**Факультет:** ИДО

**Кафедра:**

**Дисциплина:** БАНКОВСКОЕ ДЕЛО

**Контрольная работа**

На тему: Переход Российских банков на международные правила ведения бухгалтерского учета и стандарты финансовой отчетности(принципы и особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ, финансовая отчетность банков\_

 Исполнитель - Студент \_\_\_

Руководитель:

# Сдана на проверку «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_г.

# ОЦЕНКА «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_»

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3

1. Банковская отчетность. 4

1.1 значение и виды банковской отчетности 4

1.2 баланс банка и принципы его построения 5

1.3 текущая бухгалтерская отчетность 12

1.4 годовая бухгалтерская отчетность 14

2. Международные стандарты финансовой отчетности, переход на мсфо - актуальная задача для российских компаний. 16

3. Проблемы перехода на международные принципы учета в банках 19

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 24

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 26

ВВЕДЕНИЕ

В последние годы в мире возросла потребность к уменьшению различий между национальными системами бухучета и их гармонизации. Стирание различий - это постоянный процесс, направленный на достижение конечной цели.

Актуальность темы в том, что применение международных стандартов обеспечивает обслуживание транснациональных финансовых операций с капиталом и ценными бумагами, гарантирует прозрачность, сопоставимость и распространение достоверной информации. В силу своего авторитета международные стандарты все шире признаются как основа национальных требований к финансовой отчетности во многих странах. Становится все более очевидным, что именно МСФО станет тем фундаментом, на котором будет осуществляться подготовка сопоставимой финансовой отчетности.

Целью работы является рассмотрение особенностей финансовой отчетности банков в соответствии с МСФО.

Задачи работы:

- описать принципы и особенности бухгалтерского учета и финансовой отчетности в кредитных организациях РФ;

- рассмотреть проблемы перехода на международные принципы учета в банках.

1. БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ.
	1. Значение и виды банковской отчетности

Основное назначение банковской отчетности - быть источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о де­ятельности банка. Банковская отчетность должна быть понятна суще­ствующим и потенциальным инвесторами кредиторам, давать им пред­ставление о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами, предоставлять информацию о составе и видах привлекаемых ресурсов, их размещении, наличии резервов на возможные ,потери по ссудам и т.п.

Управление современными банками базируется на использовании количественной информации, выраженной в денежных единицах. При этом бухгалтерская отчетность может включать и качественную ин­формацию (не денежную), если она помогает анализу бухгалтерских отчетов. Отчетность, специально подготовленная в помощь менедже­рам, относится к управленческой учетной информации. Она исполь­зуется в процессе планирования, исполнения и контроля за деятельно­стью банка.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что бухгалтерская информа­ция использует условные классификации, предположительные оценки и в этом смысле является приблизительной. Например, отражение в балансе на обычных ссудных счетах многократно пролонгированных ссуд с большой долей условности отражает соотношение между сроч­ными и просроченными ссудами. Аналогичное отражение на пассивных счетах резервных фондов банка не свидетельствует об их наличии в ликвидной форме.

Таким образом, несмотря на "ауру точности", которая, как может показаться, окружает бухгалтерскую отчетность, показатели и значе­ние их могут быть лишь приблизительными. В этой связи большая от­ветственность за правильное использование отчетности ложится на пользователя, который обязан уметь адекватно истолковать ее и при­менить при выработке решений. Он должен понимать ее и определять, какую отчетность и как, в какой сфере деятельности использовать.

Методологическим центром по организации бухгалтерского учета в банках является Центральный банк РФ. В соответствии со статьей 56 *Федерального закона* "*О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"* [1,2]Центральный банк Российской Федерации устанавливает обя­зательные для банков правила ведения бухгалтерского учета, составле­ния и представления бухгалтерской отчетности.

* 1. Баланс банка и принципы его построения

Баланс коммерческого банка (КБ) - это бухгалтерский баланс, ко­торый отражает состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции.

Балансы банков строятся по унифицированной схеме, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках, который утверждается ЦБ РФ. Банковские балансы относятся к средствам коммерческой ин­формации и отвечают требованиям оперативности, конкретности, со­лидности (достоверности). Оперативность банковского баланса прояв­ляется в его ежедневном составлении, которое в значительной степени гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета в банках и связано с ежедневной передачей клиентам вторых экземпляров (выписок) их Лицевых счетов, в которых исключается наличие ошибоч­ных записей. Действовавший до 1998 г. План счетов, который был по­ложен в основу построения банковских балансов, использовал прин­цип группировки счетов по экономическим однородным признакам.

