РОЛЬ БАНКОВ

Следующая история может рассказать о роли банков. В прошлом многие общества использовали различные объекты в качестве денег. Некоторые из них были ценными, потому что были редкими и красивыми, другие можно было съесть или использовать. Первоначальные формы денег, подобные этим, использовались для покупки товаров. Их также использовали, чтобы заплатить за женитьбу, штраф или долги. Но хотя повседневные предметы были крайне практичным видом наличности во многих отношениях, у них были также некоторые недостатки. Например, было трудно точно измерить их стоимость, разделить некоторые из них на много частей, держать некоторые из них долгое время, использовать их для финансового планирования в будущем. Из-за подобных причин некоторые общества начали использовать другие виды денег, такие как ценные металлы.

Люди использовали золото, золотые слитки, в качестве денег. Это были опасные времена, и людям нужно было безопасное место для хранения их золота. Поэтому они хранили их у золотых дел мастеров, у людей, которые делали золотые украшения и тому подобное, а также имели охраняемый подвал для их хранения. Когда людям нужна была часть золота, чтобы заплатить за какие-то вещи, они шли и забирали его у золотых дел мастера. Два события превратили этих золотых дел мастеров в банкиров. Первым было то, что людям стало понятно, что легче дать продавцу письмо, чем нести золото, а затем физически вручать его ему. Этим письмом передавалась часть золота, которую они имели, продавцу. Это письмо сегодня мы бы назвали чеком. И конечно, как только эти письма, или чеки, стали приниматься при оплате товаров, люди почувствовали, что золото, которое они хранили у золотых дел мастера, было таким же хорошим, как и золото в их собственных карманах. А поскольку письма или чеки было легче носить, чем золото, и менее опасно, люди начали говорить, что деньги, которыми они владели, были те, которые были у них, плюс их депозиты (вклады). Так началась система вкладов. Вторым обстоятельством было то, что золотых дел мастера поняли, что у них было большое количество неиспользованного золота, лежащего в их подвалах и ничего не делающего. Это обстоятельство было в действительности более важным, чем первое. А теперь давайте вернемся к первой банковской ссуде и посмотрим, что произошло. Фирма попросила у золотых дел мастера заем. Золотых дел мастер понял, что некоторая часть золота, лежащего в его подвале, может быть выдана фирме, и конечно он попросил фирму вернуть его позднее с небольшим процентом. Конечно, в то время у золотых дел мастера не было достаточно золота, в действительности это было не его золото, но он считал, что вряд ли все, кто хранил золото у него, захотят забрать его обратно в одно и то же время, в любом случае – не раньше чем фирма вернет ему его золото с небольшим процентом. Он считал это достаточно безопасным.

Чтобы понять, что в действительности произошло в этой простой сделке, давайте рассмотрим следующую таблицу.

Золотых дел мастера в качестве банкиров.

Активы Пассивы

1.Старый ювелир Золото $100 Депозиты $ 100

2.Заимодавец золота Золото $ 90+заем $ 10 Депозиты $ 100

3.Кредитор депозита: Золото $ 100+заем $ 10 Депозиты $ 110

Шаг 1

4.Кредитор депозита: Золото $ 90+заем $ 10 Депозиты $ 100

Шаг 2

Первая строчка показывает, что сделал золотых дел мастер прежде чем предоставил заем. У него была сотня долларов золотом, которую он должен был людям, которые хранили ее у него, поэтому его активы и пассивы были одинаковыми. Но, когда он одолжил, скажем, $ 10 золотом фирме, у него в действительности осталось $ 90 золотом в его хранилище плюс стоимость ссуды. Его активы по-прежнему равнялись его пассивам, но он должен был получить какой-то процент.

Случилось так, что фирма, которая взяла заем, не хотела держать золото при себе и вместо того, чтобы на самом деле его забрать, попросила мастера принять это золото на хранение в виде вклада. Третья строчка таблицы показывает, что случилось потом. Хотя активы и пассивы золотых дел мастера остались теми же самыми, но их стоимость составляла тогда $ 110, а не $ 100. Когда фирма выписала чек на $ 10, а тот человек пришел забрать свое золото стоимостью $ 10, активы мастера снизились, но снизились также и пассивы (четвертая строчка таблицы). Здесь следует отметить важный факт, для мастера не было различия, была ли в действительности первоначальная ссуда действительно в виде золота или в виде депозита.

