

## 10.24. МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ГАРМОНИЗАЦИИ ПОКАЗАТЕЛЕЙ СФЕРЫ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Тавбулатова З.К., к.э.н., доцент, декан финансово-экономического факультета;

Успаева М.Г., к.э.н., доцент, заведующий кафедрой «Оценка собственности» финансово-экономического факультета

*Чеченский государственный университет*

В статье рассматриваются актуальные проблемы методологии формирования информационной базы анализа и прогнозирования развития сферы финансовых услуг. Основное внимание в статье уделяется вопросам гармонизации системы показателей сферы финансовых услуг, отражающих ее взаимосвязи с другими структурными элементами национальной экономики, региональными рынками финансовых услуг и международными финансовыми организациями.

Подробно анализируются стандарты, рекомендуемые в рамках методологии Системы национальных счетов версии 2008 г. (СНС 2008) в части понятий, определений и терминов, используемых классификаций, методологии учетных операций, связанных с функционированием сферы финансовых услуг.

Рассматриваются методологические аспекты учета и отражения в системе макроэкономических показателей процессов, связанных с функционированием структурных элементов сферы финансовых услуг, вопросы гармонизации учетных процедур в СНС и системе бухгалтерского учета, распространяемые на принципы ведения счетов.

Актуальность формирования надежной и достоверной информационной базы анализа и прогнозирования развития сферы финансовых услуг определила необходимость разработки международных стандартов для системы показателей, характеризующих совокупность процессов, связанных с их производством и использованием в рамках национальной и региональной экономики, трансфертными операциям, операциями, относящимися к сфере государственных финансов, операциями в сфере международной торговли и др.

Современной методологической основой гармонизации системы показателей сферы финансовых услуг, отражающих ее взаимосвязи с другими структурными элементами национальной экономики, региональными рынками финансовых услуг, международными финансовыми организациями и др., являются стандарты, представленные в рамках методологии Системы национальных счетов (СНС), последняя актуализированная версия которой была разработана в 2008 г.

В соответствии с принципами гармонизации методологии разработки учетных и аналитических показателей современная версия СНС представляет систему интегрированных и согласованных макроэкономических счетов, балансов и таблиц, формируемых на основе принятых в международной статистике концепциях, определениях, классификациях и принципах построения. На их основе обеспечивается представление системы макроэкономических и региональных показателей с использованием формата, наиболее адекватного целям и задачам экономического анализа, разработки стратегии социально-экономического развития и принятия важнейших решений на различных уровнях управления экономикой. Формируемые в рамках современной СНС наборы счетов содержат массивы информации, организованной в соответствии с базовыми понятиями и представлениями о функционировании и развитии рыночной

экономики. Разработка системы счетов СНС осуществляется для последовательных периодов и обеспечивает формирование информационной базы для организации мониторинга, анализа, оценки состояния и динамики развития структурных элементов экономики. В рамках современной СНС также обеспечивается формирование информационной базы, характеризующей состояние и движение экономических активов, взаимосвязи экономики с остальным миром, а также уровень и динамику благосостояния населения.

Принципиальными изменениями, внесенными в методологию СНС 2008 по сравнению с более ранней версией СНС 1993 г. являются:

- дальнейшая детализация статистических единиц и изменение принципов классификации в рамках институциональных секторов экономики;
- уточнение охвата экономических операций, включая границы сферы производства финансовых услуг;
- расширение и уточнение концепций активов, накопления и потребления основного капитала;
- уточнение трактовок и определений финансовых инструментов и активов;
- корректировка принципов охвата операций, относящихся к сектору государственного управления и государственному сектору;
- обеспечение гармонизации с методологией, содержащейся в новой версии (6-е издание) Руководства по платежному балансу.

Принципиальным для сферы финансовых услуг с учетом актуальности отражения в формируемой системе показателей новых явлений и процессов, связанных с ее функционированием и развитием, формированием новых видов финансовых услуг, рынков и финансовых инструментов, являются, прежде всего, внесенные корректировки в структурные элементы сектора финансовых корпораций.

В соответствии с принципами СНС сектор «финансовые корпорации» объединяет резидентные экономические единицы, участвующие на коммерческой основе в посреднической финансовой или вспомогательной финансовой деятельности.

В СНС финансовое посредничество определяется как производственная деятельность, в которой институциональная единица принимает на себя обязательства с целью приобретения финансовых активов посредством участия в финансовых операциях [7, с. 67].