Правило понижающейся ликвидности статей по активу и уменьше­ния степени востребования средств по пассиву строго не соблюдается и прослеживается лишь в тенденции.

Счета номенклатуры баланса банков подразделяются на балансо­вые и внебалансовые. Балансовые счета подразделяются на пассивные и активные. Пассивные счета предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов, активные - для их размещения.

Внебалансовые счета используются для учета ценностей и докумен­тов, не влияющих на актив и пассив баланса, поступающих в банки на хранение, инкассо или комиссию, а также для учета бланков строгой отчетности, бланков акций, других документов и ценностей.

Все балансовые счета подразделяются на счета первого порядка укрупненные, синтетические счета и счета второго порядка - детализи­рующие, аналитические счета. Счета первого порядка обозначаются тремя цифрами от 102 до 705. Номер счета второго порядка состоит из пяти знаков и строится путем прибавления двух цифр справа к номеру счета первого порядка. Например, 102 - Уставный капитал акционер­ных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, 10201 ,­Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, принадлежащих Российской Федерации. Балансовые счета группируются в семи разделах по принципу экономически однородного содержания и ликвидности. Номенклатура внебалансовых счетов - пятизначная. Внебалансовые счета сгруппированы также в семи разделах.

С 1 января 1998 г. введен новый План счетов, разработанный на ос­новании *Гражданского кодекса Российской Федерации, федеральных за­конов Российской Федерации "'О Центральном банке Российской Федера­ции (Банке России)* ", "О *банках и банковской деятельности'',,* с использованием международных стандартов бухгалтерского учета в банках, требований международных организаций в области финансовой статистики. Введение нового Плана счетов вместе с совершенствованием прин­ципов организации учета в банках практически означает реформу бан­ковского бухгалтерского учета. Новый План счетов строится на следующих международно-признанных принципах бухгалтерского учета: непрерывность деятельности кредитной организации; постоянство методов учета; незыблемость входящего баланса; приоритет содержа­ния над формой; осторожность при совершении банковских операций; раздельное отражение остатков по активно-пассивным счетам; откры­тость учета. Бухгалтерский баланс в полной мере должен отражать операции, проводимые банком, служить базой для принятия управленческих ре­шений, отражать реально получаемую прибыль.

При формировании нового Плана счетов учтены изменения, имев­шие место в последние годы в основах экономической системы, прин­ципах организации экономических отношений, расширение функций и увеличение числа проводимых банками операций. Изменены общая структура Плана счетов, которая теперь базируется на выделении в раз­делы однотипных по содержанию банковских операций (межбанковс­кие операции, счета клиентуры, привлеченные и размещенные средства, операции с ценными бумагами).

В основу построения Плана счетов положены следующие базовые принципы:

1. *Разделение, счетов на, активные и пассивные, отказ от использова­ния активно-пассивных счетов.* Для отражения операций, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое, предусматривает­C5, наличие парных счетов - активного и пассивного. В начале операци­онного дня операции начинают отражаться по счету, имеющему сальдо(остаток) по результатам предыдущего дня. Если в конце дня на счете образуется противоположное сальдо, то оно переносится на соответству­ющий парный счет. Не допускается наличие в балансе на конец дня дебе­тового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету.

Если в соответствии с договором с клиентом (банком-корреспон­дентом) предусматривается возможность использования "овердрафта", т.е; проведения платежей при отсутствии средств на счете, то данная операция отражается как кредитная. Образовавшееся в этом случае по итогам дня дебетовое сальдо переносится на ссудные счета клиентов, т.е. отражается как предоставленный кредит.

При образовании кредитового сальдо в результате совершения бан­ком в течение дня операций, отражаемых по активному счету, оно так­же в конце дня должно быть перенесено на парный пассивный счет.