Теперь давайте вернемся к вопросу резервов. Резервы – это запасы золота, которое всегда находится (и может быть немедленно получено по требованиям вкладчиков) в хранилище банка. Люди вначале сделали вклад на $ 100 золотом у мастера. Мастер одолжил $ 10, оставив себе только $ 90. В качестве банкира он надеялся на то, что не все захотят получить свое золото обратно в одно и то же время. Если бы они захотели, он бы не смог рассчитаться. Его резервов в $ 90 было недостаточно.

У мастера в таблице была 100 % резервная норма. Резервная норма – это норма резервов на депозиты. Поскольку он предоставил заем, он оставил норму резерва депозита 90 %. Это маленький риск с маленькой прибылью. Сколько осмеливается он дать взаймы, чтобы получить прибыль за счет платежа процентов? Чем он рискует? Предположим, что мастер рискует сильно. Он предоставил 80 % золота, которое он имел. Он привел людей в панику. Они начали сомневаться, сможет ли он выплатить им все, он непременно должен был потерять часть золота, которое он одолжил, поэтому они поспешили получить свое золото обратно, прежде чем будет поздно. Вот то, что мы бы назвали бы сейчас натиском вкладчиков на банк, финансовой паникой. А финансовая паника ведет к тому, чего люди опасаются: банк не

сможет выплатить им, обанкротится, и они также обанкротятся.

СОВРЕМЕННАЯ БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА.

Банкиры – золотых дел мастера были первым примером финансовых посредников.

Финансовый посредник – институт, который специализируется на сведении вместе заемщиков и заимодателей.

Коммерческий банк занимает деньги у людей, открывая им депозиты. Депозит является банковским пассивом. Это деньги, которые должны вкладчикам. В свою очередь банк предоставляет деньги фирмам, населению или правительствам, которые хотят их занять.

Банки – не только финансовые посредники. Страховые компании, пенсионные фонды, строительные общества также принимают деньги в расчете на то, что их можно будет передать взаймы.

Основная черта банков – то, что их пассивы используются как средство платежа и таким образом являются частью денег в обращении.

Коммерческие банки – финансовые посредники с правительственной лицензией на право предоставлять ссуды, открывать депозиты, включая депозиты, на которые могут быть выписаны чеки.

Давайте начнем с рассмотрения сегодняшней банковской системы Соединенного Королевства. Хотя детали меняются от страны к стране, основные принципы одни и те же везде.

В Соединенном Королевстве коммерческая банковская система включает около 600 зарегистрированных банков, Национальный жиробанк, работающий с почтами и дюжину доверительных сберегательных банков. Одна из наиболее важных групп – Лондонские клиринговые банки. Клиринговые банки названы так потому, что у них есть центральная расчетная палата для осуществления оплаты чеками.

Клиринговая система – ряд договоренностей, по которым долги между банками регулируются путем сложения всех сделок за данный период и выплаты только чистых сумм, необходимых только для подведения межбанковских счетов.

Предположим, вы держите деньги в Барклайз банке, но идете в супермаркет, который имеет деньги в Ллойдз банке. Чтобы оплатить покупки вы выписываете чек на ваш вклад в Барклайз банке. Супермаркет оплачивает этот чек по счету в Ллойдз банке. В свою очередь Ллойдз банк выставляет чек Барклайз банку, который будет кредитовать счет Ллойдз банка и дебетовать ваш счет в Барклайз банке на эквивалентную сумму. Поскольку вы купили товары в супермаркете, используя другой банк, требуется перевод средств между двумя банками. Кредитование или дебетование какого-то банковского счета в другом банке самый простой способ достижения этого.

Однако в тот же самый день кто-то еще вероятно может выписать чек на депозитный счет, чтобы заплатить за стерео оборудование в магазине, имеющем счет в Барклайз банке. Стерео магазин оплачивает чек по счету в Барклайз банке, увеличивая его депозит. Барклайз банк затем оплачивает чек со своего счета в Ллойдз банке, где одновременно дебетуется счет этого человека. Теперь идет перевод средств от Ллойдз банка к Барклайз банку.

Хотя в обоих случаях счет хозяина чека дебетуется, а счет получателя чека кредитуется, для обоих банков не имеет смысла делать два раздельных межбанковских перевода между собой. Клиринговая система производит расчеты наличных средств между членами клиринговых банков и это также подсчеты, которые они ведут между собой. Таким образом, система клиринговых чеков представляет другой способ, с помощью которого общество уменьшает стоимость проведения сделок.

Балансовый отчет Лондонских клиринговых банков.

