

УДК 657.352

***МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
(МСФО) КАК ИНСТРУМЕНТ ФОРМИРОВАНИЯ ИНФОРМАЦИИ О  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ***

***Шогенцукова З.Х.***

*к.э.н., доцент*

*Кабардино-Балкарский государственный университет им.Х.М. Бербекова  
Нальчик, Россия*

***Кокова Л.А.***

*Магистрант 2 года обучения, направления 38.04.01 Экономика  
программа «Учет, анализ и аудит»*

*Кабардино-Балкарский государственный университет им.Х.М. Бербекова  
Нальчик, Россия*

**Аннотация**

Статья посвящена роли и значению международных стандартов финансовой отчетности как один из инструментов формирования информации о деятельности банка в виде финансовой отчетности по МСФО. Процесс реформирования российской системы бухгалтерского учета в соответствии с МСФО обуславливают необходимость и актуальность исследования МСФО как инструмента формирования информации в условиях международной интеграции и глобализации. Финансовые институты (банки) являются одними из основных субъектов мировой экономики и учет современных достижения, продуктов международной стандартизации бухгалтерского учета и отчетности, т.е. МСФО при формировании информации о своей деятельности не могут развиваться и предоставлять прозрачную финансовую отчетность.

**Ключевые слова:** международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), финансовая отчетность, финансовые институты, банк, кредитные учреждения, Банк России.

***INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARDS (IFRS) AS A  
TOOL FOR THE FORMATION OF INFORMATION ABOUT THE  
ACTIVITIES OF RUSSIAN BANKS***

***Shogentsukova Z. Kh.***

*Ph. D., associate Professor,*

*Kabardino-Balkar state University. After H. M. Berbekov*

*Nalchik, Russia*

***Kokova L.A.***

*undergraduate 2 year students, directions 38.04.01 Economy*

*program " Accounting, analysis and audit»*

*Kabardino-Balkar state University. After H. M. Berbekov*

*Nalchik, Russia*

### **Annotation**

The article is devoted to the role and importance of international financial reporting standards as one of the tools for generating information on the Bank's activities in the form of financial statements under IFRS. The process of reforming the Russian accounting system in accordance with IFRS makes it necessary and urgent to study IFRS as a tool for information generation in the context of international integration and globalization. Financial institutions (banks) are one of the main subjects of the world economy and accounting of modern achievements, products of the international standardization of accounting and reporting, i.e. IFRS when forming information on the activity can't develop and provide transparent financial reporting.

### **Keywords**

International financial reporting standards (IFRS), financial reporting, financial institutions, Bank, credit institutions, Bank of Russia.

Процессы международной интеграции и глобализации экономики активизировали и изменения в области деятельности финансовых институтов, т.е. банков, стало необходимым повышение прозрачности их деятельности, расширение механизмов доступа к международным рынкам капитала и возможности участия в различных инвестиционных проектах. Для достижения прозрачности деятельности финансовых институтов, а также повышения эффективности их деятельности, необходимым стало развитие и совершенствования механизмов и инструментов, как самого процесса формирования информации, так и выстраивания системы управления и использования данной информации. Одним из основных таких инструментов в международной практике стали международные стандарты финансовой отчетности – продукт процесса международной стандартизации бухгалтерского учета и отчетности. Необходимость самого процесса стандартизации было

обусловлено расширением деятельности национальных финансовых институтов и появлением транснациональных кредитных учреждений.

Появление МСФО в 1973 году в результате соглашения представителей ряда стран (США, Австралия, Великобритания, Канада, Франция, Германия, Япония, Мексика, Ирландия, Нидерланды) и создания международной независимой организация – Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (преобразованный в апреле 2001 г. в Совет по МСФО), способствовало возникновению единых норм формирования финансовой отчетности на международном уровне, как один их наиболее рациональных и востребованных инструментов формирования информации о деятельности экономических субъектов, в том числе и банков.

