



**Жакипбеков С.,  
Арыстанбаев Е.**

**ОСОБЕННОСТИ  
ОРГАНИЗАЦИИ  
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

*Мақалада екінші деңгейлі банктердегі  
қаржылық есептіліктің  
ұйымдастырылуының халықарылық  
қаржылық есептілік стандарттарына  
сәйкес ерекшеліктері қарастырылған.*

*The article gives the information about the  
specific details of financial report of the  
second level banks according to  
international standards of financial  
reports.*

Финансовая отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам [1.528].

Составление финансовой отчетности является завершающим этапом процесса бухгалтерского учета, позволяющим сформировать на определенную дату полную и достоверную информацию о результатах деятельности организации за определенный отчетный период [2.704].

Если финансовая отчетность, подготовленная компанией или банком, не отвечает этим требованиям, то она не может быть использована внешними пользователем и не достигнет одной из своих основных целей. К пользователям финансовой отчетности, согласно «Принципам» МСФО, относятся инвесторы, работники, кредиторы, поставщики, покупатели, государственные органы, общественные организации и т.д.

Финансовая отчетность существует в различных формах. Отчеты для внутреннего пользователя (работников, менеджеров, владельцев компании) по месячной зарплате, продажам, затратам, дебиторской и кредиторской задолженности являются примерами финансовой информации, подготовленной для внутреннего использования компанией для принятия экономических и управленческих решений. Финансовая отчетность, предоставляемая внешним пользователям, в обязательном порядке включает следующие формы (по МСФО):

- бухгалтерский баланс (форма №1);
- отчет о прибылях и убытках (форма №2);
- отчет о движении денежных средств (форма №3);
- отчет об изменениях в капитале (форма №4);
- примечания к финансовой отчетности [3, с. 376].

Целью составления финансовой отчетности является обеспечение полезной и достоверной информации о финансовом положении компании (банка), о результатах ее (его) деятельности, об изменениях в финансовом положении компании. В основе процесса подготовки отчетности лежат два основополагающих принципа:

1. Принцип начисления. Согласно этому принципу результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены. Они отражаются в учетных записях и включаются в финансовую отчетность



периодов, к которым они относятся. Финансовая отчетность, составленная по принципу начисления, информирует пользователя не только о прошлых операциях, но также об обязательствах перечислить денежные средства в будущем и о ресурсах, которые будут получены в будущем. Таким образом, принцип начисления обеспечивает пользователя более полной информацией для анализа финансовой отчетности при принятии экономических решений.

Периодичность подобного начисления зависит от того, насколько существенны суммы перечисленных доходов и расходов и как часто используются промежуточные отчеты для принятия решений. Основными статьями, по которым производится начисление в банках следующие: доходы по процентам, доходы от операций с ценными бумагами, причитающиеся комиссии, расходы по процентам, расходы по операциям с ценными бумагами, комиссионные, административные расходы и т.д.

Начисление должно производиться по каждой операции отдельно в соответствии с конкретными условиями сделок. При начислении дата фактического получения доходов не является принципиальной. Например, если по долгосрочному кредиту проценты выплачиваются в день его закрытия, то процентные доходы должны отражаться на протяжении всех учетных периодов, в течение которых заемщик пользуется кредитом. Такой же порядок отражения должен относиться к процентному доходу по ценным бумагам, дивидендам, дисконтам и т.д. Следует отметить, что при возникновении противоречия между принципом начисления и принципом осмотрительности приоритет отдается последнему. Например, при начислении процентов по кредитам (особенно долгосрочным с погашением процентов в конце срока), если получение процентов вызывает сомнение, не следует относить начисленную сумму на доходы отчетного периода.

2. Принцип непрерывности деятельности. В международной практике этот принцип заключается в том, что финансовая отчетность составляется на основе допущения о том, что компания действует и будет действовать в обозримом будущем, по крайней мере, в течение одного года. Применение этого принципа предполагает, что компания не будет ликвидирована или существенно не сократит масштабы своей деятельности. В ином случае финансовая отчетность должна составляться на другой, обычно ликвидационной, основе. Руководством банка должна учитываться вся информация по текущей и предполагаемой рентабельности, графикам погашения долговых обязательств и потенциальным источникам альтернативного финансирования, прежде чем применять этот принцип.