Экономическая роль финансовых посредников состоит в аккумулировании и перераспределении финансовых ресурсов между различными экономическими единицами на основе использования различных финансовых инструментов. Соответственно, финансовые корпорации определяются в системе как предприятия, занятые в основном финансовым посредничеством или вспомогательной финансовой деятельностью, связанной с финансовым посредничеством.

В отличие от СНС 1993 г., методология которой предусматривала выделение в составе данного сектора пять подсекторов, в СНС 2008 г. сектор финансовых корпораций подразделяется на девять подсекторов в соответствии с характером деятельности их единиц на рынке и ликвидностью принятых обязательств.

В его составе в качестве структурных элементов выделяются:

- центральный банк;
- депозитные корпорации, кроме центрального банка;
- фонды денежного рынка (ФДР);
- инвестиционные фонды неденежного рынка;

- другие финансовые посредники, кроме страховых корпораций и пенсионных фондов;
- финансовые вспомогательные единицы;
- эмитивные финансовые учреждения и кредиторы;
- страховые корпорации (СК);
- пенсионные фонды (ПФ).

Важнейшим аспектом совершенствования методологии учетных операций, связанных с функционированием сферы финансовых услуг, оказывающим непосредственное влияние на формирование базовых макроэкономических, региональных и отраслевых показателей, является уточнение состава операций, включаемых в границы производства. В этой части к принципиально важным новациям СНС 2008 г. относятся:

- расширенная трактовка финансовых услуг, к которым в соответствии с СНС 1993 г. относились только услуги финансового посредничества, а в новой версии для обеспечения охвата новых видов финансовых услуг, оказывающих наиболее существенное влияние на формирование макроэкономических, отраслевых и региональных показателей, также, в частности, были включены услуги по управлению финансовыми рисками, преобразованию ликвидности и финансовые услуги ссудодателей;
- уточнение метода исчисления услуг финансового посредничества, измеряемых косвенным образом (УФПИК), который в соответствии с СНС 2008 г. рекомендуется применять только к ссудам и депозитам в случаях, предоставления ссуд финансовыми учреждениями и размещения депозитов в финансовых учреждениях;
- уточнение определения выпуска центрального банка, в состав услуг которого в соответствии с методологией СНС относится финансовое посредничество, услуги денежно-кредитного регулирования и услуги по надзору за деятельностью финансовых корпораций;
- внесенные корректировки в принципы учет выпуска услуг страхования (кроме страхования жизни).

В части уточнения трактовки финансовых услуг СНС 2008 г. содержит их более конкретное по сравнению с СНС 1993 г. определение с учетом наблюдаемого расширения их видов. В частности, кроме услуг финансового посредничества, в их состав включены услуги по управлению финансовыми рисками и преобразованию ликвидности. Финансовые услуги также охватывают услуги мониторинга, услуги по обеспечению ликвидности, принятию рисков, услуги по размещению и торговле ценными бумагами и др. Одновременно в новой версии СНС содержатся рекомендации по идентификации ряда финансовых услуг, предоставляемых в опосредованной форме, включая торговлю иностранной валютой и ценными бумагами [4, с. 230].

С учетом актуальности обеспечения адекватного и наиболее полного отражения в системе формируемых аналитических показателей процессов, связанных с использованием новых финансовых инструментов и формированием и использованием финансовых активов в экономике, особое внимание в методологии СНС 2008 г. уделено уточнению соответствующих трактовок и определений, раскрывающих их специфику и экономическое содержание.

В методологии СНС представлены с описанием экономического содержания следующие наиболее важные понятия и определения, имеющие непосредственное отношение к функционированию сферы финансовых услуг.

Классификация финансовых активов, отражающая нововведения, характерные для современных финансовых рынков, в составе которой в качестве элементов выделяются:

- монетарное золото и специальные права заимствования (СПЗ);
- наличная валюта и депозиты (включая переводимые и другие депозиты);
- долговые ценные бумаги (краткосрочные, долгосрочные);
- ссуды (краткосрочные, долгосрочные);
- акционерный капитал и акции инвестиционных фондов (котируемые и некотируемые, прочий акционерный капитал), акции / единицы инвестиционных фондов;
- страховые, пенсионные программы и программы по стандартизированным гарантиям;
- страховые технические резервы (кроме резервов по страхованию жизни);
- права на выплаты по страхованию жизни и аннуитетам;
- права на пенсионные пособия;
- производные финансовые инструменты и опционы на приобретение акций работниками (опционы, форвардные контракты);
- прочая дебиторская / кредиторская задолженность.

