

**МЕСТО ЕДИНОГО ФОРМАТА ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ
В СИСТЕМЕ ПРИНЯТИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РЕШЕНИЙ**

Стефанович Людмила Иосифовна, д.э.н., профессор,

Белорусский государственный университет

Stefanovich Ludmila, Doctor of Economic Science,

Belarusian State University, L.Stefanovich@tut.by

Аннотация: в статье исследованы вопросы составления финансовой отчетности банков в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и МСФО. В качестве стратегического направления автором предлагается применение единых унифицированных форм финансовой отчетности для принятия взвешенных управленческих решений пользователями информации о банковской деятельности.

Ключевые слова: банки, финансовая отчетность, МСФО, единая унифицированная форма.

В условиях глобализации международных рынков капитала содержание финансовой отчетности банков и формат ее представления должен быть понятен пользователям, которые в зависимости от собственных интересов (инвестиционных, регулирующих) смогут

обеспечить проведение анализа информации, представленной компаниями (банками) любой страны мира в целях последующего принятия решений.

Традиционно основное место в международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) занимают требования по экономическому содержанию информации в финансовой отчетности, которую компании (банки) должны представлять общественности. При этом должного внимания формату представления отчетности стандартами не уделяется. Вместе с тем, информация, которую банки раскрывают (содержание), и то, в каком виде они ее представляют (формат), неразрывно связаны друг с другом. Когда формат помогает пользователям понимать содержание, они используют это содержание более эффективно. Привязка содержания к формату никогда не была такой тесной, как в настоящее время, когда Интернет быстро превратился в основную платформу для поиска информации, сравнения финансовых отчетов разных банков из разных стран, принятия решений по совершению финансовых сделок в реальном режиме времени. В наш век электронных технологий, когда банки публикуют (размещают) свои годовые и квартальные финансовые отчеты не только на бумажных носителях информации (в средствах массовой информации, книгах, брошюрах), но и на интернет-сайтах, формат представления информации играет очень важную роль.

Основным законодательным актом в Республике Беларусь, устанавливающим требования ко всем субъектам хозяйствования, в том числе и к банкам, по составу, представлению и публикации финансовой отчетности является Закон «О бухгалтерском учете и отчетности». Статьей 15 закона определено, что состав отчетности коммерческих организаций включает в себя: бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках; отчет об изменении собственного капитала; отчет о движении денежных средств; примечания к отчетности [1]. Одновременно статьей 14 «Общие требования к отчетности» закона [1] и статьей 26 Банковского кодекса [2] предусмотрено, что порядок составления, представления и публикации индивидуальной и консолидированной отчетности для Национального банка Республики Беларусь, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, банковских групп, банковских холдингов, за исключением индивидуальной отчетности головных организаций банковских холдингов, не являющихся банками, устанавливается Национальным банком Республики Беларусь. Таким образом, статьями 14–17 закона урегулированы общие подходы по составу, представлению и публикации индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности, составленной по национальному законодательству.

Что касается формирования отчетности в соответствии с МСФО, то законом (статья 17) установлены требования к банкам по составлению за 2016 год и последующие годы годовой консолидированной или индивидуальной отчетности в соответствии с МСФО в официальной денежной единице Республики Беларусь; представлению вместе с аудиторским заключением этой отчетности в Национальный банк Республики Беларусь не позднее 30 июня года, следующего за отчетным; и размещению ее на сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет не позднее 31 июля года, следующего за отчетным.

Необходимо отметить, что в законе официально обозначена дата применения банками МСФО при формировании отчетности, хотя процесс составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО в банковской системе начался гораздо раньше (с конца 90-х годов). До 2008 года все банки формировали индивидуальную и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями национального законодательства. Требований к формированию банками финансовой отчетности по МСФО в обязательном порядке со стороны Национального банка Республики Беларусь не было установлено. Вместе с тем, отдельные банки, которые получали межбанковские кредиты по линии ЕБРР (Европейского банка реконструкции и развития) или по требованиям банков партнеров (банков-корреспондентов) при установлении корреспондентских отношений и/или при получении межбанковских кредитных ресурсов, самостоятельно принимали решения о формировании финансовой отчетности по МСФО. В 2007 году постановлением Правления Национального банка №185 было принято решение, что, начиная с финансовой отчетности за 2008 и последующие годы, банки Республики Беларусь наряду с финансовой отчетностью по национальному законодательству будут составлять финансовую от-

четность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [3]. Таким образом, белорусские банки, начиная с 2009 года, официально составляют индивидуальную и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с требованиями национального законодательства и в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности.