Элементами финансовой отчетности являются:

- активы, обязательства и капитал, характеризующие финансовое положение компании;
- доходы и расходы, характеризующие финансовые результаты деятельности компании.

Финансовая отчетность как элемент метода бухгалтерского учета выполняет две функции: информационную и контрольную. С одной стороны, она характеризует финансовое положение и финансовый результат деятельности хозяйствующего субъекта. С другой стороны, она обеспечивает системный контроль правильности и точности бухгалтерского учета при завершении каждого учетного цикла [4, с. 401].

Все элементы отражаются в финансовой отчетности только тогда, когда они отвечают критериям признания объекта учета, который состоит в том, что объект должен признаваться только при одновременном выполнении следующих условий:

- существует обоснованная вероятность того, что будущая экономическая выгода, связанная со статьей, будет поступать или убывать из компании, т.е. она получит или потеряет экономические выгоды;
- возможность надежной оценки стоимости элемента.

Важным является также вопрос оценки элементов финансовой отчетности. Разработанные Советом по МСФО концептуальные основы [5] позволяют: сделать финансовую отчетность более понятной, а также позволяют достичь более высокого уровня ее сопоставимости; при возникновении новых объективных условий финансовых операций и объектов учета вносить корректировки и дополнения в действующие стандарты; учитывать в обобщенном виде для целей учета и составления отчетности отдельные национальные, в т.ч. социально-экономические особенности стран, переходящих на МСФО.

Зарубежными авторами предлагаются принципы, используемые при классификации МСФО, призванные облегчить понимание Стандартов и практическое применение. Использование метода классификации «по принципам» предполагает, что все действующие стандарты классифицируются (подразделяются) по характеру назначения [6].



- общие (general purpose financial statements) — G — финансовая отчетность общего назначения - это финансовая отчетность, предназначенная для использования широким кругом пользователей при принятии экономических решений и отвечающая их общим экономическим потребностям;

- специализированные (Special purpose financial statements) — S -специализированная финансовая отчетность, предназначенная для использования определенной группой пользователей и отвечающая их специфическим потребностям, например, информация о проспекте эмиссии ценных бумаг, расчеты, подготовленные для налоговых целей, и т.д.

Далее каждая группа G, S подразделяется на следующие подгруппы:

- G1, S1 - стандарты «первого измерения»;
- G2, S2 — стандарты, содержащие требования конвертации;
- G3, S3 — стандарты, содержащие требование группового учета, т.е. консолидации.

И последним этапом классификации является определение того, выполнение каких принципов требует тот или иной стандарт:

- учетные принципы (УП) - accounting principles - AP;
- принципы оценки (ПО) - measurement principles – MP
- принципы представления (ПП) - presentation principles – PP
- принципы раскрытия информации - disclosure principles – DP

Вопрос, все ли действующие стандарты МСФО должны применяться в банковской отчетности, возник не впервые. Базельский комитет по унификации стандартов финансовой отчетности по просьбе министров финансов и руководителей ЦБ развитых стран в 2000 г. проанализировал 15 стандартов МСФО, имеющих, по мнению Комитета, самое непосредственное отношение к банкам. Особое внимание было уделено стандартам МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтах» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». В итоге было выделено несколько направлений совершенствования МСФО 30, а для раскрытия сложных аспектов применения МСФО 39 Совет по МСФО создал специальный Комитет по подготовке методических указаний [7].

Таким образом, проблема применения МСФО в банках является новой не только для Казахстана, но и для банковских систем других стран, к тому же переход на МСФО происходит в условиях постоянных дополнений, корректировок и принципиальных изменений в МСФО, включая и отмену некоторых действующих МСФО.