Совет по МСФО разрабатывает и утверждает унифицированный набор стандартов, раскрывающий положения по формированию и представлению информации в виде финансовой отчетности о деятельности различных категорий предприятий, компаний, финансовых институтов и т.д. Данные стандарты получили международное признание, и продвигаются международными организациями в области финансов и рынков капитала.

Начиная с 1998 года в Российской Федерации, реализуется процесс реформирования отечественной системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО). Одними из первых к данному процессу подключились финансовые институты, которые активно стали внедрять в систему регулирования бухгалтерского учета и отчетности МСФО.

В ходе реформирования бухгалтерского учета России, внедрение МСФО в деятельность финансовых институтов, а также сам процесс постепенного переход реального и банковского сектора экономики в соответствии с требованиями современного рынка, осуществлялось на:

1. микроэкономическом уровне, т.е. на уровне самого финансового института (банка), с учетом таких факторов как повышение рыночной капитализации; снижения цены привлекаемого банком капитала и т.д.;

2. макроэкономическом уровне, – на уровне страны с целью расширения и увеличения привлечения инвестиций других стран в экономику России, общего повышения имиджа российского бизнеса, в том числе и банковской сферы;

Применением МСФО как инструмента формирования информации о деятельности банка в виде финансовой отчетности, раскрывающей информацию о финансовом положении, и дает возможность привлечения инвесторов. Кроме того, использование МСФО на уровне страны позволяет интегрировать экономику РФ в международную системы экономических отношений.

3. глобальном, международном уровне – применение МСФО позволяет стать активным участником международных рынков капитала и мировой экономики в целом.

Финансовые институты, т.е. банки России первыми начали внедрять и применять международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в своей деятельности в процессе формирования финансовой отчетности. Постепенный переход российских банков на МСФО было начато в 2004 году и зафиксировано в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации [1] и в нормативно-правовых документах (Письмо № 181-Т «Методические рекомендации «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности»). Документ носить рекомендательный характер, но стал началом процесса реформирования бухгалтерского учета в области банковской деятельности.

Как инструмент формирования информации о деятельности финансовых институтов в области бухгалтерского учета, МСФО использовалось в начале для трансформации финансовой отчетности, позже и для ведения бухгалтерского учета по международным стандартам финансовой отчетности.

Внедрение МСФО в банковской деятельности протекал постепенно и прошел ряд условных этапов, в рамках которых была проведена большая работа Министерства финансов РФ и прочих министерств и ведомств:

1. 1993 год – принятие Постановления Правительства РФ о необходимости реформирования РСБУ;

2. 1993 год – принятие Инструкции № 17 «О составлении финансовой отчетности», который стал одним из документов раскрывающим направления применения МСФО в банковской деятельности. Целью инструкции являлось создание «базы данных» с учетом применения «международных правил и принципов ведения бухгалтерского учета», «позволяющей кредитным организациям и надзорным органам Банка России оценивать показатели ликвидности, платежеспособности и доходности банков, а также давать заключение о финансовом состоянии банка». Интеграционные изменения экономики, совершенствование и развитие деятельности финансовых институтов России и самых международных стандартов, обусловили и пересмотр и изменений нормативно-правовых документов Банка России по формированию финансовой отчетности.

3. 1998 год – введение в действие новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и соответствующего Плана счетов, документы которые также пересматривавшиеся и протерпевшие изменения. В настоящее время действуют Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» [2] и Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» [3].

4. 1999 год – реализация проекта TACIS по переводу экономики России на МСФО, осуществляемый при содействии Министерства финансов РФ. Проект не был завершен из-за приостановления финансирования Европейским Союзом. Проект TACIS «Содействие реформе бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе» способствовал кадровому обеспечению процесса внедрения МСФО в деятельности российских банков. Активное участие в реализации данного проекта принимал Банк России, а исполнителем – ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс».

