

УДК 657.1

Захарова Татьяна Владимировна

ИНСТРУМЕНТЫ ФУНКЦИОНАЛЬНО-СТОИМОСТНОГО АНАЛИЗА В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Показателем эффективности работы банка, его конкурентоспособности является величина затрат, в связи с чем банку необходимо определить скрытые резервы, выбрать варианты их снижения, изменить соотношение полезных и излишних затрат совокупного труда, т. е. банку необходимо произвести оценку реальной стоимости банковской услуги без учета организационной структуры. В этой связи функционально-стоимостной анализ стоимости банковской услуги является актуальным направлением деятельности.

Ключевые слова: *коммиссионно-посреднические операции, коммерческие банки, анализ затрат, расчет стоимости банковской услуги.*

Tatyana Zakharova

TOOLS VALUE ANALYSIS IN COMMERCIAL BANKS

Indicator of the effectiveness of the Bank, its competitiveness is cost, in connection with which the Bank must determine the hidden reserves, to choose options of mitigation, change the ratio between useful and excessive costs total labour, i.e. the Bank needs to assess the real cost of banking services without regard to the organizational structure. In this context, value analysis of the cost of banking services is an important activity.

Key words: *performed by a Committee consisting brokering, commercial banks, cost analysis, cost calculation banking services.*

Эффективная и рациональная система анализа и управления коммерческим банком существенным образом влияет на результативность осуществляемых операций [1, 2, 4, 7] и финансовое положение банка, а анализ коммиссионно-посреднических операций дает информацию не только о движении капитала [3, 5, 10], но и об изменении финансовых показателей деятельности банка.

В качестве инструментов анализа коммиссионно-посреднических операций в коммерческих банках с целью оптимизации финансовых потоков организации нами предложен функционально-стоимостной анализ, направленный на выявление величины затрат и соответственно разработку и принятие мер по их снижению, так как именно величина затрат является основным показателем эффективности работы любого предприятия [6, 7, 9], в том числе коммерческого банка [19]. В целом функционально-стоимостной анализ позволяет оценить реальную стоимость банковской услуги безотносительно к организационной структуре банка.

Считаем возможным выбрать для анализа сектор перевода денежных средств физического лица без открытия счета [4]. Информационной базой выступили следующие данные:

- распоряжение физического лица (клиент дает распоряжение банку перевести определенную сумму по указанным реквизитам);
- комиссия за исполнение данного рода распоряжения установлена банком (размер 10 руб.);
- процесс приема и обработки данных поручений выполняется в ручном режиме сотрудником операционного отдела;
- совокупное время на исполнение данного распоряжения составляет 3 минуты.

Нами разработана упрощенная блок-схема функционально-стоимостного анализа (рис.).

По внутренним стандартам, применяемым в коммерческих банках, нами в таблице 1 представлено среднее затрачиваемое на данный процесс время, включающее следующие градации.



Рис. Прием к исполнению распоряжения физического лица при реализации функционально-стоимостного анализа

Таблица 1

Среднестатистические временные затраты на исполнение операции

Операция	Время, мин.
Проверка права предоставления интересов клиента	1
Проверка соответствия подписи клиента	1
Проверка соответствия печати клиента	1
Анализ счета	3
Идентификация получателя	2
Проведение расчетного документа в АБС	5
Предоставление клиенту проведенного документа	1
Итого:	14

Таким образом, затрачиваемое время на реализацию данного вида услуги составляет 14 минут (без учета возможной потери времени).

Нами выявлена некоторая потеря времени из-за прибытия клиента для осуществления расчетов, а также постоянного контроля со стороны учетно-операционного работника за движением документа и ожиданием документа в очереди, время совершения операции в связи с контролем и ожиданием документа в очереди увеличивается до 28 минут.

Поэтому мы рассчитали показатель эффективности операционного цикла (МСЕ) [16], согласно формуле (1):

$$МСЕ = \frac{T}{t} \quad (1)$$

где T – время с учетом потери; t – время без учета потери

$$МСЕ = \frac{T}{t} = \frac{14}{28} = 0,5.$$

Произведенный расчет данного показателя говорит о среднем, неоптимальном использовании рабочего времени и низкой эффективности процесса.

