

УДК 338.242

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ МОДЕЛЕЙ ИНСТИТУТОВ КРЕДИТА ДЛЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ СРЕДЫ НЕФИНАНСОВОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКИ

А.Э. Байдуллин

Финансовый университет при Правительстве РФ, г. Москва

Рассматриваются возможности применения опыта формирования специфической институциональной среды сферы кредита, ряда ее моделей для совершенствования институциональной среды нефинансового сектора российской экономики.

Ключевые слова: *институт, нефинансовый сектор, сфера кредита.*

Передача такого традиционного объекта исследования экономической теории, как кредит, науке о денежном обращении и кредите [1] и выведение Центрального банка из подчинения Правительству привели к тому, что институциональная среда развития нефинансового сектора экономики и ее кредитной сферы стали формироваться в значительной мере независимо друг от друга. Это значит, что при формировании каждой из них не в полной мере учитывается опыт другой стороны. Данная ситуация может быть исправлена. Рассмотрим возможности применения моделей ряда институтов кредита для развития институциональной среды нефинансового сектора российской экономики.

Анализ такого элемента институциональной среды кредита, как стандарты бухгалтерского учета, наводит на мысль о необходимости разработки и использования планов счетов бухгалтерского учета и форм бухгалтерской отчетности, дифференцированных по видам нефинансовой деятельности. Целью этого является лучшая передача в отчетности их отраслевой специфики, например, форм бухгалтерского баланса, специфических для предприятий строительства, сельского хозяйства, транспорта и др. Эта мысль вытекает из наличия различий в стандартах учета кредитных и ряда видов некредитных коммерческих организаций финансового сектора экономики. В учете деятельности кредитных организаций, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов применяются различные формы бухгалтерского баланса.

Так, в бухгалтерском балансе кредитной организации представлены следующие разделы: I. Активы, II. Пассивы и III. Источники собственных средств (а также IV. Внебалансовые обязательства). При этом в разделе «I. Активы» представлены такие специфические виды активов кредитных организаций, как средства кредитных организаций в Центральном банке РФ, обязательные резервы, в разделе «II. Пассивы» – такой специфический пассив кредитных организаций, как кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ [2]. В бухгалтерском балансе страховщика выделяются следующие разделы: I. Активы, II. Капитал и резервы и III. Обязательства. При этом в разделе «I. Активы» представлены такие специфические виды активов страховщиков, как доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию жизни, доля перестраховщиков в страховых резервах по страхованию иному, чем страхование жизни, депо премий у перестрахователей, в разделе «III. Обязательства» – такие

специфические пассивы страховщиков, как страховые резервы по страхованию жизни, страховые резервы по страхованию иному, чем страхование жизни, депо премий перестраховщиков [3]. В бухгалтерском балансе негосударственного пенсионного фонда выделены следующие разделы: I. Внеоборотные активы, II. Оборотные активы, III. Капитал и резервы, IV. Пенсионные резервы, V. Пенсионные накопления, VI. Долгосрочные обязательства, VII. Краткосрочные обязательства [4]. Отчетность соответствующих видов финансовых организаций, таким образом, отражает отраслевую специфику их деятельности, что облегчает изучение их отчетности. Заметим, что регулятором бухгалтерского учета этих организаций выступает Банк России.

В это время стандарты бухгалтерского учета в нефинансовом секторе российской экономики таковы, что, например, отчеты промышленной компании АО «Данон Россия» (производство молочных продуктов) [5], сельскохозяйственной компании ООО «Торговая компания «Мираторг» (животноводство, растениеводство, переработка) [6] и торговой компании ЗАО «Торговая компания «Магнит» [7] по форме ничем не отличаются друг от друга, они содержат статьи, не отражающие отраслевой специфики их деятельности, что затрудняет анализ отчетности.

Одной из проблем нефинансового сектора российской экономики является износ основных фондов, уже дошедший до критического уровня в 50% (по данным Росстата износ основных фондов по экономике России в целом в 2000 г. составлял 39,3 %, в 2012 г. достиг 47,7 %, 2013 – 48,2 %, а в 2014 – 49,4 %! [9]), что грозит не просто остановкой производств, но и масштабными техногенными катастрофами, наподобие той, что произошла в 2009 г. на Саяно-Шушенской ГЭС. А. Мухин в своей статье делает следующий анализ: «Почему же российские предприятия не спешат менять устаревшее оборудование на более современное? Причин несколько. Своих свободных средств для этого у многих из них просто нет. Заемные деньги дороги. Иностранцы инвесторы также не очень любят вкладываться в российские предприятия...» [10]. Как видим, в качестве причины, стоящей на первом месте, указывается отсутствие у предприятий для соответствующих целей свободных средств. Возникает вопрос, куда деваются соответствующие деньги, если начисленная амортизация, или износ средств труда, всякий раз возвращается предприятию в виде соответствующей части выручки от реализации товаров, поступающей на его расчетный счет? Дело в том, что соответствующие средства не отделяются от остального остатка денег на счете предприятия, в связи с чем легко уходят на текущие нужды.

