

Микроэкономика

Владимир ФАРИОН,  
Татьяна ФАРИОН

## **РОЛЬ УЧЕТНОЙ ИНФОРМАЦИИ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОМ**

### **Резюме**

Исследована сущность понятия «экономическая информация» и обоснована роль учетной информации в управлении потоком экономической информации. Предложены классификационные признаки классификации учетной информации и схематически приведена классификация пользователей учетной информации в зависимости от их информационных потребностей. Определено, каким критериям должна соответствовать учетная информация для принятия эффективных управленческих решений.

### **Ключевые слова**

Экономическая информация, учетная информация, информационное обеспечение, учет, банк, управление, пользователи учетной информации.

**Классификация по JEL:** M41, G21.

---

© Владимир Фарион, Татьяна Фарион, 2013.

Фарион Владимир, канд. экон. наук, доцент, Тернопольский национальный экономический университет, Украина.

Фарион Татьяна, Тернопольский национальный экономический университет, Украина.

**Постановка проблемы.** В условиях усиления конкурентной борьбы, стремительной инфляции, обострения экономического кризиса существенно повышается рискованность банковской деятельности. Поэтому на современном этапе развития банковской системы первоочередным становится поиск как реальных путей минимизации таких рисков, так и возможных вариантов получения прибыли, достаточных для сохранения численности и средств вкладчиков, а также поддержания жизнедеятельности банка. Успешное решение этой сложной проблемы требует использования многих методов, приемов, способов, систем и разработки новых подходов к управлению коммерческим банком, объединенных понятием менеджмента.

Стремительное развитие информационных связей и технологий за последние годы сформировало принципиально новые условия. Сегодня для инвесторов банковского капитала мало традиционной, отраженной в финансовой отчетности, информации. Созрела необходимость адаптации учетных систем банка к изменениям информационных потребностей как внутренних, так и внешних пользователей информации. Впрочем, практика банковской деятельности выдвигает все более сложные задачи, решение которых требует постоянно возрастающего объема информации.

От того, как организован сбор, обработка, распределение информации с целью обеспечения процесса принятия решений, в значительной степени зависит и эффективность управления банком в целом. Другими словами, для принятия взвешенных и своевременных управленческих решений банковские учреждения должны иметь достоверную, достаточно надежную информацию.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Исследованию роли учетной информации в управлении деятельностью субъектов хозяйствования, а в их числе – банков, посвящены научные разработки известных ученых-экономистов: Ф. Ф. Бутинца, В. В. Евдокимова, Л. М. Киндрацкой, В. С. Пономаренко, М. С. Пушкаря и многих других.

Отдавая должное научным работам по указанной проблематике, следует отметить, что на данное время еще целый ряд теоретических и практических вопросов не решены и требуют дальнейших исследований. Такое положение дел объясняется, в первую очередь, несовершенством информационной системы, которая еще не нацелена на решение современных задач, стоящих перед банковскими учреждениями.

**Постановка задачи.** Целью статьи является исследование сущности понятия «учетная информация» и определение основных ее критериев с целью принятия эффективных управленческих решений.

**Изложение основного материала.** Понятие «информация» и «управление» взаимосвязаны и взаимозависимы: где есть информация, там действует и управление, а там, где осуществляется управление, непременно существует информация. Термин «информация» означает «объяснение», «изложение», «сообщение». Он начал употребляться еще в конце XIX в., но вначале использовался лишь в отношении средств связи. С развитием науки и техники информацию начали рассматривать в зависимости от конкретного содержания, с использованием ее разновидностей, касающихся различных отраслей человеческой деятельности. Современная наука трактует управление как влияние на объект (выбранное на основе существующей информации из множества возможных влияний), который улучшает функционирование или развитие такого объекта [1].

Информация является одним из ресурсов, имеющим способность накапливаться, реализовываться и обновляться. Именно информация позволяет принимать своевременные и обоснованные управленческие решения, формулировать стратегическую цель и задачи банка, а также координировать действие его структурных подразделений, направляя их усилия на достижение указанных целей.

