

УЧЕТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ РЕЗЕРВНОЙ СИСТЕМОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

ЛЕБЕДЕВА Н.Ю.,

преподаватель,
Южный федеральный университет, г. Ростов-на-Дону,
e-mail: lozanata@mail.ru

В статье рассматриваются вопросы учетного управления резервной системой коммерческого банка, управления рисками. Проводится классификация резервов создаваемых коммерческими банками в России. Определяются их ключевые характеристики. Описывается инженеринговый учетный инструментарий управления собственностью коммерческого банка. Методика его применения сводится к следующему: начальный оператор (бухгалтерский баланс) банка корректируется на величину убытков получаемых банком от наличия бездоходных активов (активных резервов) и величину прибыли получаемой банком от наличия бесплатных источников (пассивных резервов). Сумма корректировки определяется исходя из процентных ставок банка и средневзвешенной цены капитала. Применение предложенного инструментария производных балансовых отчетов в банковском секторе позволит повысить качество управленческих решений в данной сфере, и прежде всего управления собственностью коммерческого банка, что положительно скажется на развитии всей национальной экономики в целом.

Ключевые слова: управленческий учет; учет собственности банка; чистые активы и чистые пассивы; бухгалтерский инженеринг; производный балансовый отчет; резервная система банка.

RECORD ADMINISTRATION RESERVE SYSTEM OF COMMERCIAL BANK

LEBEDEVA N.Y.,

Lecturer,
Southern Federal University, Rostov-on-Don,
e-mail: lozanata@mail.ru

The article examines the management accounting Reserve commercial bank risk management. A classification of reserves created by commercial banks in Russia. Determined by their key characteristics. Describes the engineering accounting tools of management commercial bank. Technique of its application is the following: the initial statement (balance sheet) adjusted for losses resulting from the presence of the bank nonearning assets (active reserves) and the amount of profit received by the bank on the availability of free sources (passive reserves). The amount of adjustment is determined based on bank interest rates and weighted average cost of capital. Application of the proposed balance sheet derivative instruments in the banking sector will improve the quality of management decisions in this area, primarily property management of a commercial bank, which has a positive impact on the development of the national economy as a whole.

Keywords: management accounting; accounting of bank property; net assets and net liabilities; accounting engineering; derived balance sheet; reserve system of bank.

JEL classification: M41.

Формирование резервной системы является базисным приоритетом любой институциональной единицы. Именно резервная система обеспечивает стабильную, устойчивую работу любого предприятия нивелируя риски производимых им операций и формируя «подушку безопасности» от воздействия внешних факторов и угроз.

Перманентное изменение состояния экономики, стихийность динамики экономических процессов, неустойчивость национальных валют, трансграничность и взаимообусловленность финансовых потоков обуславливают осо-

бое внимание уделяемое вопросам сохранения стабильности экономического развития в любой сфере, и в первую очередь в банковском секторе.

Банковский сектор без преувеличения можно назвать «столпом национальной экономики». Именно через него происходит наполнение экономики деньгами. Данное обстоятельство, несет в себе и значительные финансовые риски, сказывающиеся на устойчивости развития всей национальной экономической системы и, в конечном итоге, качестве жизни граждан конкретной страны. Именно из финансового сектора вырос и мировой экономический кризис 2008 г., зародившийся в сфере ипотечного кредитования и перекинувшийся на реальный сектор экономики, последствия которого испытываются до сих пор.

Все вышесказанное заставляет с особой внимательностью подходить к обеспечению финансовой устойчивости национального банковского сектора, вопросам формирования резервной системы коммерческих банков адекватной сопутствующим их деятельности рискам.

Необходимо отметить, что палитра резервов создаваемых российскими банками достаточно широка. Резервы, создаваемые в банковском секторе в России, можно подразделить на два вида: активные внешние резервы (резервы денег) и пассивные внутренние резервы (резервы собственности).

Активные резервы – обеспечивают стабильность всей национальной финансовой системы, нормируются Банком России и представляют собой отчисления финансовых институтов во внешние структуры. Кроме того, внешние резервы, используются Банком России как инструмент монетарной политики в качестве ограничения на использование банковского мультипликатора¹, через систему резервных требований².

Данные резервы являются для банка «бездоходными» активами и потому, снижают экономическую эффективность конкретного коммерческого банка, однако обеспечивают стабильность национальной финансовой системы.

В соответствии с «Положением об обязательных резервах кредитных организаций» Банка России № 342-П от 07.08.2009 (ред. 15.01.2013) коммерческие банки обязаны исполнять резервные требования в отношении пассивных остатков по 106 балансовым счетам. При этом, Указанием ЦБ РФ № 2970-У от 12.02.2013 «Об установлении нормативов обязательных резервов (резервных требований) Банка России», установлены нормативы обязательных резервов начиная с 1 марта 2013 г. в следующем размере:

1) по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25%;

2) по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25%;

3) по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25%.

Кроме того к активам не приносящим доход коммерческому банку можно отнести: денежные средства, корреспондентские счета в других банках, задолженность дебиторов, средства в расчетах. Достаточно часто к таким видам активов относят основные средства, нематериальные активы и капитальные вложения, однако, такое утверждение является спорным. В международной практике считается нормальным удельный вес бездоходных активов в балансе банка в пределах 15–25 %.

