

УДК 336.717

Киризлеева Алиса Салаватовна

МОДЕЛЬ АДАПТАЦИИ ФИНАНСОВОГО УЧЕТА БАНКОВ К ТРЕБОВАНИЯМ МСФО

В данной статье исследовано состояние и проблемы отражения банковских операций в системе финансового учета и отчетности; представлена модель современной адаптации бухгалтерского учета банков в рамках применения международных стандартов финансовой отчетности; указаны рекомендации практического применения МСФО коммерческими банками развивающихся стран.

Ключевые слова: банковские операции, финансовый учет, международные стандарты финансовой отчетности.

Alisa Kirizleyeva

MODEL OF ADAPTATION OF FINANCIAL REPORTING TO IFRS

The article studies the state and problems of the recording of banking operations in the system of financial accounting and reports. It presents the model of the modern adaptation of bookkeeping within the framework of IFRS. It also recommends the practical application of IFRS by commercial banks of the developing countries.

Key words: banking operations, financial accounting, IFRS.

Для того чтобы эффективно строились рыночные отношения между субъектами хозяйствования, необходимо иметь соответствующую систему получения и предоставления финансовой информации, которая бы максимально раскрывала все стороны взаимоотношений между контрагентами, контролирующими органами, собственниками бизнеса.

МСБУ и МСФО – это тот универсальный деловой язык бизнеса всех стран, который обеспечивает понимание и сопоставление отчетов предприятий разных стран и экономик [1].

Вопросами адекватного перехода Украины на МСБУ и МСФО занимались такие специалисты в сфере учета и аудита, как В. И. Ричаковская, С. Я. Зубилевич, Н. М. Пархоменко, Ф. Ф. Бутинец, С. Ф. Голов, Т. А. Каменская.

Целый ряд исследований процессов перехода на МСФО принадлежит российским ученым В. Ф. Палию, О. В. Соловьевой, И. В. Аверчеву, Т. Ю. Дружиловской, О. А. Рыбалко.

Большой вклад в обсуждение и принятие ряда фундаментальных решений по гармонизации отечественного и международного учета внесли практикующие бухгалтеры крупных корпораций и системных предприятий, финансовых учреждений, аудиторы, специалисты финансовых служб, аналитики финансовой информации.

Но, несмотря на достаточное освещение и раскрытие проблем перехода украинского учета в соответствии с требованиями МСФО, до настоящего времени остаются еще неразрешенными ситуации в практическом применении международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности банковскими институтами для получения прозрачной и беспристрастной информации о финансовом состоянии субъекта хозяйствования.

Банковская система Украины – одна из тех отраслей экономики, которая требовала первоочередного внедрения методов учета, составления отчетов и предоставления финансовой информации в соответствии с принципами МСФО. Дата начала реформирования системы бухгалтерского учета коммерческих банков начата еще в 1998 г.

Необходимость привлечения иностранного капитала, получения высоких международных рейтингов, укрепления доверия к финансовой системе Украины со стороны международных организаций – все это стало факторами того, что Национальный банк Украины и коммерческие банки оказались одними из первых субъектов хозяйствования, финансовые отчеты которых строились на определениях, критериях и оценках, предусмотренных международными стандартами.

Основная сложность, с которой столкнулись специалисты не только бек-офисов коммерческих банков, но и всех других структурных подразделений банковских институтов, – это переход на новый образ мышления в рамках учетных процедур. Требовалась перестройка алгоритмов отражения операций в учете в связи с применением совершенно новых методов и методик ведения учета, ломка стереотипов бухгалтера, связанных с традиционными правилами бухгалтерского учета советской и постсоветской эпохи.

Традиционный бухгалтерский учет требовал строгого соблюдения правил и инструкций вышестоящих контролирующих органов, а концепции международных стандартов учета строятся на позициях профессиональных суждений и оценок, что требует от ответственного исполнителя достаточного уровня опыта и ответственности за принимаемые решения, умение отстаивать свою позицию в выборе той или иной учетной политики. В связи с этим более чем у 150 украинских банков, которые функционировали на финансовом рынке Украины за последние 10 лет, дата перехода составления отчетности согласно требованиям МСФО приходится на разные календарные даты.

