

Иголина Светлана Анатольевна, Гришина Ольга Валентиновна, Гриненко Валерия Алексеевна
**ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ В СООТВЕТСТВИИ С
МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ОТЧЕТНОСТИ**

В настоящей статье рассматриваются возможности реформирования формирования отчетности учреждений по современным международным стандартам учета. Выделяются проблемы формирования банковской бухгалтерской отчетности и особенности их интерпретации в соответствии с отечественным законодательством и требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Приводятся рекомендации по совершенствованию отчетности кредитных учреждений с целью сближения с МСФО.

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2017/7/13.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2017. № 7 (120). С. 55-58. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2017/7/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net
Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

УДК 339.13

Экономические науки

В настоящей статье рассматриваются возможности реформирования формирования отчетности учреждений по современным международным стандартам учета. Выделяются проблемы формирования банковской бухгалтерской отчетности и особенности их интерпретации в соответствии с отечественным законодательством и требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Приводятся рекомендации по совершенствованию отчетности кредитных учреждений с целью сближения с МСФО.

Ключевые слова и фразы: отчетность; финансы; кредитная организация; кредитное учреждение; отчетная форма.

Игонина Светлана Анатольевна**Гришина Ольга Валентиновна**, к.э.н., доцент**Гриненко Валерия Алексеевна**

*Нижегородский государственный университет имени Н. И. Лобачевского
sveta375n@mail.ru; nkigrishina@yandex.ru; grinenko_lera@mail.ru*

ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ ОТЧЕТНОСТИ

Устойчивость и стабильность банковской системы в целом и каждого конкретного банка в частности – это элемент социальной стабильности общества. В последние несколько лет, начиная с кризиса отечественной экономики 2014 года, вызванного как общим спадом экономического витка развития, так и влиянием объявленных экономических санкций, отечественная банковская система испытала серьезное давление, недостаток ресурсов и была выведена из состояния равновесия. Поэтому тема достоверности финансовой отчетности кредитных учреждений в настоящее время стала актуальной, как никогда. Целью написания данной статьи является выделение особенностей отчетности кредитных учреждений и поиск путей упрощения трансформации отчетности, сформированной в соответствии с отечественным бухгалтерским законодательством, в отчетность по международным стандартам финансовой отчетности.

Действующая нормативная и законодательная база обязует кредитные учреждения с установленной периодичностью составлять более 70 обязательных отчетных форм. Все указанные отчетные формы кредитные организации предоставляют в Банк России для целей надзора за работой кредитных учреждений. И лишь несколько официально публикуемых форм – бухгалтерский баланс (форма № 1), отчет о финансовых результатах (форма № 2), отчет об уровне достаточности капитала и отчет о движении собственных средств – это публичные и доступные широкому кругу внешних пользователей формы бухгалтерской отчетности.

В Таблице 1 представлен перечень нормативно-правовой документации, регулирующей порядок предоставления кредитными учреждениями отчетности.

Согласимся с О. С. Неверовой в том, что «состав указанных выше публичных форм отчетности не предполагает раскрытия информации о методах определения справедливой стоимости активов, тенденциях ее изменения в течение отчетного периода. Пользователи отчетности лишены информации об истинном финансовом положении и уровне принимаемых на себя банком рисков» [8, с. 96].

С 2004 года Центральный банк Российской Федерации обязал все кредитные учреждения составлять финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Для составления отчетности по МСФО применяют метод трансформации. Но отчетность, составленная по МСФО, также служит целям надзора и корпоративного управления и не является доступной широкому кругу пользователей.

Введение в российскую учетную практику бухгалтерского учета метода оценки по справедливой стоимости существенно изменило условия формирования отчетности. До данного нововведения учет осуществлялся по «исторической», то есть первоначальной стоимости. В соответствии с этим формирование финансовой отчетности осуществлялось при условии определенности по отношению к прошлым сделкам и событиям. После нововведения отчетность стала формироваться в условиях неопределенности как в отношении будущих оценочных значений и событий, так и в отношении допущений, принятых системой бухучета банка.

В настоящее время наблюдается острая необходимость приведения всей системы финансовой отчетности кредитных учреждений не только в соответствии с МСФО, но и в соответствии с требованиями отечественной экономики и требованиями более широкого информационного обеспечения разных групп внешних и внутренних пользователей отчетности кредитных учреждений качественной и своевременной информацией.

В международной практике выделяются следующие компоненты надежности бухгалтерской информации: преобладание сущности над формой, правдивое представление, осмотрительность, нейтральность и полнота [15].