2. *Единообразное отражение операций, совершаемых в различных видах валют, отказ от "валютного раздела" баланса.* Отражение бан­ковских операций в счетах бухгалтерского баланса производится в за­висимости от содержания операции, а не от вида валюты. Все соверша­емыe кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском ба­лансе банка только в рублях. Для учета операций, совершаемых в раз личных видах валют, на балансовых счетах открываются отдельные лицевые счета в соответствующей иностранной валюте. В номер лицевого счета аналитического учета включается трехзначный цифровой код валюты" Таким образом, в сводном балансе на одном счете должны учитываться и отражаться операции во всех используемых валютах, и одновременно кредитные организации имеют возможность составлять аналогичные по структуре балансы по учету и отражению операций совершаемых в различных валютах. При этом совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства, правил валютного контроля и в соответствии с нор­мативными документами Центрального банка Российской Федерации по этим вопросам. ­

3. *Единая временная структура активных и пассивных операций*. В целях адекватного отражения ликвидности баланса кредитных органи­заций в активе и пассиве используется единая структура счетов второго порядка по срокам(где это требуется):

до востребования: сроком на 1 день; сроком на 7 дней: сроком до 30 дней; сроком от 31 до 90 дней;

сроком от 91 до 180 дней;

сроком от 181 дня до 1 года; сроком от 1 года до 3 лет;

сроком свыше 3 лет.

 Отражение в данном случае в балансе кредитной организации опе­раций осуществляется по фактическому сроку до окончания данной операции, что подразумевает перевод с течением времени сумм операции с одного счета второго порядка на другой. Для учета полного срока операции в лицевом счете указываются дата начала операции и срок в днях до ее окончания. I

4. *Разрешение банкам принимать решение об открытии дополнитель­ных счетов, необходимых для более точного отражения совершаемых опе­раций*. Кредитные организации имеют право открывать в соответствующих разделах отдельные счета второго порядка для учета операции, необходимых банку или клиенту, но с условием, что в балансе, представ­ляемом Банку России, его учреждениям, эти счета должны быть включе­ны по экономическому содержанию в действующие счета того же раздела Плана счетов, утвержденного Центральным банком Российской Федерации.

Для учета отдельных операций, где это необходимо, предусматри­ваются специальные транзитные счета.

Кредитные организации могут открывать клиентам на определенный срок накопительные счета для зачисления средств. Расходование средств с этих счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные, текущие счета. Накопительные счета не должны­ использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

5 *Разделение счетов по типам клиентов*. В Плане счетов предусматривается использование единой классификации клиентов при отражении различных операций, основанной на выделении резидентства, фор­мы собственности и вида деятельности:

*резиденты,* в том числе:.

. кредитные организации,

. предприятия и организации, находящиеся в федеральной собствен­ности, в том числе:

финансовые,

коммерческие,

некоммерческие,

. предприятия и организации, находящиеся в государственной соб­ственности (кроме федеральной), в том числе:

финансовые,

коммерческие,

некоммерческие.

. прочие предприятия и организации, в том числе:

финансовые,

коммерческие,

некоммерческие,

. предприятия без образования юридических лиц:

*физические лица;*

*не резиденты,* в том числе:

. кредитные организации,

. прочие юридические лица,

 . физические лица. .

6. *Расчеты с филиалами*. В Плане счетов сохранены счета для учета расчетов кредитных организаций со своими филиалами. При этом пре­дусматриваются отдельные счета для учета расчетов с филиалами, рас­положенными IЩ территории Российской Федерации и за границей. По­рядок расчетов между кредитными организациями и их филиалами определяют сами кредитные организации с отражением принципов и положений, определенных Банком России. При про ведении и отраже­нии в балансе внутрибанковских расчетов кредитные организации ис­ходят из того, что они несут ответственность за риск и правильную орга­низацию внутрибанковских расчетов.

Кредитная организация также самостоятельно определяет порядок Учета и документооборота по одногородным дополнительным офисам, Не наделенным правами филиалов. Они должны функционировать на основании положений о них, утвержденных соответствующим органом кредитной организации.

7. *Финансирование капитальных вложений*. Аналогично с Планом сче­тов бухгалтерского учета финансов в хозяйственной деятельности пред­приятий не предусматривается ведение обособленного "учета финанси­рования капитальных вложений" клиентов и в кредитных организациях.

Если по просьбе клиента на договорных условиях кредитная органи­зация возьмется обособленно учитывать операции по использованию клиентом средств на капитальные вложения, то для этого на том же балансово­м счете, где учитываются операции по расчетным, текущим счетам можно открывать в установленном порядке отдельные счета, с которых оплачиваются расчетные документы в пределах наличия на них средств. При этом контрольные функции кредитные организации осуществляют в пределах, определенных договорами. Средства на эти счета должны перечисляться с расчетных, текущих счетов. Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в порядке, изложенном по ведению операции по счетам бюджета.