Руководство банковских учреждений долгое время внутренне сопротивлялось принятию совершенно новых форматов ведения учетного процесса из-за установленных менталитетов ведения бизнеса, наличия «серых» схем получения прибыли, фиктивных операций для завышения нормативов достаточности капитала [2].

Добровольное составление финансовых отчетов согласно МСФО осуществлялось теми коммерческими банками, которые входили в состав крупных международных корпораций, имели в уставном капитале долю иностранного капитала и подлежали международному аудиту.

Обязательный учет в соответствии с МСФО для всех без исключения банковских учреждений Украины введен на государственном законодательном уровне только с 2011 г.

Проблема принятия нового формата отражения в финансовых отчетах информации о финансовом состоянии банков была обусловлена тем, что имелись серьезные расхождения в порядке определения прибыли в финансовом и налоговом учете. Банковский учетный работник удовлетворял интерес государственного фискального органа, желающего знать из отчета, сколько налогов поступит в бюджет [3]. Ошибки ведения такого учета сопровождаются штрафами и еще большими убытками для банка, поэтому задачей бухгалтерского учета банка было отражение таких результатов деятельности банка, с которых будут уплачены минимальные налоги. Интересы других внешних пользователей, требования которых сводятся к объективной оценке фактических результатов работы банка, размеру полученной прибыли, их устойчивости и платежеспособности, определению степени доверия к банку как потенциальному партнеру, учитывались в последнюю очередь.

Важно отметить, что эффективность такой оценки зависит не только от физического доступа к обнародованной финансовой отчетности, но и ее приемлемости и степени понимания участниками взаимоотношений, не имеющих специального банковского образования, но своими решениями оказывающих значительное влияние на результаты деятельности банковского учреждения. Поэтому главное требование к такой отчетности – ее простота, прозрачность и однозначность толкования показателей [4].

Бухгалтер нового формата МСФО должен иметь видение, как вести бизнес, он должен предоставлять руководству банка такие выводы и оценки, которые будут способствовать принятию последними оптимальных управленческих решений.

Максимальное сближение с 2015 г. требований Налогового кодекса Украины и правил ведения бухгалтерского учета по МСФО в части определения финансовых результатов года станет новым мотивационным рычагом для переквалификации специалистов бек-офисов банковских учреждений в части ведения учета по принципам МСФО.

В настоящий момент профессиональный уровень работников, которые занимаются ведением бухгалтерского учета и составлением финансовой отчетности по международным стандартам, остается очень низким. Сдерживающим фактором роста числа профессиональных бухгалтеров является

отсутствие регламентированного финансирования программ обучения как со стороны государства и главного регулятора – Национального банка Украины, так и нежелание руководства коммерческих банков выделять средства на обучение высшего и среднего звена бухгалтеров, менеджеров, операционных работников, из-за высоких расходов [5].

Но такие затраты – это инвестиции в степень квалификации персонала бухгалтерской службы, повышение его социального статуса и деловую репутацию банка.

Отечественные банки с долей иностранного капитала проверяются только иностранным аудитором материнской компании, что уменьшает риски некачественных выводов относительно достоверности представленных отчетов.

Соответствующим способом решения этого вопроса будет установка дополнительных условий (возможно, лицензирование или сертификация со стороны органов государственного надзора) для аудиторов и аудиторских компаний Украины, которые имеют право проводить аудит отчетности, составленной по требованиям международных стандартов [6].

Дальнейший анализ достижений в банковском секторе по вопросу внедрения МСФО показывает, что полностью не завершено информационно-методическое, нормативное и законодательное обеспечение процесса внедрения и адаптации правил МСФО.

Определенная несогласованность между собой отдельных нормативных документов (законов и подзаконных актов, официальных разъяснений законодательных и исполнительных органов государства) по учету по МСБУ и МСФО провоцирует разночтения правил применения.