Необходимо проследить, насколько в данный момент отечественная отчетность кредитных учреждений соответствует всем вышеперечисленным критериям.

Таблица 1. Отчетность кредитных организаций [10; 11; 14]¹

Документ		Вид документа	Название	Вестник Банка РФ
номер	дата			
4212-У	24.11.2016	Указание	«О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»	ВБР № 12-13 (1846-1847), 27.01.2017
4302-У	27.02.2017	Указание	«О внесении изменений в Указание Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации”»	ВБР № 34 (1868), 05.04.2017
2851-У	16.07.2012	Указание	«О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации»	ВБР № 55 (1373), 19.09.2012
4339-У	04.04.2017	Указание	«О внесении изменений в Указание Банка России от 16 июля 2012 года № 2851-У “О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации”»	ВБР № 43 (1877), 04.05.17
1546-У	24.01.2005	Указание	«О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации»	ВБР № 12 (810), 02.03.2005
1898-У	06.11.2007	Указание	«О внесении изменений в Указание Банка России от 24 января 2005 года № 1546-У “О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации”»	ВБР № 67 (1011), 05.12.2007

Рассмотрим требование «сопоставимость». В отечественной учетной практике она заменена требованием унификации учетной методологии. В определенной степени это является препятствием для необходимых изменений и введения новаций в учетную практику. Главное условие сопоставимости – это информированность пользователей отчетности о вариантах учетной политики кредитной организации, любых её изменениях, результатах данных изменений и итогах влияния изменений на содержание показателей, представленных в отчетности. Но нормативная база, имеющаяся в данный момент, и современная учетная практика не уделяют раскрытию достаточного внимания. Это приводит к тому, что пользователи отчетности кредитной организации в её годовом отчете видят лишь краткую и достаточно формальную информацию о фактах изменения учетной политики банка в отчетном году и следующем.

Также остановимся на принципе преобладания сущности над формой. Принцип преобладания сущности над формой нормативно закреплен в правилах бухгалтерского учета, но практическое его применение затруднено, поскольку упирается в необходимость строгого соблюдения норм учета, заложенных в самих же правилах. В частности, на рынке межбанковских кредитов хорошо развита покупка срочных векселей банков-контрагентов. По своей экономической сущности данная операция – это кредит, который предоставил банк – покупатель векселя банку, эмитировавшему данный вексель. В то же время с документальной и юридической позиций это вложения в векселя, и бухгалтер вынужден решать дилемму, каким приоритетом ему руководствоваться – экономическим содержанием или действовать в соответствии с нормами Правил. В большинстве случаев выбор делается в пользу формального соблюдения Правил.

Сложнее соответствовать в российских учетных реалиях принципу непредвзятости. Данный принцип полностью меняет привычные, ставшие уже традиционными в современной российской практике учета представления о целях и задачах учетной политики. В России учетная политика рассматривается пользователями как абсолютно законный способ манипулирования оценками отдельных элементов финансового состояния организаций, их финансовыми результатами с целью «приукрасить» отчетность и изменить мнение пользователей отчетности кредитной организации о реальном положении дел и её финансовом положении. Но отчетность, сформированная на базе такого подхода, никак не может являться и быть признанной нейтральной.

Отдельно отметим такую сторону отчетной информации, как существенность. Данная категория – достаточно новая для отечественной учетной практики, поэтому её применение в настоящее время имеет весьма ограниченный характер и, главным образом, распространяется на порядок раскрытия информации в пояснительной записке годового отчета. Более обширное внедрение данного принципа в учетную практику будет способствовать значительному уменьшению трудоемкости учета.

Другой основной качественной характеристикой отчетности является понятность. В настоящее время и она наталкивается на ряд преград. В процессе постоянного совершенствования и оптимизации форм отчетности их количество резко увеличилось. Действующие нормы, определенные ЦБ РФ, обязывают кредитные организации составлять и предоставлять более 70 отчетных форм, помимо дополнительной «разовой» отчетности по запросам, а также статистической, налоговой и управленческой отчетности. Большая часть данных форм имеет сугубо надзорный характер, а такое количество отчетных форм не в состоянии проанализировать даже самый подготовленный пользователь отчетности.

¹ Основные документы выделены жирным шрифтом.

Все вышесказанное требует пересмотра как существующей практики применения МСФО кредитными учреждениями, так и изменения на законодательном уровне порядка составления отчетности кредитными учреждениями в связи с необходимостью выработки новых единых методических подходов к формированию и раскрытию показателей финансовой отчетности кредитными учреждениями.