8. *Нумерация лицевых счетов клиентов***.** Схема обозначения и нуме­рации счетов, с учетом введения нового Плана счетов, представляется в следующем виде (см. ниже).

В обозначении счета должно быть: его наименование текстом; циф­ровой номер лицевого счета; по ссудным счетам - цель, на которую выдан кредит, - текстом, номер кредитного договора, размер процентной ставки, цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по ссудам, другие данные ПО решению кредитной организации.

Ниже приведен перечень балансовых и внебалансовых счетов Кре­дитных организаций с некоторым сокращением.

* 1. Текущая бухгалтерская отчетность

Текущая бухгалтерская отчетность подразделяется на отчетность по итогам месяца и отчетность по итогам квартала. Порядок составления, содержание, сроки представления текущей бухгалтерской отчетности коммерческими банками определяются учреждениями ЦБ РФ.

Текущая отчетность по итогам месяца включает:

. Баланс (ф. № 1);

. Сводный баланс (включая балансы филиалов);

. Расшифровку остатков ссудной задолженности и неплатежей по ссу­дам банка;

. Расшифровку отдельных счетов баланса по срокам привлечения и

направления средств.

. Расшифровку отдельных балансовых счетов для экономических нормативов деятельности коммерческого банка;

. Список крупных кредиторов;

. Расшифровку по балансовому счету "Уставный фонд банка";

. Расчет: экономических нормативов;

. Расчет фонда обязательных резервов;

 . Расшифровку балансового счета № 30102;

. Расшифровку балансовых счетов по корреспондентским счетам№2 30109,30110.

 Ежемесячная бухгалтерская отчетность представляется коммерчес­кими банками в ГУ ЦБРФ, налоговые органы.

Коммерческие банки, выполняющие операции в иностранной ва­люте, дополнительно представляют в ЦБ РФ отчет о движении инос­транных активов и пассивов в свободно конвертируемых валютах, а также в других видах валют по операциям с нерезидентами. В состав данной отчетности входит справка о текущих поступлениях и плате­жах по операциям с нерезидентами в разрезе стран дальнего и ближ­него зарубежья.

Отчет о движении валютных активов и пассивов предназначен для сбора информации о движении иностранных активов и пассивов ком­мерческих банков в операциях между резидентами и нерезидентами России за отчетный период. Информация, содержащаяся в отчете, ис­пользуется для целей составления платежного баланса Российской Фе­дерации, носит конфиденциальный характер и не подлежит опубли­кованию в открытой печати.

Банки, выполняющие валютные операции кроме данного вида от­четности, обязаны представлять в учреждения ЦБ РФ специальную отчетность о ведении открытой валютной позиции и отчет о движе­нии наличной иностранной валюты и платежных документов в инос­транной валюте.

 Отчетность коммерческих банков по итогам квартала дополнитель­но включает оборотные ведомости по балансу в рублях и по балансу в иностранной валюте, оборотные ведомости филиалов и по консолиди­рованному балансу, отчет о при былях и убытках, расчет фонда страхо­вания депозитов в коммерческих банках и фонда страхования коммер­ческих банков от банкротства.

Отчет о прибылях и убытках содержит спецификацию (перечень) до­ходов и расходов, отнесенных на соответствующие счета. В отчете при­меняются сгруппированные по отдельным видам процентные и непроцент­ные доходы и расходы банка. В отдельный раздел выделены расходы на содержание аппарата управления и суммы, списанные в убыток. Данные учета используются для анализа и выявления факторов изменения до­ходов и расходов банка.

* 1. Годовая бухгалтерская отчетность

В состав годовой бухгалтерской отчетности коммерческих банков включаются:

- Годовой баланс (ф. № 101),

- Отчет о при былях и убытках(ф. № 102);

- Приложение 1 к балансу об использовании прибыли и фондов (ф. № 126).

- Расчет резерва на возможные потери по ссудам (ф. № 115);

- Отчет о состоянии внутреннего контроля в банке.

- Объяснительная записка по бухгалтерскому годовому отчету.

