

УДК 311.21

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО ПОТРЕБЛЕНИЯ В ФИНАНСОВОМ СЕКТОРЕ: ОТЕЧЕСТВЕННЫЙ И МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ

¹Дарда Е.С., ²Садовникова Н.А.¹НОУ ВПО «Институт непрерывного образования», Москва, e-mail: esdarda@gmail.com;²ФГБОУ ВПО «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики», Москва, e-mail: nsadovnikova@post.ru

Изучены особенности формирования промежуточного потребления в страховых организациях и в банках в части учета затрат, формирующих данный показатель. Определены источники информации для расчета показателей промежуточного потребления банков и страховых организаций. Рассмотрены вопросы разработки методологии проведения статистического наблюдения за затратами финансового сектора экономики: банков и страховых организаций. Сформулированы предложения по актуализации и формированию форм федерального статистического наблюдения с целью получения данных для расчета промежуточного потребления данного сектора экономики и построения таблиц «затраты-выпуск». Изучен опыт западных стран: Франции, Великобритании, Болгарии, Эстонии, Швеции и др. стран ЕС по формированию промежуточного потребления в финансовом секторе экономики и определены возможности использования международного опыта в отечественной практике.

Ключевые слова: статистическое наблюдение, затраты банков, затраты страховых организаций, промежуточное потребление, таблицы «затраты-выпуск»

METHODIC ASPECTS OF FORMATION OF INTERMEDIATE CONSUMPTION IN THE FINANCE SECTOR: DOMESTIC AND INTERNATIONAL EXPERIENCE

¹Darda E.S., ²Sadovnikova N.A.¹Institute of continuous education, Moscow, e-mail: esdarda@gmail.com;²Moscow state university of economics, statistics and informatics,
Moscow, e-mail: nsadovnikova@post.ru

The features of formation of intermediate consumption in insurance companies and banks in terms of cost accounting, which form the figure. The sources of information for the calculation of intermediate consumption, banks and insurance companies. The problems of the development of methodology for the statistical monitoring of the costs of the financial sector: banks and insurance companies. The proposals to update the forms and the formation of the federal statistical observation to obtain data for the calculation of intermediate consumption in the sector of the economy and the tabulation «input-output». The experience of western countries: France, the UK, Bulgaria, Estonia, Sweden and other EU countries on the formation of intermediate consumption in the financial sector and identified opportunities to use international experience in domestic practice.

Keywords: statistical monitoring, the costs of banks, the cost of insurance organizations, intermediate consumption, the table «input-output»

Таблицы «затраты-выпуск» Системы национальных счетов (СНС) представляют собой важный информационный массив для проведения структурного исследования экономики, обеспечивающие сопоставимость данных по потокам товаров и услуг в счете производства. Исходя из этого, важной является задача оценки точности статистических данных таблиц «затраты-выпуск», обеспечение точности и адекватности которых возможно при организации научно обоснованного статистического наблюдения за финансовыми организациями.

Согласно методологии СНС, экономическое производство включает следующие виды деятельности по производству товаров и услуг: производство товаров, включая товары для собственного потребления, кроме услуг, оказываемых домашними хозяйствами по приготовлению пищи, уборке, воспитанию детей; производство рыночных

услуг для реализации; деятельность финансовых посредников (банков, инвестиционных фондов, страховых компаний); производство нерыночных услуг учреждениями государственного управления (структуры законодательной и исполнительной власти, обороны, услуг здравоохранения, образования и т.д.); оказание нерыночных услуг некоммерческими организациями, обслуживающими домашние хозяйства; оказание услуг наемной прислужкой (повара, шоферы, садовники); оказание услуг собственниками жилищ для собственного потребления; деятельность, направленная на защиту окружающей среды [1].

Все хозяйствующие субъекты сведены к секторам в соответствии с их функцией в экономическом процессе: нефинансовые корпорации и квазикорпорации – функция производства товаров и нефинансовых услуг; финансовые корпорации и квази-

корпорации – функция аккумуляции свободных финансовых ресурсов и предоставления их на определенных условиях инвесторам; государственное управление – функция перераспределения национального дохода и богатства, предоставление бесплатных услуг; домашние хозяйства – функция приобретения товаров и услуг на рынке, предоставления рабочей силы; некоммерческие организации (НКО), обслуживающие домашние хозяйства – общественные, политические, религиозные организации, функция которых состоит в оказании бесплатных услуг членам этих организаций [3].

При формировании важнейших макроэкономических показателей СНС производственным методом используется показатель «промежуточное потребление», представляющий собой стоимость товаров и услуг, которые полностью потребляются или трансформируются в данный период в процессе производства других товаров и услуг.