Обязательства по специальным правам заимствования, которые в соответствии с СНС 2008 г. рекомендуется рассматривать как требование к коллективным участникам программы Международного валютного фонда (МВФ) и учитывать распределение и аннулирование СПЗ как экономические операции.

Лизинг, для которого в СНС 2008 г. определены различия между финансовым лизингом и операционной арендой в соответствии с признаком экономической собственности в зависимости от того, рассматривается ли арендатор как экономический собственник актива. В СНС 1993 г. такие различия определялись только по признаку продолжительности срока аренды.

Детализированная трактовка гарантий, в составе которых в СНС 2008 г. выделяет три класса гарантий:

- гарантии, которые предоставляются с использованием производных финансовых инструментов (свопы по неуплате задолженности по кредиту), котируемых на финансовых рынках;
- стандартизированные гарантии, выпущенные в значительных объемах на незначительные суммы по идентичным линиям (экспортные кредитные гарантии, гарантии по специальным ссудам);
- единичные гарантии, характеризующиеся специфическими рисками с низкой степенью точности оценок их вероятности, и предоставление которых может рассматриваться как условное обязательство и не отражаться в качестве финансового актива / обязательства.

Права на пенсионные пособия, которые в СНС 2008 г. признаются договорными обязательствами для программ работодателей, и такие активы должны рассматриваться как активы домашних хозяйств независимо от выделения необходимых ресурсов в соответствующих программах и отражения работодателями соответствующих обязательств в бухгалтерском балансе.

Опционы на приобретение акций работникам, которые предполагают наличие соглашения, в соответствии с которым при определенных условиях работник может приобрести некоторое число акций работодателя по установленной цене (договорная цена).

Принципиально важным для оценки влияния сферы финансовых услуг на макроэкономические, отраслевые и региональные показатели является наличие в методологии СНС 2008 г. рекомендаций по методам исчисления объемов УФПИК. В соответствии с разработанными рекомендациями при их расчетах учитывается базисная ставка процента, не содержащая элемента оплаты услуг и отражающая структуру депозитов и ссуд по рискам и срокам погашения. При расчетах учитываются только проценты, подлежащие получению по ссудам, и проценты, подлежащие вы-

плате по депозитам, без учета других инвестиционных доходов.

В соответствии с методологией СНС 2008 г. выпуск УФПИК исчисляется по ссудам  $VL$  и депозитам  $Vd$  с использованием базисной ставки процента  $rr$ .

При условии, что ставки процента по ссудам и депозитам составляют соответственно  $rL$  и  $rd$ , выпуск УФПИК определяется по формуле:

$$(rL - rr) VL + (rr - rd) Vd.$$

В СНС рекомендуется распределять потребление УФПИК между пользователями (как кредиторами, так и дебиторами) и трактовать соответствующие распределенные оценки в виде промежуточного потребления предприятий или конечного потребления и экспорта.

В версии СНС 1993 г. выпуск УФПИК исчислялся как разница между доходами от собственности, подлежащими получению, и процентами, подлежащими выплате. При этом из доходов от собственности, подлежащих получению, исключались элементы, формируемые в результате инвестирования собственных средств. В связи с тем, что в СНС 1993 г. признавалось наличие методологических проблем, связанных с распределением УФПИК между различными пользователями, допускалось, что в некоторых странах может использоваться подход, согласно которому эти услуги могут относиться к промежуточному потреблению условной отрасли, что не предусмотрено методологией версии 2008 г.

В СНС 2008 г. также представлены уточненные версии трактовки и методологии измерения выпуска центральных банков. При этом в качестве элементов в составе оказываемых центральными банками услуг идентифицированы их следующие основные виды:

- услуги денежно-кредитной политики;
- финансовое посредничество;
- комбинированные услуги.

При формировании соответствующих оценок в СНС рекомендуется идентифицировать отдельные заведения для единиц центрального банка, осуществляющих производство различных видов услуг. При этом услуги финансового посредничества относятся к рыночному, а услуги денежно-кредитного регулирования – к нерыночному производству.