Далее нами был рассмотрен анализ затрат с использованием норм расхода на содержание одного сотрудника 30 000 руб. в месяц. Стоимость минуты в данном случае будет равна 3 руб. (30 000 рублей / 22 рабочих дня / 8 рабочих часов / 60 минут). Тогда стоимость данного процесса без учета потери времени будет составлять 42 руб. (14 мин × 3 руб.).

С учетом потери рабочего времени стоимость процесса возрастет и составит 84 руб. (28 мин × 3 руб.). Как показывает банковская практика [2, 4], данный вид операции выполняется ежедневно, поэтому в месяц трудозатраты на ее выполнение составят 308 мин, а в денежном выражении 924 руб. (66 мин × 3 руб.), а с учетом потерь времени – 1 848 руб. В год расходы на данный процесс составят более 11 тыс. руб., а с учетом потери рабочего времени – более 22 тыс. руб.

Умножая данный показатель на количество аналогичных распоряжений, получим расходы на реализацию данного процесса в целом по коммерческому банку.

Так как комиссия за исполнение услуги равна 50 руб., соответственно, экономический эффект от данного процесса составит 8 руб. (50 руб. (доход) – 42 руб. (стоимость услуги)).

Экономическая эффективность данного процесса составит: $1/9 = 0,125$ (13 %), что также говорит о низкой эффективности процесса.

Необходимо отметить, что обработка таких операций несет для банка определенные операционные риски [2, 4], так как следует принимать во внимание человеческий фактор, вероятность совершения ошибок, что, в свою очередь, снижает качество оказания услуги для клиента.

Затем нами был проведен анализ расчетов сектора по обслуживанию юридических лиц, а именно расчетов платежными поручениями, предоставляемыми на бумажном носителе и в электронном виде. Затраты времени на проведение данных операций представлены в таблице 2.

Таблица 2

**Временные затраты на исполнение расчетов платежными поручениями
в коммерческом банке**

Этапы операции	Время, необходимое для исполнения, мин.	
	Бумажный носитель	Электронный вид
Идентификация представителя клиента	0,5	-
Проверка соответствия подписи и оттиска печати банковской карте	0,5	-
Проверка доступного остатка по счету	1	-
Проверка соответствия платежного поручения законодательству	0,5	-
Проверка правильности заполнения реквизитов	0,5	0,5
Проверка назначения платежа	0,5	0,5
Оформление расчетного документа в АБС	1	0,5
Итого:	4,5	1,5

С учетом потери времени допустим, что данные показатели будут соответственно равны 6,5 минут для платежного поручения на бумажном носителе и 2 минуты для платежного поручения, формируемого в электронном виде. Соответственно показатель МСЕ будет равен:

$$1) MCE = \frac{T}{t} = \frac{4,5}{26,5} = 0,7 \text{ – для первого случая;}$$

$$2) MCE = \frac{T}{t} = \frac{1,5}{2} = 0,8 \text{ – для второго типа расчетов.}$$

Оба показателя говорят о достаточно высокой эффективности процесса с точки зрения трудовых затрат. Далее проведем анализ стоимости выполняемых операций (таблица 3).

Таблица 3

**Денежные затраты на исполнение расчетов платежными поручениями
в коммерческом банке**

Критерий оценки	Стоимость процесса без учета потери времени, руб.			Стоимость процесса с учетом потери времени, руб.		
	день	месяц	год	день	месяц	год
Бумажный носитель	9	396	4428	13	572	6396
Электронный вид	3	132	1476	4	176	1968

Считаем, что заработная плата одного операциониста составляет 25 000 руб. Тогда стоимость одной минуты будет соответственно около 2 руб. (25 000 руб. / 22 рабочих дня / 8 рабочих часов / 60 минут). Умножая показатель денежных затрат на количество поступивших платежных поручений, получим расходы на реализацию данного процесса в целом по банку.