Законом Украины «Об информации» определено, что информация – это любые сведения или данные, которые могут быть сохранены на материальных носителях либо отображены в электронном виде [2].

Современная информация должна полностью удовлетворять потребности менеджеров всех уровней управления в принятии решений. При этом и излишек информации, и ее нехватка могут отрицательно повлиять на управленческие процессы.

Современные информационные системы позволяют осуществлять сбор и сохранение информации, оперативно и точно передавать ее по назначению, обрабатывать, обнаруживать отклонения от намеченных показателей, проводить анализ данных. На этом основании появляется возможность эффективно планировать банковскую деятельность, поэтапно осуществлять систематический анализ этой деятельности, координировать и своевременно вносить соответствующие коррективы, отслеживая изменения условий внешней среды. Применение развитых информационных систем создает предпосылки для усиления централизации и перенесения на высший уровень руководства функций стратегического планирования деятельности банка.

Исключительную роль в успешном функционировании банка играет информационное обеспечение. Именно развитие информационного обеспечения является сегодня, с одной стороны, объективно необходимой предпосылкой, а с другой – неотъемлемым условием для становления и совершенствования системы управления в банках.

Основным видом информационного обеспечения процесса управления является экономическая информация. В научно-экономических исследованиях наблюдаются разные подходы к определению ее сущности. В частности, М. С. Пушкарь параллельно рассматривает экономическую информацию как инструмент, с помощью которого управленческий аппарат принимает решения, и определяет ее как совокупность данных (сообщений, сведений, зависимостей), которые характеризуют состояние или показывают векторы изменения явлений и процессов хозяйственной деятельности предприятий, объединений, отраслей экономики и экономики государства как целостного образования [3, 43].

Пономаренко В. С., Бутова Р. К., Журавлева И. В. и другие ученые экономическую информацию рассматривают как одну из наиболее массовых разновидностей информации, отображающую процессы производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг [4, 13].

Достойным внимания является трактование исследуемой категории авторами, по мнению которых, экономическая информация – это все сведения в сфере экономики, которые необходимо фиксировать, передавать и сохранять для использования в процессе планирования, учета, контроля и анализа [5, 89].

Детально изучив и систематизировав взгляды отдельных ученых на понятие «информация», мы пришли к выводу, что наиболее правильно под экономической информацией следует понимать непрерывный и целенаправленный отбор соответствующих информационных показателей, используемых при принятии управленческих решений.

Ядром экономической информации является учетная информация, на которую приходится почти 90 % ее объема. Учетной (бухгалтерской) информацией являются сведения о хозяйственных операциях банковского учреждения, зафиксированные в носителях учетной информации. Ценность учетной информации определяется возможностями, которые она предоставляет для принятия эффективных управленческих решений, поскольку играет ведущую роль в управлении потоком экономической информации.

С учетом этого, обоснованной и правильной, мы считаем, является позиция, которую отстаивает Л. М. Киндрацкая, утверждая, что правильно сформированная бухгалтерская информация выполняет важную функцию в системе защиты коммерческого банка от банкротства, поскольку повышает качество руководства банком и активно влияет на изменение характера управленческих решений согласно условиям конкуренции, нестабильности финансовых рынков, которые отрицательно сказываются на уровне рискованности банковской деятельности [6, 50].

Национальные положения (стандарты) бухгалтерского учета учетной информацией о состоянии, структуре и движении имущества орга-

низации и источниках его образования, хозяйственных процессах и результатах финансовой и производственно-хозяйственной деятельности организации [7].

Учетную информацию можно классифицировать по целому ряду признаков. В современной научной литературе ученые-экономисты по-разному подходят к выбору той или иной системы классификации учетной информации и установлению требований к ней. Мы же предлагаем классифицировать учетную информацию по таким признакам (табл. 1).