Таблица 7 показывает балансовый отчет Лондонских клиринговых банков. Хотя и более сложная, она не отличатся принципиально от балансового отчета банкира – золотых дел мастера, показанного в таблице 6. Мы начнем с обсуждения активов балансового отчета.

Табл.7 Балансовый отчет Лондонских клиринговых банков.

Активы Lb Пассивы Lb

Стерлинг: Наличные 1,9 Стерлинг: Бессрочный вклад 54,1

Векселя и рыночные

займы 34,7 Срочные вклады 59,1

Ссуда в виде аванса 83,0 Депозитные сертификаты 8,1

Ценные бумаги 9,4

Кредитование в другой Вклады в другой валюте 46,2

валюте 54,6

Прочие активы 15,5 Прочие пассивы 31,8

Всего активов 200,1 Всего пассивов 200,1

Денежные активы - это банкноты и монеты в хранилищах банков. Однако современные денежные активы банков включают также их денежные резервы, хранящиеся в Английском банке. Английский банк (обычно известный как Банк) – это центральный банк или банкир всех коммерческих банков.

Кроме наличности другие поступления на счет активов балансового отчета показывают деньги, которые были одолжены или использованы на покупку активов, приносящих процентный доход. Второй пункт – векселя и рыночные займы – показывает краткосрочное кредитование в ликвидных активах.

Ликвидность относится к скорости и определенности, с которой активы могут быть превращены обратно в деньги, когда бы этого ни пожелали владельцы активов. Таким образом, деньги являются самым ликвидным активом из всех.

Третий пункт – ссуда в виде авансов – показывает кредитование частных лиц и фирм. Фирма, которая брала взаймы, чтобы пережить трудный период, возможно, не сумеет выплатить кредит по требованию банка. Таким образом, хотя ссуды в виде аванса представляют основную часть кредита клирингового банка, они не являются ликвидной формой банковского кредита.

Четвертый пункт – ценные бумаги – показывает покупки банка по долгосрочным финансовым активам, приносящим процентный доход. Хотя эти активы продаются ежедневно на фондовой бирже, в принципе эти ценные бумаги могут быть превращены в наличность в любое время, когда этого пожелает банк, их цена колеблется изо дня в день. Банки не могут быть уверены, как много они получат, когда они их продадут. Таким образом, финансовые вложения в ценные бумаги также являются неликвидными.

Конечные два пункта активов балансового отчета показывают кредиты в иностранной валюте и прочее имущество банка. Общие активы Лондонских клиринговых банков составляли L200,1 биллион. Рассмотрим теперь, как образовывались соответствующие пассивы.

Депозиты в основном бывают двух видов: бессрочные вклады и срочные вклады. В то время как бессрочные вклады могут быть отозваны в любое время, когда этого захочет вкладчик, минимальный период должен пройти, прежде чем регистрация будет осуществлена перед тем, как срочный вклад будет отозван. Бессрочные вклады – это банковские счета, на которые мы выписываем чеки, уменьшая таким образом наши вклады, не предупреждая банк предварительно. В то время как большинство банков не платит проценты по бессрочным вкладам или текущим счетам, они могут позволить себе выплачивать проценты по срочным вкладам. Поскольку у них есть предупреждение о любом снятии со счета, у них бывает много времени, чтобы продать некоторые из их высокопроцентных инвестиций, или потребовать возврата займов, чтобы иметь деньги на выплату своих вкладов.

Депозитные сертификаты (ДС) – чрезвычайная форма срочного вклада, когда банк занимает у людей деньги на определенный период и знает точно, когда должен быть выплачен заем. Последний пункт пассивов в таблице 7 показывает вклады в иностранной валюте, прочие пассивы, такие как чеки, в процессе взаиморасчетов.

**Учет арендованных средств.** Стандарт SSAP 21 выделяет два вида аренды: **финансовый и операционный лизинг.** Основным признаком финансового лизинга является переход всех рисков и выгод, связанных с использованием актива, от собственника к арендатору. При этом приведенная стоимость установленных на весь –срок аренды минимальных арендных выплат должна покрывать не менее 90% стоимости арендованного актива. Случаи аренды, не подпадающие под это определение, составляют операционный лизинг.

Британский бухгалтерский стандарт по учету арендованных основных средств требует отражения в учете арендатора активов, арендованных на условиях финансового лизинга, аналогичного отражению собственных активов. Арендованное имущество подлежит амортизации. При этом арендодатель показывает средства, полученные от арендатора, как финансовые активы.

Операционный лизинг означает, что актив учитывается на балансе лизингодателя, а платежи за него поступают на счета прибылей и убытков лизингодателя и арендатора соответственно.