Промежуточное потребление включает: материальные затраты (сырье, материалы, топливо, энергию, материальные услуги, строительные материалы, покупку продуктов питания и т.д.); оплату нематериальных услуг (оплату исследовательских и проектных работ, финансовых услуг, затраты на кадровое обучение, оплату юридических услуг, аудит, расходы на рекламу, арендные платежи и т.д.); расходы на командировки; другие элементы промежуточного потребления.

В промежуточное потребление не включаются: потребление основного капитала, а также расходы, не связанные непосредственно с производством товаров и услуг. Промежуточное потребление оценивается на момент поступления соответствующих товаров и услуг в производство в рыночных ценах [3].

Сектор финансовых корпораций включает все корпорации и квазикорпорации, основной функцией которых является оказание услуг финансового посредничества или вспомогательная деятельность в сфере финансового посредничества, к которым относятся собственно финансовые корпорации (включая финансовые квазикорпорации), а также некоммерческие организации, финансируемые и контролируемые финансовыми корпорациями.

Сектор финансовых корпораций состоит из следующих подсекторов: Банк России; другие депозитные корпорации Банка России; другие финансовые посредники, кроме страховых корпораций и негосударственных пенсионных фондов; вспомогательные финансовые организации; страховые корпорации и негосударственные

пенсионные фонды [4]. В рамках данной статьи субъектами исследования являются депозитные корпорации Банка России (далее – «банки»).

К подсектору «Банк России» относится Центральный (национальный) банк России.

Подсектор «Другие депозитные корпорации» включает: финансовые корпорации и квазикорпорации (кроме Банка России) с основным видом деятельности в виде финансового посредничества, обязательства которых имеют форму депозитов и других финансовых инструментов, выступающих в роли заменителей депозитов и включаемых в категорию денег в широком понимании. К данному подсектору относятся коммерческие банки (за исключением их зарубежных филиалов), филиалы иностранных банков, клиринговые учреждения, ссудо-сберегательные ассоциации.

Подсектор «Страховые корпорации и пенсионные фонды» включает страховые компании и негосударственные пенсионные фонды. Источниками информации для расчета показателей являются в основном данные бухгалтерской отчетности: для банков и прочих финансовых и кредитных учреждений – форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках»; для страховых организаций – форма № 1-ск «Сведения о деятельности страховой организации».

Основными источниками данных для расчета промежуточного потребления финансовых учреждений являются: отчеты о прибылях и убытках; отчеты о деятельности бирж, страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов и других организаций.

В отчете о прибылях и убытках Банка России и кредитных организаций отражаются расходы на содержание аппарата управления и другие расходы, однако их содержание не всегда позволяет отнести затраты непосредственно к тем или иным показателям СНС. Поэтому целесообразно сначала произвести распределение этих статей расходов между показателями текущих затрат в соответствии с категориями СНС. Часть статей расходов полностью относится к промежуточному потреблению, в частности, речь идет о статьях, которые представляют оплату покупных товаров и услуг сторонних организаций.

Многие статьи расходов являются комплексными, и из них необходимо выделить часть, относящуюся к промежуточному потреблению. Так, в составе расходов на служебные командировки к промежуточному потреблению относится оплата проезда и гостиниц, платежи за получение виз, различные сборы, связанные с поездками. Из

арендной платы должны быть исключена арендная плата за землю, которая относится к доходам от собственности, а также платежи, полученные по договору финансового лизинга за имущество, учитываемое у лизингополучателя. Необходимо уточнить состав следующих статей, которые также могут содержать элементы промежуточного потребления: прочие расходы (в составе расходов на содержание аппарата управления); прочие расходы (в составе других операционных расходов); другие расходы (в составе других произведенных расходов). Данные расходы в Отчете о прибылях и убытках банка не детализируются.

При расчете промежуточного потребления банков необходим правильный учет потребления услуг страхования: следует исключить из расходов на промежуточное потребление страховые премии, уплачиваемые банками, и добавить расчетную величину потребления банками услуг страхования. К промежуточному потреблению можно отнести материальные затраты, включающие расходы на приобретение товаров для текущей деятельности и на работы и услуги производственного характера. Другие затраты, относящиеся в СНС к промежуточному потреблению, учитываются в составе комплексных статей, таких как «прочие расходы» и «внереализационные расходы».

К промежуточному потреблению страховых организаций относятся следующие специальные расходы: вознаграждения страховым посредникам за заключение договоров страхования; оплата услуг актуариев, медицинских организаций, детективов, юристов и других специалистов, инкассаторов; оплата услуг по изготовлению страховых свидетельств, бланков строгой отчетности, квитанций и других документов; оплата консультационных, посреднических и других услуг, связанных с управлением инвестициями; оплата услуг организаций за выполнение ими поручений работников по безналичному перечислению страховых взносов из заработной платы.