Для составления годового бухгалтерского отчета банки в конце отчетного года проводят необходимую подготовительную работу. Прежде всего банки проводят инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств хозяйственных и других материалов, расчетов, в ходе подготовительной работы анализируется дебиторско - кредиторская задолженность, прини­маются активные меры по ее погашению. Нереальные суммы подлежат списанию с баланса и отнесению на убытки. Анализируется кредитный портфель и принимаются меры по выявлению нереальной ссудной задол­женности, а также начисленных процентов по таким ссудам и их списа­нию в установленном порядке. Аналогичная аналитическая работа про­водится по всем другим видам активов (вложениям в ценные бумаги, совместной хозяйственной деятельности и др.) с целью отражения в го­довом балансе реальных и достоверных активов и пассивов.

По результатам инвентаризации принимаются меры по урегулиро­ванию выявленных расхождений (излишки и недостачи должны быть отражены по балансу в отчетном году): оформляются документы на взыскание сумм с виновных лиц, списываются в установленном поряд­ке нереальные активы, включая безнадежные ссуды, проценты, другие долги, а также стоимость пришедших в негодность основных средств, хозяйственного инвентаря и материалов.

Перед составлением годового бухгалтерского отчета завершаются все операции, выполняемые заключительными оборотами. В первый рабо­чий день нового года по всем лицевым счетам клиентам вручаются или отсылаются по почте выписки из лицевых счетов с остатками на 1 января нового года. В этих целях составляются проверочные ведомости.

Ответственность за своевременное и качественное составление годо­вого отчета возлагается на руководителей и главных бухгалтеров бан­ков. Главный бухгалтер банка обязан до подписания годового отчета лично сверить отчетные данные всех форм с данными баланса на 1 янва­ря нового года с учетом заключительных оборотов с актами ревизии, инвентаризации денежных средств, имущества и материалов, отчета о прибылях и убытках должен отражать реальные доходы и расходы, от­несенные на финансовые результаты. Исходя из Правил ведения бухгал­терского учета особенности определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль относятся к компетенции налогового учета и не могут повлиять на конечный финансовый результат. В объяснительной записке к годовому отчету оценивается состояние учета в банке, расшифровываются остатки отдельных счетов.

Годовой отчет коммерческого банка подлежит аудиторской провер­ке, целю ее является подтверждение достоверности полноты и реаль­ности счета, соответствие постановки бухгалтерского учета действую­щему законодательству и нормативным документам. Годовой отчет коммерческие банки представляют Банку России с положительным ауди­торским подтверждением его достоверности.

1. МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПЕРЕХОД НА МСФО - АКТУАЛЬНАЯ ЗАДАЧА ДЛЯ РОССИЙСКИХ КОМПАНИЙ.

В настоящее время вопросы, связанные с переходом на МСФО, вызывают повышенный интерес в среде профессиональных бухгалтеров, аудиторов, других специалистов. Одни говорят, что внедрять надо и что это, бесспорно, хорошо, другие считают - международные стандарты в России не будут работать никогда. Кто прав?

Правы и те, и другие. По своему организационному и финансовому состоянию отечественные компании можно разделить на несколько видов: от компаний с прозрачным управлением и финансовой отчетностью до компаний, у которых корпоративное управление и финансовая отчетность находятся в зачаточном состоянии. И тех, и других много. Понятно, что применение МСФО в первом случае проходит значительно успешнее, чем во втором. Современные тенденции бизнеса требуют от компаний конкурентных преимуществ, которые, как минимум, заключаются в наличии современных структур менеджмента и систем управления экономикой предприятия. МСФО приводят все наработки, ­корпоративное управление, финансовый менеджмент – к общему знаменателю, к формату, который может быть принят бизнес-сообществом в любой стране мира.

Иначе говоря, если хочешь быть принятым бизнес-сообществом: будь добр соответствовать основным требованиям, одним из которых на сегодняшний день являются МСФО.

Если, скажем, в 1995 г. МСФО были стандартами, основанными "на принципах" (напрашивается аналогия ­"МСФО - стандарты "по понятиям"), то теперь МСФО превращаются в стандарты, имеющие конкретный специфический ответ на каждую операцию, причем такие ответы, особенно в "новых" стандартах, не всегда можно объяснить традиционными принципами, заложенными в МСФО. Несмотря на это, сегодня МСФО являются наиболее тщательно проработанными современными стандартами.

Какова практическая значимость ведения отчетности по МСФО?