Активными резервами российских банков являются:

1) Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте и валюте РФ перечисленные в Банк России;

2) Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран;

3) Взносы в гарантийный фонд платежной системы;

4) Средства на клиринговых банковских счетах коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд), открытых в Банке России.

Можно констатировать, что значительная часть активов банков формирует его убытки от невозможности альтернативного доходного использования средств.

Внутренние резервы банка – пассивные резервы собственности, обеспечивают адекватность оценки активов и резервную защиту от имманентных рисков банковской деятельности. Коммерческими банками в России создаются следующие виды пассивных резервов:

1) Резервный фонд;

2) Резерв на возможные потери по операциям с драгоценными металлами, по межбанковским операциям, по клиринговым операциям, по операциям с ценными бумагами, по операциям «овердрафт» с банками резидентами и нерезидентами, по размещению средств в банках резидентах и нерезидентах;

3) Резерв на возможные потери по просроченной задолженности и задолженности по процентам по предоставленным межбанковским кредитам;

4) Резерв на возможные потери по кредитам, просроченной задолженности, просроченным процентам и прочим размещенным средствам;

5) Резервы на возможные потери по операциям финансовой аренды, по вложениям в приобретенные права требования, от активов переданных в доверительное управление, вложений в долговые обязательства, от вложений в долевые ценные бумаги, от операций с векселями, от участия в дочерних и зависимых акционерных обществах, от операций с дебиторами и кредиторами, от операций с основными средствами, от вложений в сооружение (строительство) объектов недвижимости, от материальных запасов;

¹ Банковский мультипликатор – эффект мультипликативного увеличения денежной массы в результате депозитарно-кредитных операций коммерческих банков.

² Резервные требования – инструмент монетарной политики Банка России, суть которого заключается в том, что если у банка в пассиве формируются определенного вида обязательства, Банк России требует от него осуществить вложения в конкретные виды активов в определенном объеме.

6) Резервы – оценочные обязательства некредитного характера.

Пассивные резервы являются резервами источников, они формируют доходы банка от формирования «бесплатных» источников финансирования. Также бесплатными источниками финансирования операционной деятельности банка являются скрытые резервы собственности в виде положительной разницы между рыночной и учетной стоимостью капитала банка.

Можно сделать вывод, что резервная система коммерческих банков в России, имеет развитую структуру и предусматривает достаточно возможностей для нивелирования связанных с их деятельностью рисков. В то же время, необходимо отметить, что только в 2013 г. было ликвидировано 11 банков и у 17 отозвана лицензия. Качество управления в банковском секторе остается на невысоком уровне, а высокий уровень имманентного риска банковской системы подталкивает вверх и стоимость денег.

Именно по этому, качеству управленческих решений в банковской сфере уделяется особое внимание. Данное обстоятельство так же обуславливает необходимость использования инструментов бухгалтерской инженерии в управлении достаточностью резервной защиты коммерческих банков.

Нужно сказать, что в России в последние 20 лет идет активная разработка вопросов учетного управления собственностью институциональных единиц, их резервной системой, рисковыми ситуациями, взаимоотношениями с заинтересованными сторонами и других вопросов учетного управления экономическими процессами.

Научной школой В.И. Ткача разработано более 50 инжиниринговых учетных инструментов обеспечивающих учетное управление экономическими процессами, в том числе:

- 1) Иммунизационный производный балансовый отчет;
- 2) Хеджированный производный балансовый отчет;
- 3) Ситуационный производный балансовый отчет;
- 4) Мониторинговый производный балансовый отчет;
- 5) Производный балансовый отчет интегрированного риска;
- 6) Актуарный производный балансовый отчет;
- 7) Транзакционный производный балансовый отчет;
- 8) Стратегический производный балансовый отчет;
- 9) Социальный производный балансовый отчет и др.

Применение данного инструментария строится на платформе базовых учетных принципов: имущественной обособленности, временной определенности, осматрительности. Необходимо заметить, что бухгалтерский учет в банковском секторе имеет определенную специфику. В частности, в банковском секторе существует такой учетный принцип как принцип разграничения активов и пассивов. Однако это не исключает возможность применения вышеназванного инструментария.

Бухгалтерский инжиниринг достаточно гибкий инструментарий, который адаптируется под любые специфические условия институциональных единиц, так как основан на фундаменте балансового уравнения, двойной записи, денежной оценке и отношениях собственности. Более того, именно в банковском секторе инструментарий производных балансовых отчетов реализует свой потенциал в наиболее полной мере.

При использовании инжинирингового учетного инструментария применяется принцип гипотетического изъятия, сформулированный голландским экономистом Теодором Липбергом³, суть которого сводится к тому, что активы должны быть оценены в сумму убытков от их изъятия у компании.