Общая величина промежуточного потребления для сектора финансовых учреждений и его подсекторов формируется как сумма промежуточных затрат, определяемых на основе отчетности финансовых учреждений и включает потребление услуг инвестиционных фондов, НКО и страховых организаций, нерыночного выпуска Центрального банка и соответствующей части импорта косвенно измеренных услуг финансового посредничества. Потребление услуг инвестиционных фондов добавляется к промежуточным затратам в размере ча-

сти их выпуска, не покрываемой поступлениями от оплаты услуг. Общая величина потребления услуг страхования сектором финансовых учреждений относится к промежуточному потреблению подсекторов пропорционально их выпуску в основных ценах.

Расчет объема промежуточного потребления для сектора финансовых корпораций в целом и для банков и страховых компаний в частности является важной задачей статистики, т.к. речь идет об определении добавленной стоимости данного сектора и, как следствие, – о точном расчете ВВП страны. Вместе с тем изучение зарубежного опыта в этом направлении сопряжено с целым рядом трудностей.

Во-первых, детализация расходов, относимых на промежуточное потребление, в большинстве стран Европейского Союза и в США, как правило, отсутствует. Национальные статистические службы ограничиваются общими рекомендациями и определениями СНС.

Во-вторых, в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) и Международных стандартах финансового аудита (МСФА), на основе которых строятся национальные стандарты бухгалтерского учета, также нет точных указаний по расчету элементов затрат, классифицируемых как «промежуточное потребление». К тому же, в большинстве стран (Франция, Италия, ФРГ, США и др.) бухгалтерский учет в банках и страховых компаниях направлен на оценку итога, т.е. дохода, прибыли и потерь, что в первую очередь интересует внешних инвесторов, акционеров и клиентов.

Следует добавить и то, что, исходя из задач налогообложения, рекомендации по ведению учета в разных странах, хотя и соответствуют в целом МСФО, тем не менее могут существенно отличаться. Однако общие подходы к определению промежуточного потребления существуют.

По мнению швейцарских аналитиков, для оценки валовой добавленной стоимости (без затрат на рабочую силу) из валовой продукции (выпуска) должны быть вычтены следующие позиции [2]: комиссионные, выплачиваемые за оказанные бизнес-услуги другим финансовым учреждениям; расходы на материалы, относящиеся к банковской деятельности, т.е. эксплуатационные расходы; прочие расходы.

Следующие данные характеризуют распределение валовой добавленной стоимости за период 2001–2012 гг. Самая большая доля (50%) приходится в Швейцарии на оплату труда персонала, тогда как на долю правительства приходится меньше, чем

в других странах, за исключением Германии. В Германии и Великобритании преобладает доля амортизации и инвестиций. У американских банков велики денежные потоки правительству (требования к правительству) и акционерам.

В официальных документах национальных статистических служб Франции, Великобритании, Болгарии, Эстонии, Швеции и др. стран ЕС промежуточное потребление («*consommations intermédiaires*») определяется как «издержки банков и страховых компаний на осуществление ими основных функций, кроме расходов на персонал и налоги» (Франция – Национальный институт статистики и экономических исследований – INSEE). Из этого определения не совсем понятно, включаются ли затраты капитального характера (амортизация основного капитала, капитальные ремонты и др.) в промежуточное потребление.

Одной из проблем, затрудняющих прямое заимствование европейского опыта в российскую банковскую и учетную практику, является то, что в ряде стран (Франция, Бельгия, Люксембург и др.) наряду с общепринятыми в СНГ и Европейской системе национальных счетов показателями существуют и «локальные», рассчитываемые национальными статистическими службами.

Так, например, статистические службы Франции определяют так называемый чистый выпуск банков (*produit net bancaire*), который не только довольно ощутимо отличается от показателя добавленной стоимости (в 2012 г. валовая добавленная стоимость французских банков составляла 51,1 млрд евро, а чистый выпуск составлял 76,3 млрд евро), но и включает в себя некоторые элементы промежуточного потребления: арендные платежи за движимое и недвижимое имущество, а также комиссионные посредникам и расходы на обслуживание и текущий ремонт оборудования.

Промежуточное потребление в финансовом учете Албании включает «расходы на оплату коммунальных услуг, связи, текущий ремонт, поездки сотрудников и различные другие расходы». Для страхового бизнеса промежуточное потребление определяется аналогично банковскому подсектору.

Если характеризовать в целом расходы в подсекторе страхования, то состав и структуру расходов определяют два взаимосвязанных экономических процесса: погашение обязательств перед страхователями; финансирование деятельности страховой организации.