В частности, речь идет о противоречащих нормах в Законе Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» № 996-XIV от 16.07.1999 г. Пункт 3 статьи 6 раздела 2 данного закона гласит, что «порядок ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банках устанавливается Национальным банком Украины в соответствии с этим законом и международными стандартами финансовой отчетности». Тогда как пункт 1 статьи 12-1 предполагает, что «для составления финансовой отчетности используются международные стандарты, если они не противоречат этому закону и официально опубликованы на веб-сайте центрального органа исполнительной власти, которая обеспечивает формирование государственной финансовой политики» [7].

Таким образом, если МСФО имеет расхождения в принципах учетной политики, предусмотренных Законом Украины о бухгалтерском учете, то банк автоматически становится нарушителем отечественного законодательства и несет определенную ответственность.

Проводя сравнительный анализ формирования инфраструктуры по МСФО в Украине и Российской Федерации, можно сделать вывод о том, что Украина отстает на несколько шагов в вопросе юридического обеспечения процесса перехода банков на учет в соответствии с МСФО. Так, в отличие от Российской Федерации в Украине отсутствует законодательное признание МСФО путем их ратификации верховной властью страны. Не отработаны процедура перевода оригинальных текстов и порядок юридической экспертизы о возможности применения всех положений стандарта или отдельных его частей с учетом специфики законодательства страны. Не создана единая система регулирования бухгалтерского учета и отчетности между законодательными и регуляторными органами, такими как Министерство финансов Украины, Национальный банк, Аудиторская палата, которые должны составлять гармонизированную институциональную среду финансово-экономических отношений банковских институтов. Не предусмотрены законодательством меры ответственности за несоблюдение принятых норм относительно учета по МСФО, не разработаны четкие контрольные функции надзорного уполномоченного органа по вопросам применения МСФО.

В рамках изучения механизма адаптации финансового учета банковских институтов к требованиям МСФО также нужно отметить, что сами международные стандарты находятся в динамичном состоянии, происходят процессы их уточнения, совершенствования, что находит отражение во вновь

принятых стандартах, утверждениях изменений и поправок к действующим. Проблемой становится ситуация, когда происходят некорректные переводы оригинальных текстов стандартов (сложность интерпретации понятий и терминов), опоздание во времени введения в действие Министерством финансов Украины обновленных международных стандартов и толкований.

Тот факт, что на любой момент времени, на любую отчетную дату финансовая отчетность банковских институтов Украины должна соответствовать МСФО во всех их аспектах с учетом всех изменений и дополнений, утвержденных Советом по МСФО, не может быть своевременно подкреплена национальной законодательной базой.

Не разрешен на сегодняшний момент и вопрос соответствия отдельных требований и положений по активно-пассивным операциям банков, которые предусмотрены нормативными документами НБУ, международным стандартам учета. В частности, имеются различия в порядке составления и представления промежуточной финансовой отчетности, выбора валюты представления отчетов, в методике определения страховых резервов для возмещения возможных потерь по активным операциям банков, в порядке списания и восстановления безнадежных кредитов, в расчетах и отражении отсроченных налогов, влиянии гиперинфляции на собственный капитал. Все это требует дальнейшей имплементации в условиях современной интеграции систем отечественного банковского и международного учета.

Так, важным показателем деятельности банка в финансовом учете является сумма выданных кредитов, их качественный состав, размеры резервов, сформированных для покрытия возможных потерь банка от всех видов активных операций. В настоящее время учет кредитного портфеля украинских банков не соответствует требованиям МСБУ 39 «Финансовые инструменты: оценка и признание». Есть существенные различия между ежедневной, ежемесячной отчетностью банков в Национальный банк Украины по сформированным резервам по активным операциям и данным, которые обнародовали банки в годовых отчетах, составленных по требованиям МСФО. Такое несоответствие затрудняет принятие отчетной информации пользователями, поскольку дополнительно описывается содержание и причина различий, приводятся дополнительные трансформационные таблицы.