Таблица 1

**Классификация учетной информации**

Классификационный признак	Вид информации
По времени формирования (возникновения)	Первичная, вторичная
По стабильности	Переменная, постоянная (условно-постоянная) информация
По способу выражения	Цифровая и алфавитная
По экономическому содержанию	<i>По объектам отображения:</i> хозяйственные средства и их размещение, ресурсы хозяйственных средств, уставная деятельность, финансовые результаты уставной деятельности. <i>По видам деятельности:</i> инвестиционная, операционная, финансовая.
По характеру обработки	Систематизированная, несистематизированная
По составу и способу обобщения	Разовая, накопительная, сведенная
По месту возникновения	Внутренняя, внешняя
По стадиям образования	Входящая, исходящая, промежуточная
По временному периоду возникновения	Оперативная, текущая
По способу образования	Информация, формируемая ручным способом, и информация, формируемая в автоматизированном режиме
По цели создания, взаимосвязям и последовательности формирования	Первичная, текущая, итоговая и архивная

Специфика учетной информации состоит в том, что она является основной информацией, поступающей от объекта управления к его субъекту, а ее значение заключается в возможности субъекта осуществлять предварительный, текущий и дальнейший контроль за объектом.

Учетная система выступает важным инструментом управления деятельностью банковского учреждения, который сочетает объективные предпосылки этой деятельности с субъективными действиями чиновников, привлеченных к практической реализации этой системы. Следовательно, данные о финансово-хозяйственной деятельности банка являются входом в информационную систему, а необходимая информация для лиц, принимающих решения и контролирующих процесс его выполнения, – выходом из системы [8, 29].

Владея широким спектром учетной информации, руководящий состав банковских работников имеет возможность обосновать целесообразность рациональных изменений в стратегии и тактике ведения банковского бизнеса.

Формирование учетной информации, характеризующее результаты финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков на основе реальных показателей состояния активов, обязательств, собственного капитала, должно осуществляться с учетом требований международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В банковских учреждениях учетная информация разрабатывается в автоматизированном режиме с использованием современных информационных компьютерных технологий. Продолжительность периода сбора и обработки учетной информации называют циклом, поскольку процесс сбора и обработки учетной банковской информации постоянно повторяется с новыми данными относительно каждого следующего учетного периода. В цикле можно выделить несколько последовательных фаз: сама хозяйственная операция; разработка информации в учетной системе в течение учетного периода; составление финансовых отчетов на конечной фазе.

В отличие от предприятий, банки составляют баланс ежедневно. День для банковских учреждений является самым коротким учетным периодом, по окончании которого учетный цикл повторяется. Следовательно, в течение каждого следующего отчетного периода учетная система должна накапливать и обрабатывать новую информацию о всех проведенных банком операциях.

Формирование в течение учетного процесса необходимой адекватной и существенной для принятия управленческих решений информации проходит поэтапно (рис. 1).

1) первичный этап – первичное наблюдение (восприятие факта хозяйственной операции); отражение информации в документах – носителях учетной информации;

2) текущий этап – обработка и регистрация учетной информации в регистрах учета, а также ее группирование и перегруппирование с целью создания массива информации, способной удовлетворять потребности пользователей, то есть массива полезной информации.

3) итоговый этап – упорядоченная совокупность операций по формированию показателей, которые в целом отображали бы информацию о результатах хозяйственной деятельности за определенный период.

Рисунок 1

**Этапы учетного процесса подготовки информации для принятия управленческих решений**



Результативность учетного процесса определяется четкостью постановки оперативных, тактических и стратегических управленческих задач, а полученная информация положительно влияет на обоснование направлений и вариантов их решения.

Учетная информация должна содержать максимум сведений, которые были бы полезными для заинтересованных лиц, а также предоставлять необходимые объяснения, чтобы не дезориентировать тех, кто будет ею пользоваться. Заинтересованными пользователями информации, которая формируется в бухгалтерском учете, являются лица, которые нуждаются в информации о конкретном банковском учреждении и имеют достаточные знания для того, чтобы понять, оценить и использовать такую информацию.

Классификация пользователей учетной информации в зависимости от их информационных потребностей схематически приведена на рис. 2.