Одной из основных сложностей применения МСФО в России является различие основной концепции заложенных в двух системах. МСФО раскрывают правила формирования информации в отличие от российской системы бухгалтерского учета долгое время предполагающую необходимость соблюдения жестких «инструкций». МСФО предполагает более свободной подход к формированию информации у бухгалтеров; необходимость применения «профессионального суждения» при оценке фактов хозяйственной деятельности и их отражения в финансовой отчетности.

В настоящее время преимущественно все финансовые институты уже работают с использованием МСФО как инструмент формирования информации об их деятельности, при этом формируют отчетность по МСФО на базе финансовой отчетности сформированной по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ) или ведут параллельный учет, в результате которого формируется как отчетность по МСФО, так и по РПБУ. Но при этом необходимо уточнить, что основной концепцией формирования информации по МСФО является, то, что МСФО ориентированы в первую очередь на составление финансовой отчетности, а не процедуры ведения учета.

Одним из основных инструментов применения МСФО является учетная политика, которая в отличие от российской практики в рамках МСФО, раскрывает общие принципы составления и представления годовой и промежуточной финансовой отчетности.

С 2004 года в России кредитные организации впервые официально формируют и представляют трансформированную в соответствии с МСФО отчетность. Трансформация предполагает процесс пересчета, переклассификации сформированной по российским правилам бухгалтерского учета финансовой отчетности кредитных организаций в соответствии с принципами МСФО. В процессе перевода финансовой отчетности из одной системы в другую были выявлены различные несоответствия, разный подход в толковании и формировании информации о фактах деятельности финансовых институтов. Данные несоответствия решались с помощью применения

различных корректирующих механизмов, доводы отчетности до требований МСФО. На практике корректировки были чаще всего связаны с корректировкой величины резерва на возможные потери по судам с учетом факторов оценки рисков; операций связанных с переоценкой ценных бумаг, а также процедуры создания резерва под обесценения ценных бумаг; и другие.

Применение МСФО в банковской деятельности в современных реалиях «единственная возможность для российских банков пользоваться плодами глобализации мирового финансового рынка и экономики в целом» [4].

С 2004 года по данным Центрального Банка Российской Федерации (ЦБ РФ) более 1200 российских кредитных организаций представляют финансовую отчетность соответствующих требованиям МСФО. Переход на применение МСФО, было обусловлено необходимостью повышения информационных возможности и повышения прозрачности деятельности банков для всех категорий пользователей. На начальных этапах основным способом формирования информации по МСФО о деятельности российских банков как отмечено выше была процедура «трансформация», т.е. составление и представление финансовой отчетности финансового института в рамках МСФО, на базе уже сформированной отчетности по РПБУ. Простое копирование и применение принципов МСФО в российской практике невозможно и не рационально, поскольку исторически в России сложилась своя национальная система бухгалтерского учета и отчетности, инструменты формирования информации о деятельности экономических субъектов, в том числе и российских банков. Только грамотная интеграция правил национальной российской системы бухгалтерского учета и принципов МСФО позволит выработать концептуальные механизмы и инструменты формирования информации отвечающих как интересам России, так и мировой экономики.

Применение МСФО как инструмента формирования информации о деятельности российских банков в виде финансовой отчетности по МСФО, дает возможность:

- повышения эффективности привлечения и расширения круга потенциальных иностранных инвесторов и партнеров;
- достижения «достаточной прозрачности» о деятельности финансового института, что позволяет повысить «имидж», общего доверия к банку;
- увеличения информационного обеспечения принятия различных категорий управленческих решений с помощью отчетности подготовленной по МСФО;
- встраивать механизмы обобщения информации о деятельности дочерних структур и филиалов банка в единую отчетность, т.е. составления консолидированной финансовой отчетности;

Начиная с 2010 года в системе нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета нормы формирования консолидированной финансовой отчетности, компилированы с принципа МСФО, в соответствии с Федеральным законом «О консолидированной финансовой отчетности» от 27.07.2010 № 208-ФЗ. В статье 1 п. 2 федерального закона дано следующее определение: «консолидированная финансовая отчетность – это систематизированная информация, отражающая финансовое положение, финансовые результаты деятельности и изменения, которая вместе с другими организациями и иностранными организациями в соответствии с МСФО, определяется как группа»[5]. Данное положение закона, заложило начало «законодательных основ и придания правового статуса МСФО в системе нормативно-правового регулирования России» [6].