Кроме того, есть определенные трудности в применении расчета резервов по кредитам на индивидуальной основе – отсутствует унифицированный установленный механизм (схема или формула) расчета такого резерва; является препятствием также ограничение предельной суммы кредитной задолженности в 50 тыс. грн. для формирования резервов на групповой основе.

За последний год отмечается тенденция к ухудшению качества кредитных портфелей банка, растет удельный вес пролонгированных и реструктуризированных кредитов, по которым банки не получают никаких гарантий их возврата заемщиками, следствием чего является снижение показателя ликвидности активов банков. Этот показатель существенный, но он в синтетическом учете банка не раскрывается – в балансовый отчет о финансовом состоянии попадает общая сумма краткосрочных или долгосрочных кредитов. И некоторые банковские учреждения, которые испытывают финансовые трудности, представляют информацию в примечаниях к финансовой отчетности о состоянии кредитной задолженности таким образом, что она понятна только очень узкому кругу специалистов.

Неопределенность ситуации приводит к неверным оценкам прибыли и капитала в регистрах бухгалтерского учета, банки скрывают реальные размеры своих убытков, что в конечном итоге увеличивает вероятность банкротства банковского учреждения.

По поводу усовершенствования бухгалтерского учета кредитных операций украинских банков нет связного и достоверного определения справедливой стоимости финансовых инструментов в соответствии МСФО 39 и МСФО 32, которое возможно только при наличии развитых высоколиквидных рынков капитала. В Украине только развиваются активные финансовые рынки, традиционно в стране применялся принцип исторической себестоимости, поэтому предполагается использование математических моделей определения справедливой стоимости (метод дисконти-

рования денежных потоков). Этот метод учета вызывает определенные сложности без применения специально разработанных для этих целей программных средств, используемых в операционных системах банков Украины [8].

Таким образом, анализ показывает, что Украина остается страной, в которой достоверность отчетной информации банка определяется действующими правилами и нормативными актами, а не объективным отражением реальных дел банковского учреждения по принципам МСФО.

Подытожив неразрешенные на настоящий момент вопросы в банковской системе Украины в рамках внедрения МСФО в систему украинского бухгалтерского учета, автор данной работы предлагает актуальную модель адаптации учета и отчетности банковских институтов Украины к требованиям международных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, которая приведена на рисунке.

Условно в модели можно выделить три блока:

- 1) исходные данные и факторы, оказывающие на них влияние;
- 2) этапы процесса адаптации;
- 3) выходные данные.

Поскольку в учете банковских операций имеются отличия от МСФО на законодательном уровне, исходными данными будут результаты учета банковского учреждения, отраженные по нормам, принятыми действующим законодательством Украины [9].



Рис. Модель современной адаптации бухгалтерского учета банков МСФО
(Составлено автором)

Среди факторов, влияющих на результаты работы банковского учреждения, в последнее время немаловажным становится фактор влияния политической обстановки в стране на функционирование ее денежно-кредитной системы. Невмешательство политических сил в процессы работы коммерческих банков будет способствовать достоверности и адекватности показателей финансово-экономической деятельности.

Процесс адаптации бухгалтерского учета к МСФО начался (и продолжает происходить) с обучения и повышения квалификации кадров, которые будут применять профессиональные суждения и оценки при составлении финансовой отчетности по МСФО. На сегодняшний день уже имеется достаточная критическая масса специалистов банковских институтов, которые готовы и могут адекватно осуществлять все учетные процедуры по правилам МСФО. Банкам рекомендуется растить собственный кадровый потенциал, а не пользоваться услугами аутсорсинга специализированных предприятий.

Формальный способ приведения в соответствие отечественной финансовой отчетности международным стандартам – это механическое перенесение правил перевода финансовой отчетности отдельно взятой страны в условиях функционирования принципов и стандартов учета другой страны или группы стран. Наиболее распространенный из формальных способов гармонизации финансовой отчетности – это метод трансформации.

Субъекты хозяйствования могут выбрать один из методов учета в соответствии МСФО: параллельный учет, трансляция данных, трансформация данных. У каждого метода есть свои преимущества и недостатки [10].

