

Учет в банковской сфере (МСФО)

Маркарян Марета Аликовна, магистр
Санкт-Петербургский государственный экономический университет

Согласно МСФО 8 учетная политика — это конкретные принципы, основы, соглашения, правила и практика, принятые предприятием для подготовки и представления финансовой отчетности[4]. Учетная политика должна быть обязательно утверждена банком или другим уполномоченным органом кредитной организации в виде отдельного документа. Однако нет необходимости утверждать ежегодно новую версию учетной политики. При необходимости вносите изменения в ранее действовавшую. Вне зависимости от того, что банки уже не первый год знакомы с международными стандартами финансовой отчетности, разработка учетной политики все равно вызывает некоторые трудности у банковских работников. Учетная политика банковской организации не может вечно быть неизменной в течение всего срока ее деятельности. Поэтому время от времени под влиянием определенных факторов кредитные организации подвергают изменениям учетную политику.

25 декабря 2003 года были изданы нормативные акты Банка России[3]:

— № 1363-У «О составлении и представлении финансовой отчетности» кредитными организациями»;

— № 181-Т «О Методических рекомендациях "О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности"»;

— № 182-Т «О применении в работе Указания по раскрытию информации по МСФО, опубликованных ЗАО "ПрайсвотерхаусКуперс"».

В 2004 году на web-сайте Банка России была открыта рубрика «Переход банковской системы РФ на МСФО».

Все эти мероприятия были направлены на начало перехода составления финансовой отчетности кредитных организаций на МСФО методом трансформации[2].

В соответствии с МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», параграф 10: «Полный комплект финансовой отчетности включает: отчет о финансовом положении на дату окончания периода; отчет о совокупном доходе за период; отчет об изменениях в капитале за период; отчет о движении денежных средств; примечания, состоящие из краткого обзора основных принципов учетной политики и прочей пояснительной информации. Предприятие может использовать наименования отчетов, отличающихся от тех, что использованы в настоящем стандарте»[4].

Бухгалтерский учет не предназначен для принятия управленческих решений. Главная его цель — предоставление финансовой информации внешним пользователям. В кредитной организации на бухгалтерский учет возлагается в основном задача предоставления информации регулирующим органам и акционерам. Система управленческого учета обеспечивает удовлетворение внутренних потребностей кредитной организации. В целевую группу входят сотрудники банка, предоставляющие услуги по анализу, контролю и управлению. Следовательно, в

поле интереса такой системы попадают факторы, которые влияют на стоимостные результаты деятельности банка. Соответственно, в отчетах по данным управленческого учета оцениваются такие критерии управления результатами, как прибыльность деятельности выделенных сегментов финансовой структуры, взаимоотношения между ними. Как правило, отчеты обеспечивают информацию, достаточную для того, чтобы руководство могло установить, почему производятся расходы и какую прибыль приносит бизнес-единица, центр прибыли, бизнес-направление, банковский продукт, клиент, проект, канал сбыта и т. д., проанализировать причины расходов и доходов, привести доходы и расходы к желательному уровню. Объективная картина отражается в так называемом «реальном балансе», который используется в управлении банком. Поэтому каждый банк решает задачу получения финансовых отчетов, отражающих действительное состояние дел в банке, на основе данных российского учета и информации о заключенных сделках[3]. Для этих целей мы рекомендуем применять Международные стандарты — универсальный инструментарий подготовки отчетности для управления банком.

МСФО определяют пять основных элементов финансовой отчетности.

Активы, первый элемент финансовой отчетности, согласно МСФО представляют собой ресурсы, которые контролируются компанией в результате событий прошлых периодов и от которых компания ожидает в будущем экономическую эффективность. РСБУ указывает, что активы это хозяйственные средства, в остальном определение активов полностью совпадает с определением по МСФО. Отражаются активы в Бухгалтерском балансе и существенных различий не имеют между РСБУ и МСФО, посмотрим на примере[4].

Следующий элемент финансовой отчетности — обязательства. МСФО определяют данный показатель как текущую задолженность, возникшую в результате событий прошлого периода, погашение которой приведет к выбытию экономически выгодных ресурсов. РСБУ указывает, что обязательства — это кредиторская задолженность организации, которая существует на отчетную дату и является результатом ее хозяйственной деятельности в прошлом, расчеты по которой приведут к уменьшению экономически выгодных ресурсов организации. Также как и активы отражается элемент в Бухгалтерском балансе и существенных различий не имеют между РСБУ и МСФО.