Предположим, что комиссия за проведение операции будет равна 5 руб. за проведение платежного поручения в электронном виде и 15 руб. за проведение на бумажном носителе. Соответственно экономический эффект от данного процесса будет равен

–5 – 3 = 2 руб. – электронно;

–16 – 9 = 7 руб. – на бумаге.

А экономическая эффективность процесса будет соответственно равна $2/3 = 67\%$ и $7/9 = 78\%$, что говорит о достаточно высокой эффективности данного вида безналичных расчетов.

Таким образом, проведенный функционально-стоимостной анализ в коммерческом банке позволяет определить стоимость совершения отдельных операций в денежном и временном измерении, дает возможность его оперативного использования, и временной отрезок его выполнения довольно продолжителен. Он полезен для принятия управленческих решений, его результаты могут быть использованы при нормировании трудовых затрат. Потому считаем необходимым расширить аналитическую базу работы специалистов коммерческого банка.

Литература

1. Баканов М. И., Мельник М. В., Шеремет А. Д. Теория экономического анализа. М.: Финансы и статистика, 2006. 572 с.
2. Банковский финансовый учет и аудит: учебное пособие / Т. В. Захарова, С. В. Камысовская. М.: Форум, 2012. 288 с.
3. Барнгольц С. Б., Мельник М. В. Методология экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта: учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2003. 240 с.
4. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2015. 380 с.
5. Влчек Р. Анализ затрат и выгод в управлении / сокр. в пер. с чешского. М.: Экономика, 1986. 96 с.
6. Войтоловский Н. В., Калинина А. П., Мазурова И. И. Экономический анализ: Основы теории. Комплексный анализ. М.: Высшее образование, 2011.
7. Войтоловский Н. В. Экономический анализ: основы теории, комплексный анализ хозяйственной деятельности организации: учебник. М.: Юрайт, 2010. 507 с.
8. Гинзбург А. И. Экономический анализ: учебник для вузов. СПб.: Питер, 2011. 448 с.
9. Гордашникова О. Ю. Функционально-стоимостной анализ качества продукции и управление маркетингом на предприятии. М.: Альфа-Пресс, 2006. 88 с.

10. Карпунин М. Г., Майданчик Е. И. Функционально-стоимостной анализ в отраслевом управлении эффективностью. М.: Экономика, 1983. 180 с.
11. Климова Н. В. Экономический анализ: теория, задачи, тесты, деловые игры: учебное пособие для студентов высших учебных заведений. М.: Вузовский учебник, 2011. 282 с.
12. Ковалев А. П. Основы стоимостного анализа: учеб. пособие / А. П. Ковалев, В. В. Рыжова. М.: Финансы и статистика, 2007. 207 с.
13. Ковалев А. П. Основы стоимостного анализа: учеб. пособие / А. П. Ковалев, В. В. Рыжова. М.: Финансы и статистика, 2007. 360 с.
14. Любушин Н. П., Лещева В. Б., Сучков Е. А. Теория экономического анализа: учеб. пособие. М.: Экономика, 2007. 166 с.
15. Маркарьян Э. А., Герасименко Г. П., Маркарьян С. Э. Экономический анализ хозяйственной деятельности. М.: Феникс, 2008. 210 с.
16. Просветов Г. И. Функциональный анализ. Задачи и решения: учебно-практическое пособие. М.: Альфа-Пресс, 2010. 96 с.
17. Рыжова В. В. Применение функционально-стоимостного анализа в решении управленческих задач: учебное пособие. М.: Инфра-М, 2015. 245 с.
18. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник. 4-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2007. 512 с.
19. Савицкая Г. В. Теория анализа хозяйственной деятельности: учеб. пособие для вузов. М.: ИНФРА-М, 2005. 281 с.
20. Слуцкий М. Л. Управленческий анализ. СПб.: Питер, 2002. 144 с.
21. Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Е. Б. Стародубцева, Л. Ш. Лозовский. 5-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2007. 495 с.
22. Управление финансовым состоянием организации (предприятия): учеб. пособие для вузов / под ред. Э. И. Крылова, В. М. Власовой, И. В. Ивановой. М.: Эксмо-пресс, 2007. 162 с.
23. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа. М.: ИНФРА-М, 2008.