Министерство образования и науки Кыргызской Республики

Кыргызский Экономический Университет

РЕФЕРАТ

тема:

**Банковская отчетность**

Выполнил (а): Такиров А.

Проверил (а): \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Бишкек 2009 г.

**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:

1. Баланс (ф. №1);
2. Сводный баланс (включая балансы филиалов);
3. Расшифровку остатков ссудной задолженности и неплатежей по ссудам банка;
4. Расшифровку отдельных счетов баланса по срокам привлечения и направления средств;
5. Расшифровку отдельных балансовых счетов для экономических нормативов деятельности коммерческого банка;
6. Список крупных кредиторов;
7. Расшифровку по балансовому счету "Уставный фонд банка";
8. Расчет экономических нормативов;
9. Расчет фонда обязательных резервов;
10. Расшифровку балансового счета № 30102;
11. Расшифровку балансовых счетов по корреспондентским счетам № 30109, 30110.

Ежемесячная бухгалтерская отчетность представляется коммерческими банками в ГУ ЦБ РФ, 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 прибылях 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 приводятся 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 отчета используются для анализа и выявления факторов изменения доходов и расходов банка.

**Годовая бухгалтерская отчетность**

В состав годовой бухгалтерской отчетности коммерческих банков включаются:

1. Годовой баланс (ф. № 101),
2. Отчет о прибылях и убытках (ф. № 102);
3. Приложение к балансу об использовании прибыли и фондов (ф. № 126);
4. Расчет резерва на возможные потери по ссудам (ф. № 115);
5. Отчет о состоянии внутреннего контроля в банке.
6. 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 ревизий, инвентаризации денежных средств, имущества и материалов. Отчет 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 влиять на конечный финансовый результат. В объяснительной записке по годовому отчету оценивается состояние учета в банке, расшифровываются остатки отдельных счетов.

Годовой отчет коммерческого банка подлежит аудиторской проверке, целью 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.

**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 рейтинговой 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.е. по мере предоставления кредита независимо от времени фактического поступления средств. Одновременно наращенные процентные расходы 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.

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, являемый по укрупненным статьям активов и пассивов, отчет о былях 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 в приложении).

В балансовом отчете кредиты (срочные и просроченные) должны быть [составлены 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 с учетом требований международных организаций в области финансовой статистики. Он строится на использовании основных признанных в мировой практике принципах:

1. непрерывность деятельности кредитной организации;
2. постоянство методов учета;
3. незыблемость входящего баланса;
4. приоритет содержания над формой;
5. осторожность при совершении банковских операций;
6. 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.