Остановку производства по причине износа средств труда, т.е. отсутствия у предприятия денег для их своевременной замены, в кредитной сфере отчасти можно сравнить с банковским крахом, состоящим в отсутствии у банка средств для осуществления переводов и возврата вкладов клиентам. В банковской истории такие ситуации возникали тогда, когда банки в погоне за прибылью стремились разместить все находящиеся у них клиентские средства в инструментах, приносящих доход. Способом предотвращения банковских крахов выступило резервирование свободных денежных средств, как правило, в определенном проценте от величины вкладов. Величина соответствующих (обязательных) банковских резервов впоследствии стала объектом государственного регулирования. В условиях современной России такое резервирование принимает форму депонирования обязательных резервов в

Банке России. Институт депонирования может быть использован и для предохранения от нецелевого использования средств предприятий, предназначенных для возмещения изношенных средств труда. Соответствующие средства могут размещаться в доходных инструментах, а для контроля за их величиной (ее соответствием начисленному износу) в активе баланса предприятия целесообразно выделить раздел под названием «Средства предприятия, предназначенные для восстановления износившихся средств труда».

Депонирование средств, предназначенных для восстановления износившихся средств труда, применялось во времена СССР, что говорит об обоснованности использования соответствующего института кредита в нефинансовом секторе экономики. Как писал об этом А.И. Сумцов, «предназначенные для финансирования капитальных вложений суммы амортизационных отчислений предприятие ежедекадно перечисляет с расчетного счета в Стройбанк. Суммы амортизации, выделенные для капитального ремонта, остаются в распоряжении предприятия, имеют строго целевое назначение и должны расходоваться только на эти нужды. Если годовая сумма отчислений на капитальный ремонт превышает 5000 руб., они перечисляются с расчетного счета на особый счет в банке по капитальному ремонту» [8, с. 93].

Спецификой сферы кредита (и финансового рынка в целом) является наличие пруденциального (от англ. *prudential* – благоразумный, осторожный, мягкий) надзора. Пруденциальный надзор – предварительный надзор, позволяющий регистрировать потенциальные возможности осложнений и проблем в деятельности финансовых институтов. Он основан на введении обязательных нормативов и проверке их соблюдения путем изучения отчетности. Его главной задачей является прогнозирование и предупреждение рисков как отдельных кредитных организаций, так и системных – с целью обеспечения стабильности кредитного рынка в целом.

Система пруденциального надзора за рисками кредитных организаций в России была создана еще в конце 90-х гг. XX в. Значительная часть числовых значений обязательных нормативов банков (с методиками расчета) установлена в Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» [11, с. 256]. При нарушении пруденциальных норм применяются две группы мер: 1) принудительные, применяемые тогда, когда недостатки в деятельности кредитной организации непосредственно не угрожают интересам клиентов, 2) принудительные, применяемые тогда, когда для корректировки деятельности кредитной организации одних предупредительных мер недостаточно.

Определенная система государственного пруденциального надзора может быть введена за организациями нефинансового сектора, причем с разными целями. Одной из них может быть облегчение доступа нефинансовых организаций к банковским кредитам. В этом случае в качестве нормативов должны выступать финансовые коэффициенты и пр., используемые в банковских методиках финансового анализа деятельности предприятий, прежде всего анализа ликвидности и платежеспособности. Данные Росстата о значениях коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами организаций промышленности по видам экономической деятельности показывают, что по соответствующим параметрам доступ к банковским кредитам многим промышленным предприятиям закрыт [12]. Так, в 2013 г. у всех подотраслей промышленности

среднее значение коэффициента текущей ликвидности организаций было ниже 2 (или 200%), т.е. уровня, который в западной учетно-аналитической практике считается критическим [13, с. 248]. В том же списке подотраслей лишь за двумя исключениями значение коэффициента обеспеченности текущей деятельности собственными оборотными средствами оказалось ниже критического уровня в 10 % [13, с. 251]. Очевидно, что соответствующий пруденциальный надзор делает промышленность страны более привлекательной в качестве объекта банковского кредитования, что означает решение многих проблем промышленной политики РФ.