На основании вышеизложенного можно сделать выводы, что полномочия Национального банка в практической деятельности на протяжении последних 20 лет были направлены на реализацию процесса сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банках в соответствии с МСФО.

Регулирование Национальным банком процесса составления банками Республики Беларусь форм финансовой отчетности (бухгалтерского баланса; отчета о прибылях и убытках; отчета об изменении собственного капитала; отчета о движении денежных средств; примечаний к отчетности) по национальному законодательству позволило применять единые методологические подходы к содержанию форм отчетов и представлять эти отчеты в едином формате. Таким образом, в настоящее время все белорусские банки имеют единые формы представления финансовой отчетности по национальному законодательству, что предоставляет пользователям отчетности возможность анализировать информацию в сравнимых периодах, подготовленную по содержанию и по форме в едином формате.

Относительно составления финансовой отчетности по МСФО и применяемых при этом форматов отчетов, необходимо отметить, что банки самостоятельно выбирают формы составления бухгалтерского баланса; отчета о прибылях и убытках; отчета об изменении собственного капитала; отчета о движении денежных средств; примечаний к отчетности. Обычная практика – банки при формировании финансовой отчетности по МСФО пользуются нормативными документами Национального банка Республики Беларусь, регулирующими форматы и порядок составления отчетности. Немаловажную роль при выборе формата отчетов при составлении отчетности на наш взгляд оказывают международные аудиторские компании, которые практически определяют свои форматы. Несмотря на то, что отчетность (содержание и форму) формирует сам банк, аудиторы настаивают на своем формате.

В рамках проведенного исследования формата форм финансовой отчетности, составленных по национальному законодательству и по МСФО, и в целях обеспечения пользователей сопоставимой и прозрачной информацией для принятия управленческих решений, автором предлагается применять для использования всеми банками Республики Беларусь при формировании и представлении финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями национального законодательства и в соответствии с МСФО, следующие формы [4]:

- единую унифицированную форму бухгалтерского баланса;
- единую унифицированную форму отчета о прибылях и убытках;
- единую унифицированную форму отчета об изменении собственного капитала;
- единую унифицированную форму отчета о движении денежных средств.

В качестве единых унифицированных форм предлагается использовать формы бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об изменении собственного капитала, отчета о движении денежных средств, разработанные и утвержденные Национальным банком Республики Беларусь, и применяемые в настоящее время белорусскими банками [5]. Содержание форм соответствует требованиям МСФО, представленные форматы наглядно, однозначно и не двусмысленно раскрывают банковскую деятельность, а наличие алгоритмов к содержанию каждой формы отчета позволяет качественно формировать отчеты с применением единых методологических подходов.

Предложения по применению в практической деятельности банков Республики Беларусь единых унифицированных форм предлагаем возможным рассматривать в качестве стратегического направления сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банках с международными правилами, принципами, стандартами. Наличие единых форм позволит иметь одинаковые линейные статьи в формах отчетности для всех белорусских банков, что будет способствовать представлению транспарентной, досто-

верной, сопоставимой информации о финансовом положении и финансовых результатов деятельности банков заинтересованным пользователям, проведению анализа этой информации и принятию управленческих решений.

Список использованных источников:

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь 12 июля 2013 г., N 57–3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441–3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Республики 12 октября 2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

3. О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 27 сентября 2007 г. N 185 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

4. Стефанович, Л.И. Стратегия развития бухгалтерского учета и отчетности в банках в условиях глобализации международных рынков капитала : моногр. / Л.И. Стефанович. – Минск : БГУ, 2011. — 327 с.

5. Инструкции по составлению годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями Республики Беларусь": утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 09 ноября 2011 г. N 507 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.