Комбинированные услуги, включая услуги по надзору за деятельностью финансовых корпораций, классифицируются по данному признаку в зависимости от соотношения затрат и размеров выплат за предоставленные услуги, осуществляемых в явной форме. Наиболее типичным случаем предоставления комбинированных услуг является финансовое посредничество центральных банков, которое включает меры, реализуемые в области денежно-кредитной политики, и в частности – регулирование ставки процента относительно ее рыночного уровня.

Наблюдаемые в мировой экономике тенденции, связанные с динамичным ростом объемов возмещений, осуществляемых страховыми компаниями, определили актуальность отражения в новой версии СНС методологических принципов оценки объемов выпуска, прежде всего, для видов страховых услуг, не относящихся к страхованию жизни. Актуальность внесения корректировок в оценки, формируемые в соответствии с принятой в СНС 1993 г. методологией, основанной на расчете значения отклонения размеров страховых премий от объемов страховых возмещений, определяется наблюдаемой его существенной вариацией в рамках анализируемых временных ин-

тервалов, не зависящей от результатов экономической деятельности соответствующих институциональных структур. С учетом выявленных проблем, в методологии СНС 2008 г. рекомендуется оценивать выпуск для сектора страховой деятельности на основе использования скорректированных значений страховых возмещений и дополнительных страховых премий.

Достаточно полно в рекомендациях СНС 2008 г. представлены методологические аспекты учета и отражения в системе макроэкономических показателей процессов, связанных с функционированием конкретных структурных элементов сферы финансовых услуг, оказываемых сектору домашних хозяйств.

В частности, важными новациями в этой области являются трактовки услуг, оказываемых в рамках пенсионных программ без образования специальных фондов. В контексте рекомендуемых методологических принципов пособия, представляемые в рамках таких программ, условно включаются в оплату труда работников в период их работы по найму, что является основанием для выплаты будущих пенсий. Такой подход при юридически признанных обязательствах распространяется на рыночных, нерыночных производителей, а также на государственные структуры, что оказывает влияние на ряд важнейших показателей СНС, включая показатели выплат и доходов в виде оплаты труда работников, занятых в рыночном и нерыночном производстве, добавленной стоимости нерыночных производителей, объемов чистых заимствований, государственного долга и др., и в конечном итоге – на объем валового внутреннего продукта (ВВП).

Аналогичные трактовки относятся к учету опционов на приобретение акций работниками, которые рассматриваются в качестве оплаты их труда в натуральной форме, определяемой на основе отклонения рыночной цены от договорной цены, распределяемого в течение периода между предоставлением грантов и моментом передачи акций. В СНС такой подход приводит к увеличению значения показателя оплаты труда работников корпораций, уменьшению прибыли корпораций, что, не оказывая влияние на объем ВВП, приводит к изменению значения показателя доходов домашних хозяйств. Такой принцип учета соответствует принятым бухгалтерским стандартам, и в частности, одобрен Советом по международным стандартам бухгалтерского учета и Комитетом США по стандартам бухгалтерского учета [5, с. 210].

В новой версии СНС частично были решены проблемы повышения качественных характеристик информационного обеспечения анализа и прогнозирования сферы финансовых услуг, выявленные в процессе развития мирового финансового кризиса, последствия которого показали необходимость дальнейшего совершенствования и интеграции систем бухгалтерского и статистического учета и отчетности как основных источников формирования первичных данных и разработки системы макроэкономических, региональных и отраслевых показателей, предусмотренных в рамках разрабатываемых счетов системы. Характер дальнейших корректировок методологии СНС в этом контексте будет определяться результатами последующего изучения проблем, связанных с формированием адекватной информационной базы, отражающей наиболее важные процессы и явления, лежащие в основе функционирования и развития данной сферы [5, с. 213].

Вместе с тем, ряд новаций, представленных в методологии СНС 2008 г., можно рассматривать в качестве важного этапа ее совершенствования в целях построения более адекватной информационной модели функционирования сферы финансовых услуг, позволяющей анализировать факторы и прогнозировать варианты развития экономики для различных сценарных условий [2, с. 12].

К таким новациям, в частности, относятся внесенные изменения в институциональную структуру сектора финансовых корпораций, в составе которого для целей отражения новых явлений в сфере финансовых услуг, рынков и финансовых инструментов и обеспечения большей гибкости и согласованности СНС с другими системами финансовой статистики (в том числе с системой МВФ и Европейского центрального банка), системой бухгалтерского учета и отчетности выделены элементы в виде дополнительных подсекторов.