Основная идея инструментария производных балансовых отчетов⁴ сводится к тому, что активы и обязательства институциональной единицы представляют собой объекты учетного управления, причем факультативные. Основным объектом учетного управления является разница между двумя вышеназванными учетными объектами – собственностью институциональной единицы. Управление собственностью не может строиться на принципах отличных от базисного балансового уравнения:

$$\text{Активы} - \text{Обязательства} = \text{Капитал.}$$

Так как только соотношение активов и обязательств дает стоимость чистого имущества свободного от долгов.

В то же время необходимо признать, что и активы и обязательства имеют временной лаг в реализации в деньгах и потому подвержены рискам неадекватной денежной оценки или вообще непризнания. Поэтому основная задача производных балансовых отчетов показать адекватную оценку собственности институциональной единицы.

Алгоритм применения производных балансовых отчетов выглядит следующим образом: в качества начального оператора выступает бухгалтерский баланс (метасчета, разделы, счета), далее на баланс ставятся неучтенные факторы влияющие на собственность институциональной единицы, производится гипотетическая реализация активов и удовлетворение обязательств. В результате получается оценка собственности в виде дезагрегированного показателя чистых пассивов, а в активе остается свободная денежная масса (не покрытый убыток), при этом структура чистых пассивов раскрывает причины по которым учетная оценка собственности отличается от оценки, полученной при применении производного балансового отчета.

³ Теодор Липпберг (1879–1961) – профессор амстердамского университета, впервые предложивший учетный принцип гипотетического изъятия. По мнению авторов американской энциклопедии «Классики менеджмента», Липпберг является одним из шести величайших бухгалтеров всех времен.

⁴ Термин «производный балансовый отчет» впервые использовал великий отечественный бухгалтер А.П. Рудановский, в книге «Теория балансового учета» (1928) он рассматривает логисмографический, коммерческий и камеральный балансы как частные производные общего баланса.

Инжиниринговый инструментарий производных балансовых отчетов в управлении собственностью банка может применяться по следующему алгоритму: начальный оператор (бухгалтерский баланс) банка корректируется на величину убытков получаемых банком от наличия бездоходных активов (активных резервов) и величину прибыли получаемой банком от наличия бесплатных источников (пассивных резервов). Сумма корректировки определяется исходя из процентных ставок банка и средневзвешенной цены капитала.

Также в зависимости от цели составления производного балансового отчета на баланс банка могут ставиться такие неучтенные детерминанты собственности, как рискованные ситуации, агрегаты резервной защиты, синергетический эффект от бизнес компетенций, транзакционная стоимость производимых операций, интеллектуальный капитал, и др. Оценка активов может производиться по рыночной, залоговой, справедливой, хеджированной и др. стоимости.

На последнем этапе производится гипотетическая реализация активов и удовлетворение обязательств банка.

По результатам применения инструментария производных балансовых отчетов в банковском секторе возможны четыре варианта соотношения чистых пассивов и чистых активов начального оператора:

1) Чистые пассивы больше чистых активов – свидетельствует о наличии скрытых резервов собственности у банка, это наиболее желанная ситуация;

2) Чистые пассивы равны чистым активам – свидетельствует о том, что в учете отражены все факторы влияющие на собственность (маловероятно в силу ограничений правил бухгалтерского учета и наличия бездоходных актив и бесплатных пассивов банка);

3) Чистые пассивы меньше чистых активов, но больше нуля – свидетельствует о том, что часть средств собственников потеряна в силу превышения убытка от бездоходных активов над прибылью от бесплатных источников, или, в зависимости от цели составления – превышение отрицательных детерминант собственности над положительными детерминантами. В случае банкротства банка немедленно, собственники не получают свои вклады полностью, однако кредиторы (депозитари) свои средства получают в полном объеме.

4) Чистые пассивы отрицательные – свидетельствует о том, что убыток от наличия неучтенных отрицательных детерминант собственности (бездоходных активов, рискованных ситуаций, и др.) перекрыл доходность неучтенных положительных детерминант собственности банка (бесплатных пассивов, скрытых резервов, агрегатов резервной защиты, иммунизации активов, хеджирования обязательств и др.) настолько, что вкладчики банка не смогут вернуть в полном объеме вложенные в него средства.

Применение предложенного инструментария производных балансовых отчетов в банковском секторе позволит повысить качество управленческих решений в данной сфере, и прежде всего управления собственностью коммерческого банка, что положительно скажется на развитии всей национальной экономики в целом.

ЛИТЕРАТУРА

Кольвах О.И. (2000). Ситуационно-матричная бухгалтерия в бухгалтерском учете и экономическом анализе: монография. М.

Курсев Д.В. (2004). Управленческий и стратегический учет процессов внешнего и доверительного управления собственностью предприятия. Монография. Ростов-н/Д: РГСУ.

Ткач В.И. (2013). Инжиниринговая теория бухгалтерского учета: Монография. Ростов-н/Д.

REFERENCES

Kolvah O.I. (2000). Situationally-matrix accounting in accounting and economic analysis. Moscow. (In Russian.)

Kurseev D.V. (2004). Managerial and strategic accounting of processes of external and trust property. Rostov-on-Don. (In Russian.)

Tkach V. (2013). Engineering accounting theory. Rostov-on-Don. (In Russian.)