 Во-первых, компания, имеющая соответствующую отчетность, попадает

в число избранных, которые при соблюдении прочих условий могут рассчитывать на иностранные инвестиции. Во-вторых, международная практика показывает, что отчетность, трансформированная согласно МСФО, отличается высокой информативностью и полезностью для пользователей. В-третьих, на российском рынке действует большое количество дочерних компаний с иностранными инвестициями, которым трансформированная финансовая отчетность необходима для включения в консолидированную отчетность материнских компаний.

Что можно в этой связи сказать о российских стандартах?

Российские стандарты не отвечают в полной мере потребностям современных пользователей бухгалтерской отчетности - инвесторов, акционеров, финансовых институтов и т.п., это связано с тем, что исторически российские стандарты формировались с учетом интересов одного единственного пользователя - государства, Поэтому российская отчетность имеет прогосударственную направленность: статистическую и налоговую. Финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, отвечает интересам рыночной экономики и, как уже было отмечено-большему кругу пользователей.

Каковы преимущества перехода на МСФО для российских предприятий?

 МСФО могут служить инструментом составления и представления "легальной" управленческой отчетности, обеспечивая тем самым достоверность, непредвзятость и прозрачность такой отчетности, что говорит о "честном" представлении реального положения дел в организации в случае использования отчетности по МСФО. Основными причинами такой "правдивости" являются заложенные в МСФО приоритет экономической сущности отражаемых в МСФО операций над их юридической формой, концепция консерватизма, а также сегодняшняя "непривязанность" отчетности по МСФО к налоговому учету. Крупной компании, которой необходимы финансовые ресурсы, стоит рассмотреть возможность составления отчетности по МСФО. Не исключено, что при привлечении финансирования снижение процентной ставки благодаря отчетности по МСФО компенсирует :затраты, связанные с таким переходом. При этом затраты на переход на МСФО могут быть весьма значительны. Они состоят из расходов на переобучение сотрудников, на аудит отчетности по МСФО и инвестиций

в программное обеспечение, способное выдавать информацию для составления отчетности по МСФО.

В отношении компаний, составляющих отчетность по российским стандартам, переход на МСФО полезен для использования отработанных признанных способов консолидации индивидуальных отчетностей предприятий группы в консолидированную (сводную) отчетность.

Кроме того, необходимо отметить, что теперь можно использовать такие способы расчета себестоимости, как Direct Соsting (себестоимость по прямым затратам), в то время как ранее применялся только учет по полной себестоимости. Кроме того, наличие отчетности по МСФО снижает информационные риски инвесторов, на что они отвечают уменьшением норм доходности, то есть ставки финансирования.

Таким образом сегодня банковская система применяет следующие международные принципы бухгалтерского учета:

-- непрерывность деятельности;

-- постоянство правил бухгалтерского учета;

-- осторожность;

-- день сделки;

-- раздельное отражение активов и пассивов;

-- преемственность входящего баланса;

-- приоритет содержания над формой;

-- единица измерения;

-- открытость;

-- консолидация;

-- метод начисления (наращивание доходов и расходов);

Рассмотрим проблемы перехода на международные принципы учета в банках.

1. ПРОБЛЕМЫ ПЕРЕХОДА НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТА В БАНКАХ

Проблемы перехода на международные принципы бухгалтерского учета занимают важное место в становлении отечественной банковс­кой системы.

Предпосылки, сложившиеся в настоящее время в коммерческих бан­ках, для решения этого вопроса имеются, однако сдерживающее влия­ние на их развитие оказывают следующие мощные факторы.

*Первый.* Неравномерное насыщение коммерческих банков ква­лифицированными бухгалтерскими кадрами. Острый дефицит в таких специалистах особенно испытывают недавно созданные банки. Очевидно, без активного участия самих банков, а также различных банковских ассоциаций проблему подготовки квалифицированных бух­галтерских кадров решить весьма трудно.

 *Второй.* принципиальное изменение представлений о бухгалтерс­кой профессии, которое сейчас зарождается в банковской практике в связи с приобщением к международным стандартам учета. Если раньше бухгалтерский учет приравнивался к счетоводству, то теперь мы видим, что за рубежом банковский бизнес отошел от подоб­ных представлений. Счетоводство - ведение записей по счетам - лишь часть бухгалтерс­кого учета. Кроме счетоводства бухгалтерский учет включает анализ учетной информации и участие в принятии управленческих решений, т.е. -В банковском менеджменте. При рейтингов ой оценке банковского персонала участие. В анализе и управлении банком должно рассматри­ваться в качестве обязательного для бухгалтерских кадров.

