**لزوم بکارگیری هزینه یابی بر مبنای فعالیت در سیستم بانکی**

**محسن عیساییان**

**شعبه میدانبار کرمانشاه**

**Mohsen.isaiyan@yahoo.com**

 اصولا سیستم های اطلاعاتی بانکها و موسسات مالی برای ارائه صورتهای مالی برون سازمانی و گزارشگری خارجی طراحی شده اند و در صورت سود و زیان آنها بهای تمام شده فعالیتهای بانکی بر مبنای روشهای سنتی هزینه یابی محاسبه و فراهم می شود اما اطلاعاتی در مورد بهای تمام شده فعالیتهای خاص یا بهای تمام شده هر یک از خدمات و محصولات به صورت جداگانه و دقیق ارائه نمی شود امروزه با رشد پیچیدگیها و متنوع شدن فعالیتهای بانکی، درک این پیچیدگیها و سنجش تاثیر آن بر هزینه ها و منابع سازمان اهمیت زیادی دارد از طرفی بانکها خدماتی را تولید کرده و به مشتریان خود عرضه می کنند از اینرو لازم است که از قیمت تمام شده این خدمات مطلع بوده تا بتوانند منفعت و هزینه آنها را ارزیابی کنند. شناخت فعالیتها و خدمات و ارائه اطلاعات دقیق در خصوص بهای تمام شده هریک از این فعالیتها و خدمات مستلزم طراحی و استفاده از یک سیستم مناسب هزینه یابی یا تخصیص صحیح هزینه ها به فعالیتها و خدمات می باشد. در این مقاله ابتدا نا رسایی روشهای سنتی هزینه یابی را تشریح می کنیم، سپس سیستم هزینه یابی بر مبنای فعالیت را تعریف کرده و در ادامه به لزوم بکارگیری این نوع سیستم هزینه یابی در بانک می پردازیم.

 **نارسایی روشهای سنتی هزینه یابی**

تحقیقات نشان می دهد که بیشتر بانکها هزینه هر تراکنش برای نقد کردن یک فقره چک را نمی دانند و همچنین اطلاعات دقیقی در خصوص هزینه پردازش تراکنشهای دستگاه خود پرداز ندارند، بانکها در ایران نتوانسته اند سیستم بهای تمام شده ای مستقر نمایند که بتواند اطلاعات کافی در خصوص ساختار هزینه ها و محصولات بانک فراهم نماید در نتیجه دولت مدعی است با وجود کاهش نرخها بانکها سودآور هستند و بانکها ادعا می کنند که با زیان مواجه اند، استمرار این وضعیت امکان تصمیم گیری بر اساس اطلاعات قابل قبول را به حداقل ممکن کاهش می دهد. ( رحمانی و مهتدی، 1386 ) در روشهای سنتی هزینه یابی بهای تمام شده هزینه ها به صورت بخشی ( واحدهای سازمانی ) محاسبه می شود به عنوان مثال هزینه های وصول مطالبات که شامل ارسال پیامک، اخطاریه نویسی، حق الوکاله و اجرائیه، و غیره می باشد هر کدام در سرفصلهای مربوط به خود منظور می شوند، لذا هزینه وصول هر کدام از تسهیلات پرداختی و هر نوع خدمت دیگر بانک برای مدیران به صورت جداگانه مشخص نمی شود، و مدیران در تصمیم گیری های خود در خصوص خدمات و محصولات خود اطلاعات دقیق و صحیحی در اختیار ندارند. برای بررسی و چکونگی عملکرد سیستمهای هزینه یابی سنتی، فاستر ( faster، 1991 ) تحقیقی را در بین مدیران مالی چندین سازمان بزرگ در امریکا انجام داد نتیجه این مطالعات نشان داد که سیستمهای سنتی قادر به فراهم کردن اطلاعات مناسب برای تصمیم گیری مدیران نمی باشد، طبق نتایج حاصل از این تحقیق 51 % از مدیران سازمانهای تحت بررسی معتقد بودند سیستمهای سنتی اطلاعات کافی را برای هزینه یابی و قیمت گذاری محصولات فراهم نمی کنند، 45% از آنها عنوان کردند اطلاعات فراهم شده توسط این سیستمها اطلاعات دقیق و واقعی نیست و در تصمیم گیریها مناسب نیستند، 34% ذکر کرده بودند که سیستم های هزینه یابی سنتی به دلیل عدم سنجش عملکرد کارکنان باعث ایجاد نارضایتی آنها شده است، 27% از مدیران معتقد بودند که اطلاعات تهیه شده برای تجزیه و تحلیل رقابت کافی و مناسب نمی باشد و 11% نیز معتقد بودند که این سیستمها با استراتژی سازمانها تطابق ندارد.( پرتال آکاایران ) همچنین رضایی ( 2005 ) با اشاره به اینکه بانکها از مرحله توجه به مرکز سودآوری به مرحله سودآوری مشتریان حرکت کرده اند به اهمیت اطلاعات در تصمیم گیری اشاره می کند وی معتقد است که اگر یک سیستم هزینه یابی درون سازمانی نتواند با سیستم گزارشگری مالی برون سازمانی مطابقت داده شود هیچ مبنایی برای ارزیابی عملکرد و قابلیت اتکای داده ها وجود ندارد.