Одним из вариантов пруденциального надзора за организациями нефинансового сектора экономики является введение выборочного надзора за деятельностью предприятий, участвующих в выполнении государственного заказа, нацеленного на обеспечение их необходимой финансовой устойчивости. Формой пруденциального надзора может выступать требование обеспечения объема депонирования средств, предназначенных для восстановления изношенных средств труда, в размере, не меньшем чем начисленный износ.

В последние годы Банк России проводит политику сокращения числа кредитных учреждений, продолжая отзыв лицензий у банков, умышленно не исполняющих федеральные законы, регулирующие банковскую деятельность, не соблюдающих нормативные акты самого Банка России и др., добиваясь при этом обеспечения стабильности банковской системы. Процессу сокращения числа банков и, следовательно, их укрупнению, способствуют и требования Банка России по минимальной величине уставного капитала. Только с начала 2016 г. по 1 октября число банков сократилось с 733 до 649 [14]. Очевидно, что сокращение числа организаций, в частности, путем выставления им более жестких финансовых требований (необязательно по минимальной величине уставного капитала, а например, по объемам инвестиций), может быть использовано и в нефинансовом секторе экономики в качестве средства оздоровления ситуации в тех видах деятельности, в которых качество работы и надежность организаций зависят от размера последних (услуги по строительству и ремонту домов, управлению жилыми домами, автобусные перевозки и др.). Об обоснованности применения соответствующей модели институциональной структуры банковского сектора к нефинансовым отраслям говорит опыт подобных преобразований, осуществленных в Москве в сфере автобусных перевозок, целью которых было повышение качества транспортного обслуживания населения. Если до преобразований на данном рынке присутствовало 68 компаний, в том числе одна государственная – Мосгортранс, то затем их осталось только 9 [15].

Еще одной полезной моделью институтов кредита, которая может быть использована для совершенствования институциональной среды функционирования нефинансового сектора российской экономики, выступает модель целей деятельности регулятора кредита, т.е. Банка России. Согласно Федеральному закону от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», целями деятельности регулятора кредита являются: защита и обеспечение устойчивости рубля (посредством поддержания ценовой стабильности); развитие и укрепление банковской системы страны; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка России и обеспечение его стабильности [16]. Таким образом, к целям финансового регулятора относятся,

во-первых, борьба с инфляцией, очевидно, и с ростом цен на финансовые услуги, и, во-вторых, обеспечение стабильного развития регулируемых видов деятельности, в частности кредита. Возникает вопрос, почему же цели обеспечения ценовой стабильности не закрепляются за регуляторами нефинансовых видов деятельности? И на самом деле, среди целей и задач, например, промышленной политики, указанных в Федеральном законе от 31 декабря 2014 г. № 488-ФЗ «О промышленной политике в Российской Федерации» (ст. 4), борьба с ростом цен на промышленные товары не числится [17]. Между тем регуляторы нефинансовых видов деятельности обладают существенными возможностями влияния на ценовую политику соответствующих нефинансовых организаций. Следовательно, исключение из их целей и задач борьбы с ростом цен означает проведение не самой эффективной антиинфляционной политики в стране.