При совершенствовании финансовой отчетности в кредитных организациях должна быть обеспечена координация действий внутри правительства, необходима также межведомственная координация. Усилия ЦБ РФ, Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР) РФ и Министерства финансов РФ должны быть совместными, поскольку в рамках отдельного ведомства могут быть решены далеко не все вопросы.

А. С. Семёнов высказывает мнение, что «межведомственный подход должен урегулировать вопросы, связанные с:

- нормой капитала банков;
- оценкой рисков и банковской системой управления данными рисками;
- качеством финансовых показателей банков;
- системой внутреннего и внешнего контроля банковской деятельности» [Там же, с. 44].

За последние годы законодательство в сфере отчетности кредитных организаций сделало существенный рывок в развитии. В частности, был утвержден закон о консолидированной отчетности, признаны международные стандарты учета и отчетности.

Банк – это сложный организм, в деятельности и отчетности которого невозможно выделить приоритетные направления, поэтому для получения прозрачной и достоверной отчетности работа должна вестись по всем направлениям. Регулирующие органы должны осуществлять скрупулёзную и кропотливую работу для приведения всего массива нормативных и законодательных актов к единому знаменателю, обеспечивающему повышение качества и оперативность финансовой информации.

Можно выделить следующие типы проблем банковской финансовой отчетности, тесно связанные между собой: методологический и организационный.

В качестве одной из проблем первой группы можно отметить отсутствие в современных нормативных документах четких и однозначных понятий и видов и критериев оценки. Это может приводить к недопониманию на практике и несопоставимости показателей финансовой отчетности.

Вторая методологическая проблема – сложность определения справедливой стоимости, которая является одним из приоритетных показателей не только по учету финансовых инструментов. Отечественное учетное законодательство на современном этапе пока еще не находится на том уровне разработки вопросов, касающихся учета финансовых инструментов, который имеется в Международных стандартах финансовой отчетности.

Также немаловажной проблемой является раскрытие финансовых рисков. Проблема состоит в нахождении равновесия между недостатком и избытком информации, которая связана с обязательным и дополнительным раскрытием рисков в соответствии с IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

П. А. Кондрашев считает, что «в качестве путей решения методических проблем необходимо использовать опыт применения Международных стандартов финансовой отчетности. Например, для достоверного отражения финансовых инструментов следует подробно изучить опыт применения соответствующих стандартов: IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»; IFRS 9 «Финансовые инструменты»; IFRS 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»» [2, с. 38].

К проблемам формирования банковской финансовой отчетности организационного характера ученый относит «слабость системы внутреннего контроля. Раньше в отечественной литературе не было обращения к подходу внедрения внутреннего контроля в формирование финансовой отчетности» [5, с. 112].

К. А. Масенькина выделяет следующие организационные проблемы, возникающие при формировании банковской финансовой отчетности:

- «оперативность сбора и хранения информации с учетом поставленных задач;
- отсутствие регламентов по распределению функций персонала для слаженной работы всех подразделений;
- низкий уровень автоматизации» [7].

Для решения данных проблем необходимо использование зарубежного опыта построения систем внутреннего контроля, а также рекомендаций отечественных институтов, регламентирующих порядок формирования и представления финансовой отчетности в банках. Прежде всего, это Центральный банк Российской Федерации, Комитет по международным стандартам аудита и подтверждения достоверности информации и Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР РФ).

Подготовка отчетности в кредитных учреждениях должна базироваться на основе эффективной системы их внутреннего контроля. Проблемы в сфере банковского надзора тесно связаны с финансовой отчетностью по МСФО, так как именно по международным стандартам осуществляется оценка ликвидности, достаточности капитала и других показателей финансового состояния кредитных организаций.

Отечественные кредитные организации могут как составлять отчетность в соответствии с требованиями МСФО, используя метод трансформации отчетности, подготовленной по российским стандартам учета, так и пользоваться методом ведения параллельного учета.

Первый метод более простой и менее трудоемкий, но при его применении может возникнуть значительная погрешность (10 или даже до 50%). При использовании данного метода отчетность в процессе трансформации проходит несколько этапов.

Этап 1. Проводят структурную трансформацию баланса кредитной организации и её отчета о финансовых результатах. Осуществляют перегруппировку и агрегирование статей отчетности и подготавливают базу данных для осуществления корректирующих проводок.

Этап 2. Совершают корректирующие проводки, при которых устраняют качественные различия между отчетностью по российским стандартам и отчетностью по МСФО.

Этап 3. Используя откорректированный баланс и отчет о финансовых результатах, составляют прочие формы отчетности по МСФО.