В этом аспекте позитивным с точки зрения комплексного отражения процессов, связанных с функционированием трансграничных компаний, для которых характерны проблемы повышения качества учета реальных финансовых потоков, отмечаемые многими экспертами, представляется, прежде всего, отнесение в соответствии с методологией СНС 2008 г. холдинговых компаний к сектору финансовых корпораций. В соответствии с Международной отраслевой классификацией всех видов экономической деятельности (МСОК) в разделе К, классе 6420 холдинговая компания идентифицируется как держатель активов дочерних корпораций, не осуществляющий какой-либо управленческой деятельности. В связи с тем, что такая единица в рамках системы оказывает, по существу, только финансовые услуги, в СНС 2008 г. рекомендует относить холдинговые компании к сектору финансовых корпораций и рассматривать их как кэптивные финансовые учреждения, даже в случаях, когда все их дочерние корпорации являются нефинансовыми корпорациями.

Такая трактовка отличается от принципов, использовавшихся в СНС 1993 г., в соответствии с которыми рекомендовалось относить холдинговые компании к институциональному сектору, в котором сосредоточена основная деятельность группы дочерних компаний. Соответственно, такие компании должны были относиться к финансовым корпорациям только в случаях, когда основной деятельностью группы контролируемых ими корпораций являлась деятельность в финансовой сфере [3, с. 69].

В рамках методологии СНС 2008 г. обеспечивается большая степень гармонизации основных учетных статистических операций в сфере финансовых услуг с международными стандартами бухгалтерского учета. Такая гармонизация явилась следствием координации работ разработчиков методологии СНС и специалистов Совета по международным стандартам бухгалтерского учета (СМСБУ).

СМСБУ является независимой организацией, финансируемой из частных источников и определяющей международные стандарты бухгалтерского учета, обеспечивающие высокие качественные характеристики и сопоставимость информации, представленной в финансовой отчетности. Члены Совета являются представителями стран, в которых накоплен значительный опыт в области методологии и практики бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности. Задачей СМСБУ является развитие в интересах бизнес-сообщества и потенциальных пользователей соответствующими информационными ресурсами единой совокупности глобальных стандартов бухгалтерского учета [8, с. 11].

В настоящее время СМСБУ взаимодействует с национальными организациями, определяющими локальные стандарты бухгалтерского учета в целях достижения их единства в рамках формируемых международных стан-

дартов. Современной методологической основой такой интеграции являются Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), принятые в настоящее время в более ста странах мира, в которых требуется или допускается их использование в учетной практике или проводится политика, направленная на принятие соответствующих стандартов.

Наблюдаемые тенденции развития методологии МСФО отражают изменяющиеся условия развития глобальной и региональной экономики, а формируемая на ее основе информация в большей степени удовлетворяет потребности анализа и прогнозирования процессов и явлений, связанных, в том числе, и с функционированием и развитием сферы финансовых услуг. При этом формируемая информация в большей степени соответствует и требованиям методологии системы национальных счетов, что обеспечивает возможности ее использования при разработке макроэкономических, региональных и отраслевых показателей в рамках СНС.

Вопросы гармонизации учетных процедур в СНС и системе бухгалтерского учета также должны распространяться и на принципы ведения счетов. В этой части принципиально важным для обеспечения такой согласованности на уровне бухгалтерских операций и операций, отражаемых на макроэкономическом, отраслевом и региональном уровнях, являются используемые в современной версии СНС следующие подходы к регистрации соответствующих учетных записей:

- применение принципа вертикальной двойной записи операций, соответствующего правилу двойной записи операций в бухгалтерском учете;
- применение принципа горизонтальной двойной записи операций;
- применение комбинированной системы регистрации, состоящей из четырех записей.

Применение принципа вертикальной двойной записи операций обеспечивает равенство итогов кредитовых и дебетовых записей для всех операций, что позволяет осуществлять проверку согласованности счетов, составленных для отдельной единицы. В СНС принцип вертикальной двойной записи операций также обеспечивает важнейшее тождество в балансе активов и пассивов институциональной единицы – равенство между общей стоимостью активов, с одной стороны, и общей стоимостью обязательств и размерами чистого капитала, с другой.

Принцип горизонтальной двойной записи операций используется для составления счетов и отражает комплекс и последовательность операций, осуществляемых между различными институциональными единицами. Принцип горизонтальной двойной записи обеспечивает согласованность в отражении каждой категории операций между сторонами – партнерами.