В практике общения казахстанских банков с международными финансовыми организациями достаточно часто выдвигается требование о наличии МСФО. Это является условием предоставления кредитов и заемщику вменяется обязательство предоставлять такую информацию в определенные сроки. С другой стороны самим банкам отчетность по МСФО нужна для решения стратегических бизнес-задач, позиционирования и решения имиджевых задач. Отчетность по МСФО давно уже стала тем критерием, который используется для оценки прозрачности деятельности банка.

Переход банков Республики Казахстан на МСФО был достаточно сложным. Переход осуществлялся с учетом специфики операций, выполняемых финансовыми институтами. Итогом совместной работы Национального Банка с представителями МВФ стал первоначальный проект нового плана счетов банков второго уровня, который был принят и утвержден в декабре 1995 года. Процесс введения Нового плана счетов проходил очень тяжело, поскольку необходимо было вносить большие изменения и имеющиеся у банков автоматизированные системы, обучать специалистов и проводить конвертацию бухгалтерского учета со старого плана счетов на новый план счетов. При этом в проводимой работе необходимо было руководствоваться МСФО.

Административные реформы, осуществленные Национальным Банком, по переводу банков на мировые стандарты, в том числе в сфере бухгалтерского учета и финансовой отчетности, создали фундамент для прорывов, совершаемых банками сейчас на мировых рынках. Известно, что наличие финансовой отчетности, составленной по МСФО, является обязательным требованием для выпуска публичных инструментов на внешних рынках получения кредитных рейтингов, выхода на IPO и т.п.

То, что банковская система Казахстана является наиболее развитой и продвинутой по сравнению с другими секторами экономики РК, а также среди банковских систем других стран СНГ, не в последнюю очередь связано с результатами реформирования банков в части бухгалтерского учета. Банки Казахстана



первыми в СНГ, включая Россию, вышли на мировые рынки, начиная с Казкоммерцбанка, получившего кредитный рейтинг еще в 1997 году и выпустившего еврооблигации в 1998 году.

Несмотря на значительные успехи, были выявлены и сложности, связанные с применением МСФО и требующие принятия соответствующих решений:

1. Разработка требований в отношении учета определенного спектра операций, осуществляемых финансовыми организациями в силу специфики казахстанской экономики и законодательства, не урегулированных МСФО, но находящихся в рамках концепций и принципов определенных ими. В частности это касается НПФ, которые в силу своей специфики не имеют счетов капитала. Вместе с тем, согласно действующему законодательству, регулирующему управление пенсионными активами, НПФ имеют право размещать свои активы в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи и осуществлять операции хеджирования, в том числе хеджирование денежных потоков.

2. Отражение нерезализованной курсовой переоценки активов в иностранной валюте в НБРК. При резких колебаниях курса тенге по отношению к иностранным валютам, учитывая большой запас золотовалютных активов, курсовая переоценка может оказывать значительное влияние на показатели деятельности Национального Банка, и в результате даже привести к отрицательному значению собственного капитала. Применяемые на сегодняшний день в Казахстане МСФО, также как, например, GAAP США, Великобритании и других развитых стран имеют однозначное требование о необходимости раскрытия нерезализованной курсовой переоценки в финансовой отчетности субъекта.

При этом, в центральных банках мира, принципы учета условно разделяются на два вида; первый вид предписывает отражение нерезализованной курсовой разницы в отчете о доходах и расходах, с включением результата нерезализованной переоценки в чистый доход (убыток); второй же предусматривает отражение напрямую на счетах резервов в собственном капитале минуя отчет о доходах и расходах и, тем самым, исключая эффект нерезализованной переоценки из состава чистого дохода (убытка). Вместе с тем, в конечном счете, по завершении финансового года двумя различными подходами результатом является одна и та же сумма изменения собственного капитала.

3. Необходимость повышения уровня автоматизации бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности по МСФО, систем контроля достоверности и качества финансовой отчетности, исключение «человеческого фактора».