**هزینه یابی بر مبنای فعالیت ( ABC )**

 هزینه یابی بر مبنای فعالیت یا ABC روشی نوین در تجزیه و تحلیل بهای تمام شده است که برای نخستین بار به صورت ساختار یافته توسط کپلن، کوپر و جانسون در سال 1987 مطرح شد. هزینه یابی بر مبنای فعالیت تکنیکی است برای تخصیص دقیق منابع مستقیم و غیر مستقیم یک سازمان بر مبنای میزان مصرف آنها در فعالیتهای صورت گرفته ، یکی از ویژگیهای این سیستم که آنرا از سایر روشهای هزینه یابی متمایز می کند توانایی شناسایی دقیق هزینه ها و ارائه اطلاعات غیر مالی جهت بهبود عملکرد و افزایش کارایی فعالیتها می باشد، در اکثر سیستمهای فعلی هزینه یابی هیچگونه ارتباط مستقیمی بین فعالیتهای لازم جهت ارائه خدمات و میزان استفاده از منابع سازمانی وجود ندارد و در نتیجه بهای تمام شده و هزینه های ارائه خدمات منعکس کننده هزینه فعالیتها و منابع بکار گرفته شده نمی باشد. سیستم هزینه یابی بر مبنای فعالیت با ایجاد رابطه علی بین هزینه ها و فعالیتهای لازم برای ارائه خدمات، این هزینه ها را برحسب میزان منابع مصرف شده محاسبه کرده و به فعالیتهای مربوط به آن هزینه ها تخصیص می دهد.

 در هزینه یابی بر مبنای فعالیت تلاش می شود ضعف های روش سنتی به ویژه در تسهیم هزینه های غیر مستقیم برطرف شود و با شناسایی کلیه منابعی که صرف فعالیتهای پشتیبانی کننده از تولید و تحویل به مشتریان می شود بهای تمام شده دقیق تری نسبت به روش سنتی محاسبه شود ( نمازی، 1377 ) تعیین بهای تمام شده دارای کاربرد های متعددی است، قیمت گذاری، تعیین سود و زیان، کاهش هزینه ها و افزودن یا حذف یک محصول یا خدمت نمونه هایی از این کاربردها هستند که در نتیجه استفاده از سیستم هزینه یابی بر مبنای فعالیت حاصل می شود به طور کلی ABC : - تکنیکی است که هزینه ها را به فعالیتها و خدمات انجام شده اختصاص می دهد که براساس میزان مبلغ مصرف شده صورت می گیرد - در مدیریت هزینه ها به مدیران کمک می کند - ابزاری برای ارتباط دادن هزینه و نتایج - فعالیتهای مورد نیاز برای تولید محصول و ارائه خدمت ر ا مشخص می کند - هزینه های هرکدام از فعالیتها را تعیین می نماید - هزینه ها را به موضوعات هزینه براساس میزان مصرف هر کدام از موضوعات جهت انجام فعالیتها تخصیص می دهد. ( پرتال آکا ایران )

**مزایای بکارگیری هزینه یابی بر مبنای فعالیت**

- تعیین بهای تمام شده محصولات، خدمات و فعالیتها به صورت جداگانه

- ارائه اطلاعات واقعی هر یک از واحدها

- تخصیص صحیح هزینه ها به فعالیتها

- ارائه اطلاعات مفید برای تصمیم گیری مدیران

- بهره وری خدمات مورد نظر را افزایش می دهد.

- می تواند هزینه های غیر مستقیم را محاسبه کند، بنابراین تصویر مالی متفاوتی با سایر روشهای حسابداری تولید می نماید.

- بکارگیری صحیح ABC ، به مدیران کمک می کند تا بهتر بتوانند عملیات دارای ارزش افزوده را نسبت به عملیات بدون ارزش

افزوده شناسایی نمایند، در نتیجه تصمیمات آگاهانه تری نسبت به موضوعاتی همچون قیمت گذاری، سرمایه گذاری، و تولیدات

خود اتخاذ می نمایند.

- تمرکز مدیریتی را از مدیریت هزینه ها به مدیریت فعالیتها جابجا می کند.

- جهت برنامه ریزی برای بهبود عملکرد در آِینده مفید می باشد.

- در کاهش و حذف هزینه های زائد مفید است.

- به مدیران در ارزیابی عملکرد شعب کمک می کند.

- اطلاعات سود و زیان بانک را واقعی نشان می دهد.

**منابع و ماخذ**

پرتال آکا ایران، سایت اطلاعات عمومی، بخش مقالات مفید، قسمت مقالات مدیریت و بازاریابی، اصول هزینه یابی بر مبنای فعالیت.

رحمانی، علی، مهتدی، اعظم ( 1386 ). هزینه یابی بر مبنای فعالیت در موسسات مالی، [www.hesabras.org/abc-fa.html](http://www.hesabras.org/abc-fa.html)

نمازی، محمد ( 1377 ). بررسی سیستم هزینه یابی بر مبنای فعالیت در حسابداری مدیریت و ملاحظات رفتاری آن، بررسی های حسابداری و حسابرسی، سال هفتم، زمستان، صص 106 – 107 .

Rezaee، Z. (2005). The Relevance of Managerial Accounting Concepts in the

Banking Industry، Journal of Performance، Vol. 18.، No. 2.، PP. 3-16.