Для того чтобы правила международных стандартов бухгалтерского учета органично вплелись в учет национальной экономики, необходима коренная перестройка менталитета руководителей всех уровней, начиная от правительства государства и заканчивая рядовыми учетными сотрудниками предприятий и организаций всех отраслей экономики. В настоящий момент никто из сторон хозяйственных отношений не заинтересован в честном и открытом ведении бизнеса. Украина является лидером среди европейских стран по удельному весу теневого сектора экономики [11].

Решением вопроса адекватного нормативно-правового обеспечения процессов адаптации национальных систем учета к мировым стандартам и гармонизации с ними на настоящий момент будет усиление роли надзорных органов. Необходимо не только повысить авторитет и значение государственных контрольных органов (Национальный банк Украины, Аудиторская палата Украины, Национальная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку, Национальная комиссия, которая осуществляет государственное регулирование в сфере рынков финансовых услуг), но и расширить права и полномочия независимых профессиональных организаций и объединений (например, Независимая ассоциация банков Украины и др.).

Следует распределить контрольные функции и полномочия между этими организациями таким образом, чтобы была сформирована система сдержек и противовесов путем применения дисциплинарных взысканий за допущенные нарушения и поощрений за добросовестное выполнение требований регуляторных органов в применении МСФО.

Заключительный момент в описании современной модели адаптации бухгалтерского учета банков к требованиям МСФО – наличие обратной связи между всеми ее элементами. Так, все составляющие процесса адаптации взаимозависимы, а мнения и решения пользователей финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, в конечном итоге могут влиять на политико-экономическую ситуацию в стране.

Оценка прибыли и капитала является ключевым методологическим различием ведения национального бухгалтерского учета и учета по международным стандартам.

Для того чтобы банковские институты Украины могли достойно конкурировать на международных финансовых рынках, необходимо отойти от оценки прибыли как номинальной разницы между суммами доходов и расходов коммерческого банка, а определять ее как величину реального роста

благополучия и доходности инвестиций собственников. Применение таких принципов ведения учета деятельности банков за все время функционирования банковского института позволяет достоверно оценить их финансовое состояние и устойчивость.

Литература

1. Noogey S. Contingent Immunization. Part II: Problem Areas // Financial Analysts Journal. 2000. January – February. P. 35–50.
2. Ляшенко Н. Международные стандарты бухгалтерского учета (укр.) // Журнал «Дебет-кредит». 2004. № 16. [Электронный ресурс]. URL: <http://dtkt.com.ua/school/ukr/2004/16/16sc2.html>.
3. Zenios S. A., Rozen W. Handbook of asset and liability management. Volume 1. Theory and Methodology. Amsterdam, Elsevier North Holland, 2006. P. 18–21.
4. Кірізлєєва А. С., Смерічевський С. Ф. Фінансовий облік у банках: підручник. Донецьк: ДонДУУ, 2013. 464 с.
5. Dooley K., Folkerts-Landau D., Garber A. The Theory of Liability driven Investments // Life & Pensions Magazine. 2004. Vol. 2. No. 5. P. 39–44.
6. Brown J. Worldwide Asset and Liability Modeling. Cambridge, UK: Cambridge University Press, 2002.
7. Малышкин А. И. Генезис и развитие налогового учета в Украине: исторический аспект // Международный бухгалтерский учет. 2013. № 14 (260).
8. Международный стандарт бухгалтерского учета № 12 «Налоги на прибыль». Всеукраинская сеть ЛІГА: ЗАКОН. [Электронный ресурс]. URL: www.ligazakon.ua.
9. Culp L. Short-Term Financial Planning under Uncertainty // Management Science. 2001. Vol. 28. P. 670–682.
10. Попова Л. В. Формирование информационных потоков в рамках гармонизации отечественных и международных учетно-налоговых систем // Финансовый менеджмент. 2011. № 3.
11. Borio K. A Bank Asset and Liability Management Model // Operations Research. 2008. Vol. 34. P. 356–376.