Соответствующая определению граница между понятиями финансового и операционного лизинга достаточно расплывчата. Многие британские компании предпочитают отношения по сути финансовой аренды оформлять как аренду операционную. SSAP 21 содержит требование отражать раздельно обязательства по договорам аренды, которые должны быть реализованы: в течение следующего года; со 2-го по 5-й год включительно, через 5 лет и более. Крупные суммы, соответствующие последнему показателю, покажут, что за операционной по форме скрывается финансовая по сути аренда.

**Гудвил (деловая репутация).** Способы учета гудвила и сейчас являются предметом споров британских бухгалтеров. Гудвил возникает при покупке одной компанией другой как разность между уплаченной за нее ценой и текущей стоимостью активов. Таким образом, эту разницу можно трактовать как дополнительные затраты, которые следует покрывать из специального резервного фонда и списывать немедленно. Такой способ предусмотрен SSAP 22. Однако есть и другая точка зрения, которая отражена в международном стандарте IAS 22: гудвил ничем не отличается от прочих нематериальных активов. Его можно трактовать как дополнительный актив, приобретаемый при покупке компании и который можно учитывать подобно торговым маркам и лицензиям: начисляя амортизацию в течении некоторого разумного срока, но не более 20 лет. При этом поскольку некоторые виды нематериальных активов и гудвила со временем не теряют своей ценности, то концепции достоверного и добросовестного отражения фактов хозяйственной жизни максимально соответствует еще один подход: износ на такие активы не начислять, а учитывать их по результатам периодических переоценок.

Споры о том, чья точка зрения более правильна, ведутся с начала 90-х годов. В настоящее время компании могут сами выбирать способ, который считают лучшим. Однако опыт показывает, что большинство выбирает все-таки капитализацию с последующим начислением износа, а не немедленное списание.

**Налогообложение.** Все британские компании являются плательщиками налога на прибыль. Традиционно этот налог рассматривался британцами как своеобразная дань сюзерену. Однако в последние два десятилетия эту точку зрения вытеснил американский взгляд на проблему, согласно которому ведение бизнеса является общественной функцией. Каждый экономический субъект обязан распределять часть полученной от его деятельности прибыли в пользу общества как своеобразную плату за право заниматься бизнесом, предоставленное ему этим обществом. Еще 20 лет назад такая точка зрения казалась спорной, но сейчас она не вызывает сомнений. Таким образом, налог на прибыль – это плата, вносимая самим экономическим субъектом (фирмой), а не его собственниками. Если это так, то налогообложение должно быть связано с конкретными событиями и фактами хозяйственной жизни компании – налоговые обязательства следует распределять во времени оптимальным способом. Так возникла идея создания резервных фондов под отложенное налогообложение. Эта статья занимает в балансах британских компаний существенную часть. Правила такого резервирования изложены в стандарте SSAP 15, который предусматривает частичное резервирование отложенных налогов, в противовес международному стандарту IAS 12, требующему проводить полное резервирование.

**Ближайшие перспективы**. Британский комитет по бухгалтерским стандартам (ASB) был образован в конце 80-х годов. В настоящее время он ответственен за разработку и утверждение британских стандартов бухгалтерского учета, но и призван вести разъяснительную работу и консультации по использованию разработанных им документов. Безусловно, такая практика имеет определенные преимущества. Но вместе с тем она не позволяет рядовым британским бухгалтерам участвовать в создании стандартов, в соответствии с которыми им предстоит работать, Несмотря на то, что любой документ ASB прежде чем быть утвержденным в качестве стандарта, выносится на обсуждение в качестве проекта, реальные решения принимает лишь узкий круг членов ASB. Кроме того, события, происходящие в последние годы на фондовом рынке, все настоятельнее требуют создания в Великобритании Комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку. Такая комиссия должна будет взаимодействовать с ASB, поскольку уже давно назрела необходимость разработки документов, касающихся как подробного отражения в бухгалтерском учете всей информации об участии и положении компании на рынке ценных бумаг, так и форм отчетности, дающих фондовому рынку максимально полную и достоверную информацию о компании.

Кроме того, глобализация мирового рынка капиталов требует прозрачности бухгалтерской отчетности экономических субъектов, действующих в разных странах. Влияние американских стандартов (особенно при отражении налоговых обязательств компаний) уже заметно в деятельности британских бухгалтерских институтов. ASB всемерно поддерживает деятельность и Международного комитета по бухгалтерским стандартам IASC.