Одновременное применение принципов вертикальной и горизонтальной двойной записи обеспечивает регистрацию операций на основе четырех записей, что является одним из основополагающих принципов отражения операций в СНС. В отличие от системы бухгалтерского учета, спецификой национальных счетов является отражение параллельных взаимосвязей между различными группами единиц, что требует особого внимания к обеспечению их согласованности.

Примером эффективного решения проблем гармонизации методологии СНС, представляющей макроэкономический, отраслевой и региональный уровень стандартов формируемой системы показателей, с методологией международных стандартов бухгалтерского учета, представляющей уровень первичных данных, являются реализованные в рамках СНС 2008 г. решения в области трактовки содержания и отражения в учете ряда операций, относя-

щихся к сфере финансовых услуг. В частности, это относится к категории так называемых обратных операций, к которым относятся соглашения о продаже ценных бумаг с последующим выкупом, кредитование с использованием ценных бумаг без денежного залога, золотые свопы, ссуды и депозиты в золотом выражении. Их характерной особенностью является наличие обязательств осуществления обратных операций на определенную дату в будущем или по требованию контрагентов, а также, несмотря на передачу прав собственности на соответствующие объекты покупателям, сохранение основной части рисков и выгод у первоначального собственника.

Также позитивным является уточнение и введение в гармонизированную систему учитываемых операций ряда финансовых инструментов, ранее не отражавшихся в показателях СНС. В частности, в СНС 2008 г. в учетных операциях более широко используется понятие «справедливой» (обоснованной) стоимости ссуд. При этом в соответствии с методологией СНС рекомендуется оценивать ссуды, учитываемые в балансах активов и пассивов кредиторов и дебиторов, по номинальной стоимости – в размере сумм основного долга, которые дебиторы теоретически обязаны выплатить кредиторам по окончании срока ссуды. Однако в связи с тем, что на практике, как правило, обоснованная стоимость ссуд отличается от номинальной стоимости, в СНС рекомендуется ее отражение в справочных статьях с оценкой стоимости только ссуд, относящихся к категории «неработающих».

В соответствии с методологией СНС обязательства и резервы, связанные с финансовыми инструментами, рекомендуется отражать в основных счетах, в случаях наличия у противоположной стороны корреспондирующего финансового актива эквивалентной стоимости. Вместе с тем, отдельные виды резервов, не отвечающие данному критерию, в частности, резервы по неработающим ссудам, также рекомендуется отражать в справочных статьях. При этом условные обязательства не признаются в ключевых счетах СНС за исключением стандартизированных гарантий и т.д.

В методологии СНС 2008 г. также констатируется и наличие ряда проблем, решение которых связано с дальнейшим совершенствованием методологии первичного учета и отражения в системе формируемых макроэкономических, отраслевых и региональных показателей ряда операций, имеющих отношение к функционированию сферы финансовых услуг.

Например, в части решения проблем отражения операций, связанных с предоставлением льгот по долгам, в СНС констатируется необходимость дальнейшего изучения их экономического содержания с целью обоснования признания льгот по ссудам видом субсидий на плату за услугу, связанную с процентными платежами, или трансфертом в размере разницы между рыночной и согласованной ставками процента. При этом в последнем случае дополнительно требуется решение методологической проблемы, связанной с определением порядка выплаты трансферта – на протяжении ряда периодов в виде текущих трансфертов или единичного капитального трансферта в момент предоставления ссуды.

Несмотря на то, что в настоящее время в методологии СНС приведен ряд альтернатив в отношении оценок акционерного капитала, также отмечается необходимость дальнейших исследований в этой области с целью выработки соответствующих стандартизированных рекомендаций.

## Литература

1. Национальные счета России в 2001-2008 годах [Текст]. – М. : Росстат, 2009.
2. Система национальных счетов – инструмент макроэкономического анализа [Текст] / под ред. Ю.Н. Иванова. – М. : Финстатинформ, 2006.
3. Система национальных счетов 1993 [Текст] : изд. Организации Объединенных Наций ; European system of accounts. ESA 1993, Eurostat, 1996.
4. Социально-экономическая статистика [Текст] : учеб. ; под ред. М.П. Ефимовой. – М. : ЮРАЙТ, 2011.
5. Accounting and business research. 2011. Vol. 41, №3.
6. Australian bureau of statistics. National balance sheets for Australia, issues and experimental estimates 1989 to 1992. Canberra, 1995.
7. Eurostat. European system of national and regional accounts in the European Community. Luxembourg, 1994 (Draft).
8. Financial accounting standards board (FASB). Accounting standards as of 1 June 1994 (Volume I: General standards, and volume II: Industry standards). Norwalk, Connecticut, 1994.