Список литературы

1. Паспорта специальностей научных работников [Электронный ресурс] / Высшая аттестационная комиссия [ВАК] Минобрнауки. – URL: <http://vak.ed.gov.ru/316> (дата обращения: 30.11.2016).
2. Бухгалтерский баланс кредитной организации (публикуемая форма) – 0409806 [Электронный ресурс] / СБИС: сеть деловых коммуникаций. – URL: <https://sbis.ru/formats/docFormatCard/77246/blank/> (дата обращения: 29.11.2016).
3. Бухгалтерский баланс страховщика на 31 декабря 2015 г. [Электронный ресурс] / Ренесанс Life: страх. компания. – URL: http://www.renlife.com/sites/default/files/finansovaya_otchetnost_za_2015.pdf (дата обращения: 29.11.2016).
4. Бухгалтерский баланс негосударственного пенсионного фонда на 31 декабря 2015 г. [Электронный ресурс] / Согласие: негосударственный пенсионный фонд. – URL: <https://www.soglasie-npf.ru/upload/docs/otchetnost-oao-npf-soglasie-za-2015-god-porsbu.pdf> (дата обращения: 29.11.2016).
5. Бухгалтерская отчетность АО «ДАНОН РОССИЯ» ИНН 7714626332 за 2015 год [Электронный ресурс] / Электронный эколог E-ECOLOG. RU. – URL: <http://e-ecolog.ru/buh/2015/7714626332> (дата обращения: 29.11.2016).
6. Бухгалтерская отчетность ООО «ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ «МИРАТОРГ» ИНН 5009072150 за 2015 год [Электронный ресурс] / Электронный эколог E-ECOLOG. RU. – URL: <http://e-ecolog.ru/buh/2015/5009072150> (дата обращения: 29.11.2016).
7. Бухгалтерская отчетность ЗАО «ТОРГОВАЯ КОМПАНИЯ МАГНИТ» ИНН 0545014844 за 2015 год [Электронный ресурс] / Электронный эколог E-ECOLOG. RU. – URL: <http://e-ecolog.ru/buh/2015/0545014844> (дата обращения: 29.11.2016).
8. Сумцов А.И. Теория бухгалтерского учета : учебник. М. : Статистика, 1964. 232 с.
9. Основные фонды [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики: офиц. сайт. – URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/fund/# (дата обращения: 15.10.2016).
10. Мухин А. Износ основных средств как стимул к новой индустриализации России [Электронный ресурс] / Однако: информационно-аналитический проект. – URL: <http://www.odnako.org/blogs/iznos-osnovnih-sredstv-kak-stimul-k-novoy-industrializacii-rossii/> (дата обращения: 15.10.2016).
11. Ефимов А.Н. Экономика и планирование советской промышленности: учеб. пособие. М. : Экономика, 1970. 334 с.
12. Отдельные показатели платежеспособности и финансовой устойчивости организаций промышленности по видам экономической деятельности (в

- процентах) [Электронный ресурс] / Федеральная служба государственной статистики: офиц. сайт. – URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1139918730234 (дата обращения: 30.11.2016).
13. Ковалев В.В., Волкова О.Н. Анализ хозяйственной деятельности: учебник. М.: Велби, 2008. 424 с.
 14. Количество банков в России – динамика за 2007–2016 годы, уставной капитал и количество банков в разрезе регионов [Электронный ресурс] / Банкирша. com. – URL: <https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-koniec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html> (дата обращения: 30.11.2016).
 15. Маршрутки вне закона, более 50 автобусных перевозчика покинуло рынок [Электронный ресурс] : новости от 26.08.2016 / Bus-club.ru : Автобусный клуб № 1. – URL: http://bus-club.ru/news/interesnoe/marshrutki_vne_zakona_bolee_50_avtobusnykh_perevozchika_pokinulo_rynok/ (дата обращения: 30.11.2016).
 16. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07. 2016) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 30.11.2016).
 17. Федеральный закон от 31.12.2014 г. № 488-ФЗ (ред. от 03.07. 2016) «О промышленной политике в Российской Федерации» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 30.11.2016).

THE USE OF CREDIT INSTITUTIONS MODELS FOR IMPROVING INSTITUTIONAL ENVIRONMENT IN THE RUSSIAN NON-FINANCIAL SECTOR

A.E. Baidullin

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow

This article examines the possibility of applying the experience of institutional environment development in specific crediting sector for improving the institutional environment of the non-financial sector in the Russian economy.

Key words: *institution, non-financial sector, crediting sector.*

Об авторе:

БАЙДУЛЛИН Адель Энверович – начальник управления учета, оформления и исполнения операций клиентов филиала «Газпромбанк» (АО) в г. Казани. E-mail: baidouline@gmail.com

About the author:

BAJDULLIN Adel' Jenverovich – head of accounting, registration and execution of clients operations branch “Gazprombank” (OJSC) in Kazan. E-mail: baidouline@gmail.com

References

1. Паспорта special'nostej nauchnyh rabotnikov [Jelektronnyj resurs] / Vysshaja attestacionnaja komissija [VAK] Minobrnauki. – URL: <http://vak.ed.gov.ru/316> (data obrashhenija: 30.11.2016).