*Третий.* Недостаточность нормативной базы для бухгалтерского оформления целого ряда банковских операций, имеющиеся российские стандарты затрудняют анализ банковской деятельности, не позволяют использовать показатели и коэффициенты оценки надежности, устой­чивости банков, используемые в зарубежной банковской практике.

*Четвертый.* Недостаточный уровень технической оснащенности средств передачи данных, телекоммуникаций и защиты банковской информации от проникновения фальшивых документов, общий низкий уровень банковской безопасности, включая компьютерную безопасность. Отсюда неспособность некоторых банков обеспечить банковскую тайну, в то время как развитие банковского бизнеса требует возведения банковской тайны в ранг государственной политики (согласно западной статистике 60% всех преступлений в банковской сфере совершается персоналом банка).

*Пятый.* Недостаточный профессионализм в области бухгалтерского учета некоторых аудиторских фирм, отсутствие их ответственности за качество проверок также отрицательно сказывается на общем уровне бухгалтерской работы.

Банковская инфраструктура должна включать квалифицированный аудит, который бы занимался не только подтверждением отчетности, но и оценивал качество руководства, менеджмента банка на основе анализа рисков, ликвидности, доходности и т.п. Сюда же должна входить квали­фицированная юридическая служба, агентство по регистрации залогов, чтобы избежать двойного или многократного их использования.

Как видно, переход на международные принципы учета в банках начал осуществляться в непростых условиях их деятельности. С конца 1993 г. коммерческие банки в экспериментальном порядке приступили к составлению новой финансовой отчетности и переходу к новым стан­дартам учета.

Одновременно должны решаться задачи повышения качества учета, достоверности и реальности банковской отчетности. Ниже представ­лены некоторые основные принципы бухгалтерского учета, раскрывающие международные стандарты:

*Непрерывность деятельности.* В соответствии с этим стандартом правила ведения бухгалтерского учета не изменяются, если банк пла­нирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем и его лик­видация не намечается.

 В случае предполагаемой ликвидации филиалов или продажи объекта активов в отчетности следует отражать скрытый убыток, который может иметь место, если продажная стоимость данных активов окажется меньше остаточной.

*Распределение по финансовому году.* Реализация этого принципа тре­бует от банков учета доходов и расходов по мере их осуществления, т.e. по мере предоставления кредита независимо от времени фактического поступления средств. Одновременно наращенные процентные paсходы независимо от срока выплаты процентов по депозитам должны отражаться в отчетности текущего года.

*Осторожность.* Этот принцип требует оценивать активы и пассивы банков реально с достаточной степенью осторожности с тем, чтобы не переносить уже существующие риски на последующие годы. Это особенно актуально для российских банков, так как ориентирует их на прогнозирование кредитных рисков и стимулирует образование адек­ватных рискам по размерам и срокам резервных фондов. Данный прин­цип с 1994 г. принят ЦБ РФ и рекомендован коммерческим банкам для, практической реализации. Для учета резервов кредитного риска на балансе банков открываются счета с таким же названием, образуются ре­зервы за счет операционных расходов до определения налогооблагае­мой базы. В международном учете бухгалтерские записи по всем видам резервов делаются в момент возникновения соответствующих рисков независимо от наличия или достаточности прибыли.

б

По международным стандартам прибыль не может зависеть от на­логовой политики, и налоговые правила не должны влиять на порядок бухгалтерского учета операций банка.

Реализация других международных принципов учета, таких, как при­оритет содержания над формой, постоянство методов учета, открытость, консолидация, существенность, потребует от бухгалтерского персона­ла большой и серьезной работы и высокого профессионализма.

Переход на международные принципы учета должен сопровождаться составлением новой финансовой отчетности. В ее состав входят баланс, составляемый по укрупненным статьям активов и пассивов, отчет о прибылях и убытках, внебалансовый отчет, пояснительные записки, в которых должна быть представлена аналитическая работа банка по классификации кредитного портфеля и определению резервов, по уп­равлению ликвидностью, ресурсами, рисками и доходностью (основ­ные отчетные формы предлагаются на с. 208-209).

В балансовом отчете кредиты (срочные и просроченные) должны быть представлены одной общей суммой за минусом образованного резерва.