Основными сложностями применения МСФО в банковской сфере являются:

- ориентация МСФО на широкий круг пользователей, но в первую очередь на инвесторов, а в рамках РПБУ – преимущественно на государственные органы регулирования и статистики;
- применение в МСФО принципа «приоритет содержания над формой», т.е. оценка каждого факта в первую очередь с позиции экономического

содержания, только потом юридическое основания. В российской практике первичным является наличие юридического основания фактов хозяйственной деятельности, в частности первичных документов, своевременное оформление операций в соответствии с российским законодательством, и только потом анализ экономического содержания;

– в рамках МСФО приоритет при отражении доходов и расходов принципа начисления, т.е. операции, отражаются по факту их совершения, а не по моменту получения или выплаты денежных средств. Не всегда на практике российские банки могут выполнять и ставить в приоритет принцип начисления, необходимость наличия документального подтверждения и факта осуществления оплаты или выплаты являются наиболее существенным факторами для выполнения обязательств.

Таким образом, процесс применения МСФО как инструмент формирования информации о деятельности российских банков, процесс, протекающий со своими особенностями и сложностями. Данный процесс в России могло быть осуществлено только постепенно и в модифицированном и адаптивном виде, т.е. путем сочетания исторически сложившихся и наработанных отечественной системой, механизмов формирования информации, преимущественно через российскую систему бухгалтерского учета и положений МСФО. МСФО являются одним их наиболее признанных распространенных инструментов формирования и представления информации в виде финансовой отчетности на международном уровне.

Внедрение и оптимизация процесса подготовки отчетности кредитных учреждений с помощью применения МСФО, достаточно сложный и трудоемкий процесс, но вместе с тем оправданный и необходимый для российских финансовых институтов, поскольку способствует модернизации банковского сектора, интеграции России и национальных финансовых институтов в мировое банковское сообщество. Получение доступа к международным рынкам капитала является одним из стимулов для российских банков для формирования финансовой отчетности по МСФО. МСФО для

российских банков становится системой формирования развития инструментов контроля и корпоративного управления.

Библиографический список:

1. Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации // <http://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/491345/>
2. Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» // Официальный сайт ЦБ РФ [http://www.cbr.ru/analytics/?ch=ITM\\_31819&prtid=ko#CheckedItem](http://www.cbr.ru/analytics/?ch=ITM_31819&prtid=ko#CheckedItem)
3. Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» // Официальный сайт ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/analytics/accounting/files/579-p.pdf>
4. Пугачева Ю.Ф. Зачем российским банкам МСФО? //МСФО И МСА в кредитной организации», 2007, № 2
5. Федеральный закон РФ «О консолидированной финансовой отчетности» от 27 июля 2010 №208-ФЗ. [Электронный ресурс]. Информация официального сайта Министерства финансов Российской Федерации: URL: [http://minfin.ru/ru/search/?q\\_4=Федеральный+закон+о+консолидированной+отчетности&source\\_id\\_4=6](http://minfin.ru/ru/search/?q_4=Федеральный+закон+о+консолидированной+отчетности&source_id_4=6)
6. Шогенцукова З.Х., Мисрокова А.О., Беева Ж.М. Законодательные основы формирования консолидированной финансовой отчетности в России //Дневник науки. 2018. № 4 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.dnevniknauki.ru/images/publications/2018/4/econom...> (Дата обращения 12.05.18)