

ТРАНСФОРМАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ ПО МСФО

Л.И. Стефанович

Национальный банк Республики Беларусь, L.Stefanovich@nbrb.by

Для многих государств мира применение Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) — вопрос не новый, но по-прежнему настолько актуальный, что правительства стран принимают конкретные решения для его урегулирования в целях гармонизации с международными рынками капитала.

Учитывая значительную степень унификации белорусского бухгалтерского учета и отчетности в банках с международными правилами и обычаями и в целях создания условий для повышения инвестиционной привлекательности национальной банковской системы, представления заинтересованным пользователям информации, необходимой в процессе принятия экономических решений, обеспечения сопоставимости

финансовой отчетности белорусских банков с финансовой отчетностью кредитных организаций иностранных государств, в 2007 г. Национальным банком Республики Беларусь было принято решение о составлении банками двух видов отчетности, начиная с финансовой отчетности за 2008 год.: по национальному законодательству и в соответствии с требованиями МСФО (бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения).

Теоретически существует два метода формирования банками финансовой отчетности по МСФО. Это применение метода трансформации существующей отчетности (отчетности, составленной согласно требованиям национального законодательства) или метода параллельного ведения бухгалтерского учета.

Каждый метод имеет свои преимущества и недостатки, такие как:

- метод трансформации:
 - преимущества (ниже трудовые затраты на подготовку отчетности; ниже трудовые и финансовые затраты на поддержание программного обеспечения (ПО), с помощью которого производится подготовка отчетности по МСФО; не требуется мощное ПО; возможность привлечения внешних специалистов);
 - недостатки (отсутствие оперативности при подготовке отчетности на промежуточной основе; большая зависимость от знаний и умений узкого круга специалистов;.
- метод параллельного ведения бухгалтерского учета:
 - преимущества (оперативность получения отчетности за любой период; большая точность информации; требуется меньше сотрудников высокой квалификации);
 - недостатки (большие финансовые и трудовые затраты на работу двух систем ПО, обеспечивающих ведение бухгалтерского учета и отчетности по национальному законодательству и по МСФО; наличие постоянных издержек на поддержание ПО; двойные затраты по операциям, которые по белорусскому законодательству соответствуют МСФО).

При выборе одного из представленных методов необходимо исходить из определения тех возможных финансовых и трудовых затрат, которые банк может себе позволить при составлении финансовой отчетности по МСФО. Исходя из перечисленных выше факторов, очевидно, что метод трансформации имеет гораздо больше преимуществ по сравнению с методом параллельного ведения бухгалтерского учета и как следствие его можно принять в качестве наиболее оптимального и рационального. Рациональность заключается в том, что по своей структуре национальная финансовая отчетность соответствует требованиям МСФО (по форме, составу, требованиям к раскрытию информации). Что касается содержания отчетности, то необходимо отметить что имеются отличия в формах по отдельным статьям. И только те статьи, информация по которым не соответствует требованиям международных принципов и правил, подлежит урегулированию путем осуществления корректировок. По нашему мнению использование этого метода позволит составить финансовую отчетность по МСФО путем: осуществления перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках, подготовленных в соответствии с национальным законодательством; внесения необходимых корректировок; применения профессиональных суждений.

Можно представить в виде формулы формирование финансовой отчетности по МСФО путем применения метода трансформации: $ФОнз + НПмсфо + ПС = ФОмсфо$, где: $ФОнз$ – финансовая отчетность по национальному законодательству (белорусским правилам); $НПмсфо$ – нереализованные принципы и МСФО в национальном законодательстве; $ПС$ – применение профессиональных суждений; $ФОмсфо$ – финансовая отчетность по МСФО.

Международные принципы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, МСФО, нереализованные сегодня в банковской практике, влияют на результаты финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с национальным законодательством и по МСФО. Полагаю возможным выделить основные расхождения между двумя видами финансовой отчетности: неприменение метода начисления к доходам банка: недостаточный размер специальных резервов банка на покрытие возможных убытков по активам, подверженных кредитному риску; неприменение оценки финансовых активов и финансовых обязательств по амортизированной стоимости и другие. Для устранения расхождений между финансовой отчетностью, подготовленной в соответствии с национальным законодательством и по МСФО, необходимо внесение изменений в законодательные акты и нормативные документы Национального банка Республики Беларусь для последующей их реализации на уровне бухгалтерского учета в банках. Основным законодательным актом, генерирующим применение в государстве международных принципов бухгалтерского учета и требования к формированию финансовой отчетности по МСФО, по моему мнению, должен стать Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» в новой редакции.