Устанавливается порядок начисления процентов по просроченным ссу­дам в течение ограниченного срока (30 дней). Это стимулирует банки списывать с баланса длительные просроченные ссуды, нереальные дохо­ды и тем самым позволит оздоровить балансовую отчетность, сделать ее более достоверной.

В этой связи совершенно очевидна необходимость ускорения про­цесса перехода коммерческих банков на мировые стандарты учета, по­зволяющие иметь достоверную финансовую отчетность, а значит, по­высить качество банковского менеджмента.

Реализация Государственной программы "О переходе Российской Федерации на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной эконо­мики определяет ускоренный переход на использование коммерческими банками основных принципов (стандартов) бухгалтерского учета, принятых в международной практике. Такой переход в конечном итоге должен способствовать интеграции банковской системы России в ми­ровую банковскую систему, что позволит банкам иметь реальную дос­товерную отчетность и повысить тем самым качество банковского ме­неджмента. Новый План счетов, введенный с 1998 г., разработан учетом требований международных организаций в области финансовой статистики. Он строится на использовании основных признанных в мировой практике принципах:

- непрерывность деятельности кредитной организации;

-постоянство методов учета;

- незыблемость входящего баланса;

- приоритет содержания над формой;

- осторожность при совершении банковских операций;

- раздельное отражение остатков по активно-пассивным счетам

-открытость учета.

Составленные по новому Плану счетов балансы банков позволят значительно повысить качество всей финансовой отчетности, достовер­ность и практическую значимость ее анализа для управления деятель­ностью кредитных организаций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

С изменением функций и роли банков меняются и требования пользователей к финансовой отчетности. В плановой экономике отчетность представлялась в вышестоящую организацию с целью контроля за выполнением нормативных показателей. В рыночной экономике появляются новые пользователи финансовой отчетности ­акционеры, инвесторы, клиенты банка, которые хотят иметь отчетность для контроля за эффективностью вложений собственных средств. Управляющие банком хотят располагать отчетностью для оценки уровня рисков, в целях повышения эффективности использования ресурсов и прибыльности работы банка. Поэтому основные отчетные формы - бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках – должны отражать прибыль и убытки, фактически получаемые кредитными организациями за отчетный период, и состояние активов на отчетную дату.

Отчетность, составленная по международным стандартам, позволяет получить более точную картину положения дел в компании. Расхождения между российской системой бухучета и международными стандартами приводят к значительным различиям между отчетностью, составляемой в РФ и на Западе. Отчетность, составленная по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), позволяет получить более точную картину положения дел в компании. По этой причине инвесторы и финансовые институты (банки, биржи, инвестиционные и лизинговые компании) используют для оценки финансового состояния российских организаций финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО. В условиях повышенных рисков для российской экономики принятие международных стандартов финансовой отчетности будет важным шагом для при влечения иностранных инвестиций. Как пишет Д. Смит, аналитик российского отделения банка "Морган Стэнли" (Могgаn Stanley): "Иностранные инвесторы не готовы всерьез прийти на российский рынок до тех пор, пока не будут сделаны улучшения в области корпоративной прозрачности".

Таким образом, цель реформирования системы бухгалтерского учета -приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности. Таким образом, государство заинтересовано в таком переходе, поскольку заинтересовано в притоке иностранных инвестиций, повышении прозрачности учета российских компаний и соответствия стандартов бухгалтерского учета требованиям рыночной экономики.

Задачи реформы:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;

- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в РФ с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне:

- оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закон о ЦБ РФ(Банка России): ФС РФ от 10.07.02 №86-ФЗ
2. Федеральный закон от 19 июня 2001 г. № 82-ФЗ “О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»”
3. Коммерсантъ -Приложение от 04.10.2006
4. Приказ Минфина России от 22.07.2003 № 67н “О формах бухгалтерской отчетности”.
5. www.ifac.org.
6. http://www.akdi.ru/econom/dnm/42.htm
7. http://neg.by/pubIication/20020423266.html
8. Донцова Л. В. , Никифорова Н. А. Анализ финансовой отчетности (учеб, пособие). - М. : Издательство “Дело и Сервис” ,2003. - 336 с.
9. Медведев М. К. Общая теория учета: естественный, бухгалтерский и компьютерные методы, - М. : Издательство “Дело и Сервис” ,2001. - 752 с.
10. Лаврушин О.И. Банковское дело,-М.: Издательство”Финансы и статистика” .