Этап 4. Готовят описательную часть отчета.

Принято осуществлять трансформацию отчетности при помощи так называемых трансформационных таблиц. При построении отчетности все данные, находящиеся в таблицах, взаимосвязаны друг с другом, и в итоге имеется возможность получить трансформированный баланс кредитной организации, её отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств.

Формирование отчетности в соответствии с МСФО – один из наиболее важных шагов, открывающий российским кредитным организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала. Отчетность, которая сформирована согласно требованиям МСФО, отличается полезностью для пользователей и высокой информативностью. Использование международных стандартов позволяет сократить время и ресурсы, необходимые для разработки новых отечественных правил отчетности. Эти стандарты закрепят достаточно длительный опыт ведения отечественного бухгалтерского учета и отчетности в условиях рыночной экономики.

Список источников

1. **Альтапова А. Ф.** Проблемы формирования финансовой отчетности в наиболее рискованных областях учета кредитных организаций России // Молодой ученый. 2014. № 4. С. 456-458.
2. **Кондрашев П. А.** Исторический аспект формирования отчетности в соответствии с МСФО в коммерческих банках // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 3. С. 36-39.
3. **Кондрашев П. А.** Концептуальные основы формирования финансовой отчетности банков в соответствии с МСФО // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 6. С. 33-39.
4. **Кондрашев П. А.** Нормативно-правовая база отчетности банков в соответствии с МСФО и РСБУ // Аудит и финансовый анализ. 2012. № 4. С. 14-20.
5. **Кондрашев П. А.** Совершенствование формирования отчетности банков в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: дисс. ... к.э.н.: 08.00.12 / Моск. гос. ун-т им. М. В. Ломоносова. М., 2013. 178 с.
6. **Лашманова Д. В., Лисицына И. В.** Банковская финансовая отчетность: проблемы и перспективы [Электронный ресурс] // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: электронный сборник статей по материалам XXXIII студенческой международной научно-практической конференции. Новосибирск, 2015. № 6 (33). URL: [http://www.sibac.info/archive/economy/6\(33\).pdf](http://www.sibac.info/archive/economy/6(33).pdf) (дата обращения: 15.10.2017).
7. **Масенькина К. А.** Особенности формирования бухгалтерской отчетности в кредитных организациях [Электронный ресурс]. URL: <http://mino.esrae.ru/pdf/2012/1%20Sp/611.doc> (дата обращения: 15.10.2017).
8. **Неверова О. С.** Система финансовой отчетности кредитных организаций в условиях неопределенности: дисс. ... к.э.н. Екатеринбург, 2010. 212 с.
9. **О бухгалтерском учете** [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016 г. № 149-ФЗ). Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
10. **О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации** [Электронный ресурс]: Указание Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
11. **О порядке представления кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации отчетности в виде электронных сообщений, снабженных кодом аутентификации** [Электронный ресурс]: Указание ЦБ РФ № 1546-У от 24.01.2005 г. (ред. от 06.11.2007 г.). URL: <http://www.zakonprost.ru/content/base/115214> (дата обращения: 15.10.2017).
12. **О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности** [Электронный ресурс]: Письмо ЦБР от 16.02.2009 г. № 24-Т. URL: <http://base.garant.ru/589131/> (дата обращения: 15.10.2017).
13. **О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп** [Электронный ресурс]: Положение Банка России от 11.03.2015 г. № 462-П. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
14. **О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации** [Электронный ресурс]: Указание Банка России № 2851-У от 16.07.2012 г. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».
15. **Семенов А. С.** Особенности трансформации отчетности кредитных организаций в соответствии с МСФО // Международный бухгалтерский учет. 2008. № 5. С. 35-46.

FORMATION OF CREDIT INSTITUTIONS REPORTING IN ACCORDANCE WITH INTERNATIONAL REPORTING STANDARDS

Igonina Svetlana Anatol'evna
Grishina Ol'ga Valentinovna, Ph. D. in Economics, Associate Professor
Grinenko Valeriya Alekseevna
Lobachevsky State University of Nizhni Novgorod
sveta375n@mail.ru; nkigrishina@yandex.ru; grinenko_lera@mail.ru

The article considers the possibilities of reforming the institutions reporting on modern international reporting standards. The problems of forming the accounting reporting of a bank and the features of their interpretation in accordance with domestic legislation and requirements of International Financial Reporting Standards (IFRS) are singled out. The recommendations on the improvement of credit institutions reporting with a view of convergence with the IFRS are given.

Key words and phrases: reporting; finance; credit organization; credit institution; reporting form.