Капитал, как указывают международные стандарты, это активы компании, оставшиеся после погашения всех ее обязательств. В российском учете, капитал — оставшиеся хозяйственные средства организации после вычета кредиторской задолженно-

сти. Отображается показатель в Бухгалтерском балансе и существенных различий не имеют между РСБУ и МСФО[1].

Доходы по МСФО — это увеличение экономических выгод в течение отчетного оборотного периода происходящее в форме увеличения и поступления активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, который не относится к вкладам учредителей. По РСБУ доходы — это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение кредиторской задолженности, которые приводят к увеличению капитал, отличного от вкладов собственников. Доходы отображаются в отчете о прибылях и убытках. В международном учете данный элемент имеет более подробное изложение, однако в России бухгалтерский учет доходов ведется по регламенту отдельного ПБУ 9/99[4].

И еще один элемент финансовой отчетности — расходы. Расходы, согласно МСФО, это уменьшение будущих экономических выгод в течение отчетного периода в форме выбытия или уменьшения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками компании. Согласно РСБУ это также уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, сюда не входят изъятия собственников. Показатель отображаются в отчете о прибылях и убытках. В международном учете данный элемент имеет более подробное изложение, однако в России бухгалтерский учет доходов ведется по регламенту отдельного ПБУ 9/99[2].

При подготовке отчетности по МСФО кредитным учреждениям придется модернизировать или заменить свои информационные системы, что, несомненно, повысит спрос и затраты на системы автоматизации. Причем, как это ни парадоксально, в отечественной практике очень мало примеров удачной адаптации чисто западных систем возможно потому, что в России законодательство постоянно изменяется, а иностранные программные продукты ориентированы на

стабильную законодательную базу и неизменный режим расчетов[6]. А последний проект ЦБ РФ, разработанный по результатам проекта ЕС/ТАСИС «Банковский надзор и отчетность», содержит не только дополнительные формы отчетности, но и существенно усложняет алгоритм составления текущих[4]. Для их исполнения банки будут вынуждены устанавливать еще и дополнительные автоматизированные системы учета, что опять же неизбежно приведет к увеличению издержек. Столица - за, регионы - против Неудивительно, что при таком положении дел с представлением отчетности по МСФО банковское сообщество в последнее время все чаще и чаще обращается к ЦБ РФ с предложениями сократить перечень отчетности, обязательной к представлению кредитными организациями, или же упростить ее формы, исключив из них избыточную информацию, связанную, прежде всего, с дополнительными национальными нормативами[2].

Особую нелюбовь МСФО вызывают в регионах, где мелкие и средние банки действительно несут повышенную нагрузку, поскольку статья расходов на подготовку отчетности по международным стандартам для них постоянно увеличивается. Банки либо самостоятельно готовят отчетность по МСФО, либо обращаются за помощью в ее подготовке к аудиторским компаниям. В первом случае затраты включают заработную плату сотрудников, которые вовлечены в процесс подготовки отчетности, и расходы на их обучение, сертификацию, а также на установку соответствующего ПО. Во втором случае нужно учитывать стоимость услуг аудиторской компании, разброс цен по которым, как мы хорошо знаем, достаточно велик. При условии, что большинство из них не выходит на международные рынки и основным потребителем их отчетности был и остается Центральный банк РФ, бремя становится почти непосильным. Тем не менее, если рассматривать долгосрочный тренд развития российской финансовой системы, помноженный на преимущества, предоставляемые системой международных стандартов отчетности, жесткость и последовательность регулирующего органа в отношении небольших банков, наверное, можно оправдать.

Литература:

1. Алисенов, А.С. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник и практикум для академического бакалавриата / А.С. Алисенов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 360 с.
2. Бабаев, Ю.А. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО): Учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. - М.: Вузовский учебник, ИНФРА-М, 2016. - 398 с.
3. Канке, В.А. Международные стандарты финансовой отчетности / В.А. Канке. - М.: КноРус, 2012.- 368 с.
4. Карагод, В.С. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие для бакалавров / В.С. Карагод, Л.Б. Трофимова. - М.: Юрайт, 2015. - 322 с.
5. Карагод, В.С. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / В.С. Карагод, Л.Б. Трофимова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 322 с.
6. Куликова, Л.И. Международные стандарты финансовой отчетности. Нефинансовые активы организации: Учебное пособие / Л.И. Куликова. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 400 с.