Рисунок 2

#### Классификация пользователей учетной информации





Внутренними пользователями учетной информации банка являются акционеры банка, Совет банка, Правление банка, внутренние аудиторы и банковские работники.

Учетная информация используется внутренними пользователями для планирования, оценки и контроля за ежедневными операциями банка. Руководство банка удовлетворяет свои информационные потребности при оценивании финансового состояния банка, разработке стратегии развития банковского бизнеса и принятии текущих управленческих решений относительно целесообразности осуществления отдельных банковских операций и введения новых банковских продуктов.

Внешними пользователями учетной информации является Национальный банк Украины, существующие и потенциальные инвесторы, банки-корреспонденты, клиенты, налоговые и статистические органы. Обобщенная в финансовой отчетности учетная информация используется для оценки прошлых событий и прогнозирования будущих результатов деятельности банка.

Потребности пользователей по учетной информации о деятельности банка, безусловно, не являются однотипными. Общим, объединяющим всех пользователей, является желание потенциального клиента получить правдивую информацию относительно надежности и финансовой стабильности конкретного банка для решения вопроса, можно ли ему доверить собственные средства или не стоит.

В течение последних лет, в связи с неустанно возрастающими запросами пользователей учетной информации о финансовом состоянии и результатах деятельности банковских учреждений, с позиции обеспечения предпосылок для принятия ими обоснованных решений, основное внимание уделяется качественным характеристикам информации, которая приобретает характерные черты стратегического ресурса управления.

Качественное формирование информационных ресурсов предусматривает [1]:

- выявление и проведение непрерывного мониторинга потребностей разных групп пользователей информации, которая формируется в учете;
- согласование интересов различных групп пользователей информации;
- определение средств формирования учетной информации для системы управления.

На современном этапе экономического развития отсутствует единое мнение в мнениях ученых в отношении того, каким критериям должна соот-

ветствовать учетная информация для принятия эффективных управленческих решений.

Специалисты выделяют несколько качественных показателей, на которые должна опираться учетная информация. Основными свойствами учетной информации считается ее уместность и вероятность [9, 145]. Под уместностью понимают то, что учетная информация должна иметь возможность влиять на принятие решений. Вероятность означает, что учетная информация должна быть точной, непредвзятой и подлежит проверке.

Ф. Ф. Бутинец отмечает, что учетная информация характеризуется непрерывностью, цикличностью (учетная информация подвергается одинаковой обработке за одни и те же временные периоды, но ее содержание и числовое наполнение изменяются), массовостью (наличие однородных массовых арифметических операций при обработке), существенностью (нет необходимости терять время на учет незначительных фактов), сложностью расчетов (среднее количество арифметических, логических и других действий, которые приходится на одну форму показателя, и чем они сложнее, тем больше времени необходимо на автоматизацию данной задачи или комплекса задач) [5, 94]. Одновременно указывается, что для однозначного восприятия информации теми, кто принимал участие в ее подготовке, и теми, кто ее использует, информация должна соответствовать следующим требованиям:

- достоверность – то есть полностью отображать хозяйственные операции и легко проверяться;
- значимость – информация должна быть полезной, основываться на обратной связи и поступать к пользователям в нужное время;
- сопоставимость и постоянность – в течение отчетного периода следует использовать одинаковые методы бухгалтерского учета, иначе пропадает возможность сопоставления данных;
- существенность – нет необходимости терять время на учет незначительных факторов (то есть, если усилия в отношении учета равны стоимости объектов, которые поддаются учету, учет необходимо упростить);
- консервативность – необходимо выбрать оценку, являющуюся менее оптимистичной, то есть целесообразно учитывать возможное отсутствие прибыли и вероятные убытки, что обеспечит осторожность в отношении оценки активов, обязательств и при определении величины прибыли;
- полнота – информация должна содержать максимум данных, необходимых пользователю [5, 95].

