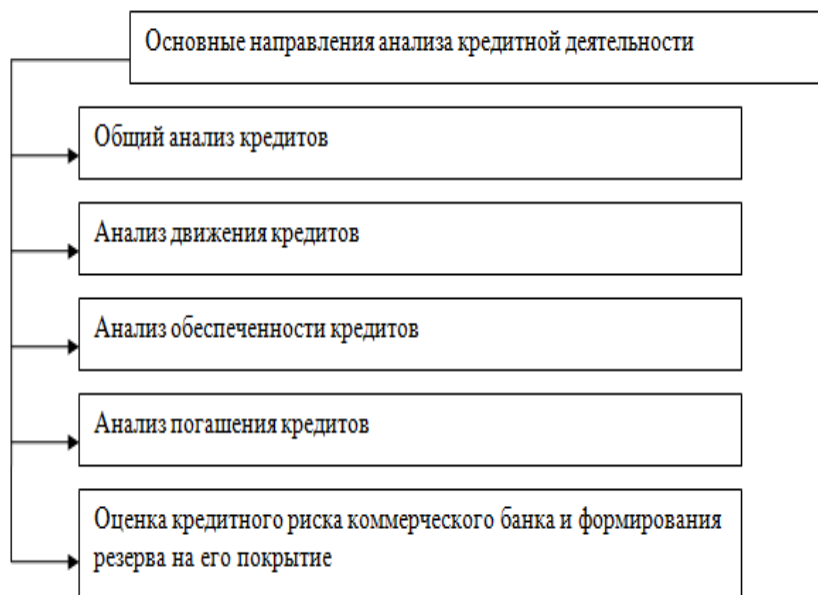


Рисунок 1 – Основные направления анализа кредитной деятельности [5, с. 263].

Кредитные операции анализируют в такой последовательности Рис.2.

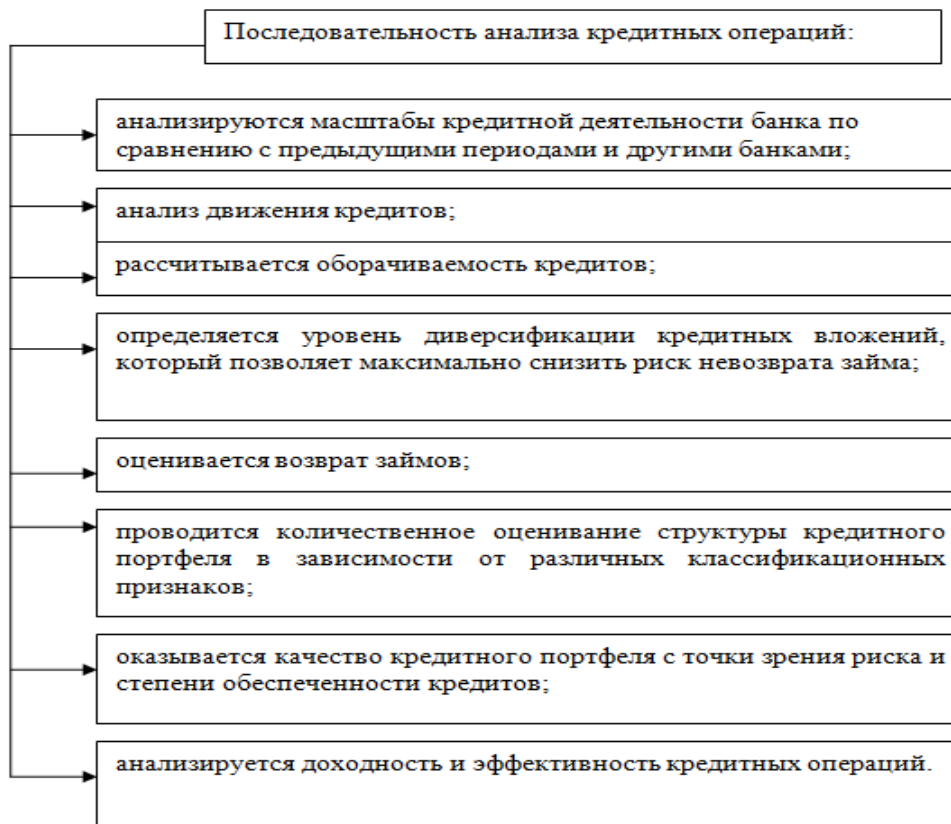


Рисунок 2 – Последовательность анализа кредитных операций

Анализ является связующим звеном между бухгалтерским учетом и управлением; держит не только обоснованность планов, но и детальный контроль за их воплощением, то есть анализ предшествует решениям и действиям, оптимизируя их. Чем глубже и квалифицированно проведен анализ, тем более обоснованные управленческие решения принимаются. Обоснование построения экономического анализа на основе данных управленческого учета в деятельности банков приобретает все большее значение. На основе проведенного экономического анализа можно принять правильное, рациональное, эффективное управленческое решение. Именно поэтому совершенствование системы экономического анализа на сегодняшний день является актуальным.

Выделим особенности управленческого учета при использовании данных анализа:

1. результаты анализа ориентируются на цели и интересы руководства;
2. используется вся доступная информация всей информационной базы;
3. интегрируется учет, анализ, планирование и принятие решения;
4. результаты анализа являются закрытыми с целью сохранения коммерческой тайны.

Следовательно, анализ является не только важной функцией управленческого учета, а его основой, поскольку повышается надежность кредитных операций и дает возможность определить их жизнеспособность в целом. Он оценивает не только эффективность кредитных операций, а эффективность принятых управленческих решений, что в свою очередь позволяет прогнозировать финансовые результаты, достичь устойчивого уровня финансового состояния.

Список использованных источников:

1. Голов С.Ф., Ефименко В.И. Финансовый и управленческий учет: – М.: "Автоінтерсервіс", 2006. – 544 с.
2. Киндрацька Л.М. Финансовый и управленческий учет в банках: Учебник. – К.: КНЭУ, 2008. – 816 с.
3. Глебова Н.В. Формирование информации о учетно–аналитическое обеспечение кредитной деятельности банка / Н.В. Глебова // Глобальные и национальные проблемы экономики. – 2014. – Выпуск 2. – С. 1220–1223
4. Чепелюк Г.П. Методические инструменты внутреннего аудита кредитного учреждения / Ч.П. Чепелюк // Финансовое пространство. – 2011. – № 4 (4). – С. 68–73.
5. Финансовый учет и аудит в банке: Учеб. пособие / под ред. Герасимовича А.М. – К: КНЭУ, 2010. – 543 с. (Недеря Л.В. (в соавторстве)).