2. Buhgalterskij balans kreditnoj organizacii (publikuemaja forma) – 0409806 [Jelektronnyj resurs] / SBIS: set' delovyh kommunikacij. – URL: <https://sbis.ru/formats/docFormatCard/77246/blank/> (data obrashhenija: 29.11.2016).
3. Buhgalterskij balans strahovshhika na 31 dekabnja 2015 g. [Jelektronnyj resurs] / Renesans Life: strah. kompanija. – URL: http://www.renlife.com/sites/default/files/finansovaya_otchetnost_za_2015.pdf (data obrashhenija: 29.11.2016).
4. Buhgalterskij balans negosudarstvennogo pensionnogo fonda na 31 dekabnja 2015 g. [Jelektronnyj resurs] / Soglasie: negosudarstvennyj pensionnyj fond. – URL: <https://www.soglasie-npf.ru/upload/docs/otchetnost-oao-npf-soglasie-za-2015-god-porsbu.pdf> (data obrashhenija: 29.11.2016).
5. Buhgalterskaja otchetnost' AO «DANON ROSSIJa» INN 7714626332 za 2015 god [Jelektronnyj resurs] / Jelektronnyj jekolog E-ECOLOG. RU. – URL: <http://e-ecolog.ru/buh/2015/7714626332> (data obrashhenija: 29.11.2016).
6. Buhgalterskaja otchetnost' OOO «TORGOVAJa KOMPANIJa «MIRATORG» INN 5009072150 za 2015 god [Jelektronnyj resurs] / Jelektronnyj jekolog E-ECOLOG. RU. – URL: <http://e-ecolog.ru/buh/2015/5009072150> (data obrashhenija: 29.11.2016).
7. Buhgalterskaja otchetnost' ZAO «TORGOVAJa KOMPANIJa MAGNIT» INN 0545014844 za 2015 god [Jelektronnyj resurs] / Jelektronnyj jekolog E-ECOLOG. RU. – URL: <http://e-ecolog.ru/buh/2015/0545014844> (data obrashhenija: 29.11.2016).
8. Sumcov A.I. Teorija buhgalterskogo ucheta : uchebnik. M. : Statistika, 1964. 232 s.
9. Osnovnye fondy [Jelektronnyj resurs] / Federal'naja sluzhba gosudarstvennoj statistiki: ofic. sajt. – URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/enterprise/fund/# (data obrashhenija: 15.10.2016).
10. Muhin A. Iznos osnovnyh sredstv kak stimul k novoj industrializacii Rossii [Jelektronnyj resurs] / Odnako: informacionno-analiticheskij proekt. – URL: <http://www.odnako.org/blogs/iznos-osnovnih-sredstv-kak-stimul-k-novoy-industrializacii-rossii/> (data obrashhenija: 15.10.2016).
11. Efimov A.N. Jekonomika i planirovanie sovsckoj promyshlennosti: ucheb. posobie. M. : Jekonomika, 1970. 334. s.
12. Otdel'nye pokazateli platezhеспособности i finansovoj ustojchivosti organizacij promyshlennosti po vidam jekonomicheskoi dejatel'nosti (v procentah) [Jelektronnyj resurs] / Federal'naja sluzhba gosudarstvennoj statistiki: ofic. sajt. – URL: http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/publications/catalog/doc_1139918730234 (data obrashhenija: 30.11.2016).
13. Kovalev V.V., Volkova O.N. Analiz hozjajstvennoj dejatel'nosti: uchebnik. M.: Velbi, 2008. 424 s.
14. Kolichestvo bankov v Rossii – dinamika za 2007–2016 gody, ustavnoj kapital i kolichestvo bankov v razreze regionov [Jelektronnyj resurs] / Bankirsha. com. – URL: <https://bankirsha.com/kolichestvo-bankov-v-rossii-na-konec-goda-finansovyi-krizis-ustavnoi-kapital-i-chislennost-bankov.html> (data obrashhenija: 30.11.2016).
15. Marshrutki vne zakona, bolee 50 avtobusnyh perevozchika pokinulo rynek [Jelektronnyj resurs] : novosti ot 26.08.2016 / Bus-club.ru : Avtobusnyj klub № 1. – URL: http://bus-club.ru/news/interesnoe/marshrutki_vne_zakona_bolee_50_avtobusnykh_perevozchika_pokinulo_rynek/ (data obrashhenija: 30.11.2016).
16. Federal'nyj zakon ot 10.07.2002 № 86-FZ (red. ot 03.07. 2016) «O Central'nom banke Rossijskoj Federacii (Banke Rossii)» [Jelektronnyj resurs] // SPS Konsul'tatnPljus (data obrashhenija: 30.11.2016).
17. Federal'nyj zakon ot 31.12.2014 g. № 488-FZ (red. ot 03.07. 2016) «O promyshlennoj politike v Rossijskoj Federacii» [Jelektronnyj resurs] // SPS Konsul'tatnPljus (data obrashhenija: 30.11.2016).