П(С)БО 1 «Общие требования к финансовой отчетности» и Положения «Об организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Украины» выделяют четыре основные качественные характеристики информации: доходчивость, уместность, достоверность и сопоставимость [7, 10].

Доходчивость предусматривает, что информация должна быть понятной и рассчитанной на однозначное толкование ее пользователями при условии, что они имеют достаточно знаний по бизнесу, экономической деятельности и бухгалтерскому учету и заинтересованы в восприятии этой информации.

Целесообразность характеризует способность информации влиять на решения, принимаемые на ее основе. Иными словами, информация считается целесообразной, если она способна повлиять на принятие решений пользователями и помочь им оценить прошлые, текущие и будущие события. Целесообразность информации определяется ее сущностью, своевременностью и возможностью использования для прогнозирования. Согласно П(С)БО 1, существенной считается информация, отсутствие которой может повлиять на решение пользователей.

Сопоставимость характеризует возможность пользователей сравнивать информацию за разные периоды для того, чтобы определить тенденции изменений в финансовом состоянии и результатах деятельности банка.

Достоверность означает, что информация не должна содержать существенных ошибок и искажений, которые могли бы влиять на решения пользователей.

В. В. Евдокимов основными качественными характеристиками информации считает доступность, целесообразность и надежность, суть которых заключается в следующем [11, 46]:

- доступность – характеристика информации, позволяющая пользователям понять ее значение;
- целесообразность – способность информации влиять на принятие решения и его изменение, способствовать нахождению пользователем правильной формы прогнозирования текущих результатов и в будущем или же подтвердить либо опровергнуть предыдущие ожидания;
- надежность – черта информации, которая обеспечивает уверенность в целесообразности ее предположений относительно ошибок и тенденции, а также истинности намерений представить все данные в достоверном виде.

Кроме приведенных выше характеристик, в группах целесообразности и надежности автор выделяет еще:

- предусмотрительность – характеристика информации, позволяющая пользователям увеличить вероятность точности предвидения результата событий в прошлом или настоящем;
- ценность обратной связи – признак, позволяющий пользователям подтверждать или корректировать предыдущие предположения;
- своевременность – получение необходимой для принятия решений информации до того, как она утратит свою способность влиять на них;
- способность быть проверенной – способность путем проверки согласованности показателей убедиться, что информация отображает то, что она должна отображать, или что выбранный метод оценки использованный без ошибок и искажений;
- достоверность отображения – соответствие между показателем и реальным явлением, которое показатель должен отобразить;
- нейтральность – отсутствие в соответствующей информации предвзятости, направленной на достижение заранее определенного результата или побуждение выбрать определенный способ поведения.

В. М. Добровский, Л. В. Гнилицкая, Р. С. Коршикова основные требования менеджеров к системе учета в отношении характера и объема получаемой информации обобщают следующим образом: дифференцированность, своевременность, доступность формы и содержания, компактность, вариативность [12, 10].

Е. Кириченко к критериям учетной информации причисляет: значимость, достоверность, сопоставимость, постоянность, существенность, консервативность и полноту [13, 22].

В. В. Сопко выделяет следующие требования пользователей к учетной информации: достоверность, полнота, ценность и актуальность, ясность, понятность [14, 42–43].

По мнению Ю. А. Мишина, при оценке качества бухгалтерской информации следует руководствоваться такими критериями: достоверность, объективность, оперативность, надежность, полнота, понятность и сбалансированность [15, 41].

Отдельные ученые к основным качественным характеристикам учетной информации относят ее релевантность и надежность [16, 90].

Под релевантностью учетной информации следует понимать определенную желаемую характеристику информации, которая может влиять на решения пользователей, то есть определять управленческие и инвестици-

онные решения. Релевантность предусматривает, что информация должна иметь прямое отношение или выгодное применение в действиях, для которых она предназначалась, чтобы обеспечить получение желаемого результата, то есть она должна быть уместной.

Правильным и достаточно мотивированным является утверждение М. С. Пушкаря о том, что уместным является создание не простой или сложной системы учета, а такой, которая адекватна управленческой системе. Основным требованием к учетной информации является отсутствие энтропии (неопределенности) в системе управления при принятии решений [3, 32].