В связи с этим в европейском страховании принята следующая классификация

расходов: расходы на страховые выплаты; отчисления в запасные фонды и страховые резервы; отчисления на предупредительные мероприятия (предупреждение возникновения пожаров, консультации по выбору огнестойких конструкций, материалов, устройству водоснабжения и т.п.); расходы на ведение дел.

К расходам, включаемым в стоимость оказываемых страховщиками страховых услуг, и иным расходам, учитываемым при расчете налогооблагаемой базы для уплаты налогов, относятся: отчисления в резервы для финансирования мероприятий по предупреждению несчастных случаев, утраты или повреждения застрахованного имущества, а также в фонды пожарной безопасности; возмещения доли страховых выплат по договорам, принятым в перестраховании; комиссионные вознаграждения и тантёмы, уплаченные по операциям перестрахования; расходы на ведение дела; аренда основных фондов, включая их отдельные части, используемые для осуществления страховой деятельности, в том числе автомобилей для перевозки документов и ценностей; другие расходы, связанные со страховой деятельностью [5].

В настоящее время кредитные организации, функционирующие на территории Российской Федерации и являющиеся резидентами, представляют следующие формы финансовой отчетности, позволяющие сформировать представление о структуре расходов кредитной организации: Форма № 102 «Отчет о прибылях и убытках кредитных организаций»; Форма № 111 «Расшифровка отдельных символов отчета о прибылях и убытках»; Форма № 114 «Агрегированный отчет о прибылях и убытках».

Формирование данных форм финансовой отчетности регламентируется Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 302-П от 26.03.2007 г. (в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.10.2007 г. № 1893-У; от 08.10.2008 г. № 2090-У; от 06.11.2008 г. № 2120-У; от 12.12.2008 г. № 2149-У; от 25.11.2009 г. № 2343-У; от 11.12.2009 г. № 2358-У; от 06.07.2010 г. № 2477-У; от 28.09.2010 г. № 2500-У).

Страховые организации, функционирующие на территории Российской Федерации и являющиеся резидентами, представляют следующие формы финансовой и статистической отчетности, позволяющие сформировать представление о структуре расходов страховой организации: Форма 2-страховщик «Отчет о прибылях и убыт-

ках страховой организации»; Форма 5-страховщик «Приложение к Бухгалтерскому балансу и Отчету о прибылях и убытках».

Формирование данных форм отчетности регламентируется Приказом Министерства финансов Российской Федерации № 41-Н от 11.05.2010 г. «О формах бухгалтерской отчетности страховых организаций и отчетности, представляемой в порядке надзора».

Таким образом, механизм определения элементов промежуточного потребления в финансовом секторе является методологически сложным процессом, требующим разработки научно-обоснованной методики организации статистического наблюдения.

Список литературы

1. Васнев В.А. Статистика [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.hi-edu.ru/e-books/xbook096/01/part-012.htm> (дата обращения: 17.04.13).
2. Дарда Е.С., Садовникова Н.А. Методология организации статистического наблюдения за затратами финансовых организаций: монография. – Ярославль: МНЭПУ, 2013. – 187 с.
3. Есипова Э.Ю. Система национальных счетов: краткий курс: учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2009. – 176 с.
4. Кам Ю., Масакова И., Татаринов А. Развитие региональных экономических счетов и макроэконо-

мических измерений в России. – М.: ИЭПП, 2007. – 94 с.

5. Миронова О.А., Азарская М.А. Учет, налогообложение и аудит в страховых организациях. – М.: Бухгалтерский учет, 2008. – 272 с.

References

1. Vasnev V.A. Statistika [Elektronnyj resurs]. Rezhim dostupa: <http://www.hi-edu.ru/e-books/xbook096/01/part-012.htm> (data obrashhenija: 17.04.13).
2. Darda E.S., Sadovnikova N.A. Metodologija organizacii statisticheskogo nabljudenija za zatratami finansovyh organizacij: monografija. Jaroslavl': MNJePU, 2013. 187 p.
3. Esipova Je.Ju. Sistema nacional'nyh schetov: kratkij kurs: uchebnoe posobie. M.: Finansy i statistika, 2009. 176 p.
4. Kam Ju, Masakova I., Tatarinov A. Razvitie regional'nyh jekonomicheskikh schetov i makroekonomicheskikh izmerenij v Rossii. M.: IJePP, 2007. 94 p.
5. Mironova O.A., Azarskaja M.A. Uchet, nalogooblozhenie i audit v strahovyh organizacijah. M.: Buhgalterskij uchet, 2008. 272 p.

Рецензенты:

Егорова Л.В., д.э.н., доцент, заведующая кафедрой финансов и бухгалтерского учета, АНО ВПО «Институт открытого образования», г. Шахты;

Лавриков В.В., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой менеджмента НОУ ВПО «Академия МНЭПУ», г. Москва.

Работа поступила в редакцию 23.08.2013.