4. Различия между требованиями пруденциального регулирования и требованиями МСФО. Данный вопрос касается в основном оценки убытков от обесценения активов, которые в соответствии с требованиями АФН подлежат расчету в процентах от суммы основного долга, что может противоречить принципу оценки дисконтированного потока денежных средств по МСФО. Всемирный Банк в своем Отчете о соблюдении стандартов и кодексов (ROSC) в части бухгалтерского учета и аудита в Республике Казахстан также упоминает о наличии риска несоблюдения МСФО, что может оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Более того, как это четко подчеркивает Всемирный Банк в своем отчете, очевидно, что приоритетом для АФН являются не обеспечение исполнения стандартов бухгалтерского учета, применяемых при составлении финансовых отчетов общего назначения, а пруденциальное регулирование и надзор. АФН и КАФБ не определяют в качестве своих приоритетов мониторинг и обеспечение исполнения МСФО в листинговых компаниях.

Всемирный банк считает, что в целях более эффективного обеспечения исполнения МСФО АФН должно принять признанные в международной практике принципы обеспечения исполнения стандартов бухгалтерского учета. В докладе председателя Всемирного Банка в качестве возможного ориентира для АФН предлагается Стандарт 1, выпущенный Комитетом европейских регуляторов ценных бумаг («Обеспечение исполнения стандартов по финансовой информации в Европе»). Стандарт 1 устанавливает 21 основополагающий принцип обеспечения исполнения стандартов, которые европейские регуляторы ценных бумаг считают необходимыми для достижения целей защиты инвесторов, обеспечения надежности и прозрачности финансовых рынков.

Анализ выявленных проблем и недостатков позволяет сделать нам соответствующие выводы и дать рекомендации по совершенствованию организации бухгалтерского учета и отчетности в банках:

1. Банками приобретение или продажи собственных долевых инструментов признается как доход или убыток, а в соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», если собственные акции, выкупленные у акционеров, составляют существенную долю в акционерном капитале банка следует выделить их в балансовом отчете в виде самостоятельной статьи.



2. В банке если заемщик и кредитор обмениваются какими-либо долговыми инструментами, с существенно отличающимися условиями от предыдущего договора, то, на практике этот факт не признается как новое соглашение. А согласно МСФО 39, этот факт следует квалифицировать как погашение старого долга и признание нового финансового инструмента. Разницу между балансовой стоимостью погашенного или переданного другой стороне обязательства с учетом накопленной амортизации и суммой погашения следует отнести на чистую прибыль или убыток за отчетный период.

3. Требование МСФО, применять к большему числу финансовых инструментов модели справедливой стоимости, вызывает большие споры в бухгалтерском сообществе. Понятие справедливой стоимости предполагает наличие активных и ликвидных рынков с хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Поэтому мы предлагаем применить один из следующих методов для оценки справедливой стоимости:

- опубликованная цена на открытом рынке;
- рейтинг долгового инструмент, присвоенный независимым рейтинговым агентством;
- специальные модели, исходные данные, для реализации которых получают с активных рынков (например, Блека-Шоулза);
- путем дисконтирования будущих денежных платежей или поступлений денежных средств для аналогичных инструментов;
- соотношением цены и прибыли.

Таким образом, предложенные нами рекомендации по формированию финансовой отчетности банков второго уровня в соответствии с МСФО нацелены на совершенствование бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Казахстане.

#### Литература:

1. Безруких П.С., Ивашевич В.Б., Кондраков Н.П., Бухгалтерский учет: учебник. – М.: 1999. - 623
2. Тумасян Р.З., Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие. – М.: издательство «Омега-Л», 2006. – 750 с.
3. Швецкая В.М., Головкин Н.А., Бухгалтерский учет: учебник. – М.: 2007. - 505 с.
4. Муравица Н.К., Г.И. Лукьяненко, Бухгалтерский учет: учебное пособие. – М.: издательство «КноРус», 2005. – 523 с.
5. International Financial Reporting Standards, The full text of all International Financial Reporting Standards extant at 1st of January 2007
6. Financial Technology Transfer Agency, Luxembourg. "International Accounting Standards", 2003.
7. Банки и технологии, №2, апрель 2001 г.