**Выводы.** Проведенное исследование позволяет утверждать, что необходимость сбора, систематизации и обработки большого объема разнообразной информации, а также постоянного проведения мониторинга ситуации, корректирования на основе его результатов ранее разработанного финансового плана, учета значительного объема дополнительной информации требует разработки информационной системы управления банковской деятельностью. Иными словами, управление банковским учреждением обуславливает необходимость построения целостной концепции, которая позволит на основе объективной и субъективной информации принимать оптимальные и реальные решения, способствующие повышению эффективности функционирования банка.

### Литература

1. Афанас'єва І. І. Сутність поняття «облікова інформація» та її роль в системі управління підприємством [Електронний ресурс] / І. І. Афанас'єва // Режим доступу: [http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc\\_Gum/VISUNU/2011\\_8\\_1/](http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/VISUNU/2011_8_1/)
2. Про інформацію : Закон України від 02.10.1992 № 2657-XII [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>.
3. Пушкар М. С. Розробка систем обліку : навч. посібник / М. С. Пушкар. – Тернопіль : Карт-бланш, 2003. – 198 с.
4. Інформаційні системи і технології в економіці / [В. С. Пономаренко, Р. К. Бутова, І. В. Журавльова, Г. Н. Назарова, Л. А. Павленко, О. І. Пушкар]; за ред. В. С. Пономаренка. – К. : ВЦ «Академія», 2002. – 544 с.
5. Інформаційні системи і технології в обліку : підручник. / [Ф. Ф. Бутинець, Т. В. Давидюк, В. В. Євдокимов, С. В. Легенчук]; за ред. Ф. Ф. Бутинця [Вид. 2-е, перероб. і доп.]. – Житомир : ПП «Рута», 2002. – 544 с.

6. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік в управлінні банком [Текст] / Л. М. Кіндрацька // Вісник Національного банку України. – 2007. – № 7. – С. 49–51.
7. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності», затверджене наказом Міністерства фінансів України від 31.03.1999р. №87.
8. Кіндрацька Л. М. Бухгалтерський облік у банках: методологія і практика [Текст] : моногр. / Л. М. Кіндрацька. – К. : КНЕУ, 2002. – 286 с.
9. Велш Глен А. Основи фінансового обліку [Текст] / Велш Глен А., Шорт Деніел Г. ; Пер. з англ. – К. : Основи, 1997. – 943 с.
10. Про організацію бухгалтерського обліку і звітності в банківських установах України [Електронний ресурс] : положення, затверджене постановою Правління НБУ від 30.12.98 № 566. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0056-99>.
11. Євдокимов В. В. Надійність бухгалтерської інформації як передумова забезпечення економічної безпеки підприємства [Текст] / В. В. Євдокимов // Вісник ЖДТУ. – 2011. – № 3 (57). – С. 46–50.
12. Добровський В. М. Управлінський облік [Текст] : навч.-метод. посіб. / В. М. Добровський, Л. В. Гнилицька, Р. С. Коршикова. – К. : КНЕУ, 2003. – 191 с.
13. Кириченко Є. Теоретичні основи управлінського обліку [Текст] / Є. Кириченко // Аудитор України. – 2006. – № 15. – С. 16–23.
14. Сопко В. В. Бухгалтерський облік в управлінні підприємством [Текст] : навч. посіб. / В. В. Сопко. – К.: КНЕУ, 2006. – 526 с.
15. Мишин Ю. А. Управленческий учет: управление затратами и результатами производственной деятельности [Текст] : монографія / Ю. А. Мишин. – М. : Дело и Сервис, 2002. – 176 с.
16. Хендрексен Э. С. Теория бухгалтерского учета [Текст] / Хендрексен Э. С., Ван Бреда М. Ф. ; [пер. с англ]. – М. : Финансы и статистика, 1997. – 576 с.

Статья поступила в редакцию 30 ноября 2012 г.