## Ключевые слова

Бухгалтерский учет; гармонизация; методология; система национальных счетов; сфера финансовых услуг; финансовое посредничество; учетные операции.

*Тавбулатова Зулай Кариевна;*

## РЕЦЕНЗИЯ

Рецензируемая статья посвящена актуальным вопросам методологии формирования информационной базы анализа сферы финансовых услуг. Актуальность данного аспекта исследования определяется необходимостью расширения системы показателей и повышения их надежности и достоверности как основы для принятия эффективных управленческих решений, связанных с функционированием и развитием сферы финансовых услуг.

Решение этих задач обеспечивается при условии интеграции данных, формируемых из различных источников, включая данные бухгалтерского учета и отчетности с данными, формируемыми на основе статистических наблюдений.

Основное внимание в рецензируемой статье уделяется стандартам, рекомендуемым в рамках методологии Системы национальных счетов версии 2008 г. (СНС 2008 г.) в части понятий, определений и терминов, используемых классификаций, методологии учетных операций, связанных с функционированием сферы финансовых услуг.

Значительное внимание в статье уделено принципам гармонизации методологии разработки учетных и аналитических показателей, реализуемой в современной версии СНС – системы интегрированных и согласованных макроэкономических счетов, балансов и таблиц, формируемых на основе принятых в международной статистике концепциях, определениях, классификациях и принципах построения. В соответствии с результатами проведенного авторами исследования в статье изложены и систематизированы принципиальные изменения, внесенные в методологию Системы национальных счетов 2008 г., что определяет перспективные направления дальнейших исследований и разработок в данной области.

В целом рецензируемая статья содержит актуальные материалы по вопросам формирования и развития современной информационной базы анализа и прогнозирования сферы финансовых услуг, включая материалы, отражающие новые аспекты решения проблем информационного обеспечения управления данной сферой. Статья соответствует требованиям, предъявляемым к научным публикациям и может быть рекомендована к публикации.

*Хорин А.Н., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова*

## 10.24. METHODOLOGICAL ASPECTS OF THE HARMONIZATION OF FINANCIAL SERVICES SECTOR INDICATORS

Z.K. Tavbulatova, Ph.D., Associate Professor, Dean of the Financial-Economic Faculty;

M.G. Uspaeva, Ph.D., Associate Professor, Head of Department «Property Assessment» of the Financial-Economic Faculty

*Chechen State University*

The article is concerned with actual problems of data base analysis and forecasting of financial services methodology. The main attention is paid to the harmonization of indicators of financial services, representing its relationship with other structural elements of the national economy, regional markets of financial services and international financial institutions. Analyzed in details the standards recommended in the version of 2008 of the System of National Accounts (2008 SNA) methodology concerns the concepts, definitions and terms, used classifications, methodology of accounting operations related to the functioning of the financial services industry.

The paper discusses the methodological aspects of accounting and reflexion in the systems of macroeconomic indicators the processes related to the functioning of the financial services structural elements, problems of harmonization of accounting procedures in the SNA and the accounting system, extended to the principles of the accounts keeping.

### Literature

1. National Accounts of Russia in 2001-2008. M, Rosstat, 2009.
2. System of National Accounts – a tool of macroeconomic analysis. Ed. J.N. Ivanov. M. Finstatinform, 2006.
3. System of National Accounts 1993. U.N. Publication, 1998. European System of Accounts. ESA 1993, Eurostat, 1996.
4. Socio-economic statistics. Textbook, Ed. by. M.R. Efimova. M. Yurait, 2011.
5. Accounting and business research. Vol. 41, №3, 2011.
6. Australian Bureau of Statistics. National balance sheets for Australia, issues and experimental estimates 1989 to 1992. Canberra, 1995 (Occasional paper).
7. Eurostat. European system of national and regional accounts in the European Community. Luxembourg, 1994 (Draft).
8. Financial Accounting Standards Board (FASB). Accounting standards as of 1 June 1994 (Volume I: General standards, and volume II: Industry standards). Norwalk, Connecticut, 1994.

### Keywords

Accounting; harmonization; methodology; system of national accounts; financial services sector; financial intermediation; accounting operations.