

ВНЕДРЕНИЕ МСФО В БАНКАХ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

Мороз Любовь Владимировна, к.э.н, доцент

Сарахман Оксана Николаевна, к.э.н, доцент, sarahman88@ukr.net

Львовский институт банковского дела

Университета банковского дела Национального банка Украины

Аннотация: рассмотрено введение международных стандартов финансовой отчетности в банковском секторе экономики Украины. Описано проблемы и дальнейшее совершенствование бухгалтерского учета и внедрение международных стандартов финансовой отчетности в Украине.

Ключевые слова: банк, стандарты, внедрение, экономика, реформирование, трансформация, интеграция.

Развитие рыночной экономики Украины и ее интеграция в мировое сообщество является важной практической задачей для модернизации и гармонизации отечественного бухгалтерского учета. Именно в данной сфере международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в банков-

ской сфере были применены и приняты за основу при разработке правил ведения бухгалтерского учета в банковских учреждениях.

Большой вклад в исследование внедрения требований МСФО с учетом особенностей локально-го законодательства, уровня экономического развития, культуры и традиций ведения бухгалтерского учета внесли такие ученые как Васюренко А., Голов С., Лобозинська С., Рычакивска В.

Важным шагом на пути к реализации поставленных задач по реформированию бухгалтерского учета был переход банковской системы Украины на международные стандарты бухгалтерского учета с 1 января 1998 года.

Внедрение международных стандартов финансовой отчетности в банковском секторе экономики было вызвано:

- необходимостью вхождения банковского сектора Украины в мировое экономическое сообщество;
- ростом внимания потенциальных инвесторов к финансовому рынку Украины;
- потребностью пользователей финансовой отчетности банков в получении достоверной, полной информации об их финансовом положении, финансовых результатах деятельности и денежных потоки;
- необходимостью повышения эффективности управления банком;
- становлением надзора за банками и разработкой регулятивных требований;
- созданием предпосылок для организации внутреннего и внешнего аудита по международным стандартам.

Основная цель реформирования учета – изменение подходов к формированию отчетности, то есть отражение в отчетных формах показателей по реальному состоянию активов, обязательств, капитала банка. Такой подход предусматривает внедрение в методику учета всех банковских операций основополагающих принципов Международных стандартов финансовой отчетности.

Реформирование бухгалтерского учета в банках можно сгруппировать в несколько этапов.

Первый этап – подготовительный (1995 г. – II кв. 1997 г.). Основная цель – разработка концепции и последовательности проведения реформы. На этом этапе решались следующие важнейшие задачи: концепция и структура плана счетов и общей финансовой отчетности. Основное внимание было направлено на отражение банковских рисков, ликвидности и анализ источников рентабельности; разработка новой структуры, номеров счетов и параметров аналитического учета, которые позволяют использовать дополнительную систему для отслеживания небухгалтерской информации.

Второй этап (II – III кв. 1997 г.). Основная цель – подготовка методических указаний по применению бухгалтерских счетов, осуществление бухгалтерских процедур, подготовки форм финансовой отчетности согласно новому плану счетов и в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и отчетности; анализа информационных потоков для разработки денежно – кредитной статистики и статистики платежного баланса; определение требований к коммерческим банкам по составлению отчетности по денежно – кредитной статистике, статистике платежного баланса, финансовой отчетности.

Третий этап (IV кв. 1997 г.). Основная цель – апробация подготовленных документов в пилотных банках, устранение выявленных несовершенных решений и внесения необходимых корректировок и проверка готовности компьютерных сетей банков к обработке информации.

Четвертый этап (с 1 января 1998 г.). Основная цель – внедрение нового плана счетов и форм общей финансовой отчетности во всех банках Украины.

Реформирование бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе охватывало несколько блоков вопросов, а именно:

1. Изменение норм учета финансовых инструментов, что обеспечило формирование новых форм отчетности.
2. Изменение Плана счетов бухгалтерского учета и подходов к его формированию.
3. Принципиально новая организация аналитического учета банка, благодаря чему появилась возможность получать необходимую статистическую информацию.
4. Отделение от финансового и создание новых форм учета – управленческого и налогового.
5. Переход на прогрессивную форму организации сбора экономической информации – по экономическим показателям.
6. Изменение движения потоков информации – сбор информации от банка –юридического лица, а не от филиалов.

7. Техническое обеспечение названных проектов при одновременной изменении всех подсистем обслуживания бухгалтерского учета, отчетности, платежей и средств защиты. А также адаптации этих подсистем в эксплуатацию в реальных условиях при больших объемах информации.

Изменения, которые произошли в процессе реформирования, существенно повлияли на организацию и ведение бухгалтерского учета в банках. Наконец было сформировано целостную систему учета через механизмы тесной взаимосвязи между ее составляющими подсистемами – финансового учета, управленческого учета и налогового. Каждая подсистема функционирует в рамках системы бухгалтерского учета. Это обеспечивает использование информации, введенной однократно в систему автоматизации банка (САБ), при формировании отчетности (финансовой, управленческой, налоговой).

Учитывая международные тенденции глобализации экономических процессов, развитие и совершенствование международных стандартов финансовой отчетности, Национальный банк Украины проводит политику, направленную на дальнейшее совершенствование процедур бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках Украины, с целью обеспечения ее прозрачности и предотвращению использования банковской системы для отмывания доходов, полученных преступным путем, содействие процессу интеграции в европейское общество.

Сегодня методология бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности банков на наш взгляд практически полностью соответствует требованиям МСФО. Но остались некоторые различия в методиках оценки и учета определенных операций и статей банков:

- суммы сформированных резервов для возмещения возможных потерь от обесценения по финансовым активам, а также связанных с ними процентных доходов и отсроченных налогов и финансовыми обязательствами;
- операциями по восстановлению ранее списанных за счет специальных резервов безнадежных кредитов;
- относительно применения требований МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" к собственному капиталу;
- по операциям с банковскими металлами;
- по операциям с акционерами банка;
- определение денежных средств и их эквивалентов.

С целью обеспечения отражения в финансовой отчетности информации в полном соответствии МСФО было временно введено метод трансформации.

Метод трансформации предусматривает составление финансовой отчетности по МСФО путем перегруппировки учетной информации и корректировки информации по данным статистической отчетности, подготовленной в соответствии с национальными стандартами) бухгалтерского учета и нормативно –правовых актов Национального банка Украины. Такие корректировки отражаются в регистрах бухгалтерского учета

Процесс трансформации предусматривает осуществление комплекса мероприятий, а именно: сравнительный анализ учетной политики на соответствие требованиям МСФО и выявления сферы корректировок, анализ операций в соответствии МСФО, сбор информации для проведения трансформации, подготовка рабочих документов (разработка трансформационных таблиц) корректировки реклассификация статей (подготовка трансформационных записей и составления корректирующих проводок).

Сейчас банковская система находится на новом этапе внедрения международных стандартов финансовой отчетности. Осуществляется дальнейшая адаптация в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Данный этап, как и предыдущие имеет определенные проблемы по внедрению норм МСФО, а именно:

- недостаточная развитость в Украине соответствующей рыночной инфраструктуры;
- несогласованность и частые изменения отдельных законодательных норм;
- ограниченность статистических данных для использования в процессе оценки;
- различия между требованиями международных органов;
- различия между требованиями о признании активов, их оценок в целях бухгалтерского учета, регулирования и налогообложения;
- ограниченность доступа к информации о требованиях МСФО, толкований и последних изменений в них;
- медленное реформирование системы образования и повышения уровня квалификации практикующих бухгалтеров, представителей других профессий, которые работают с экономической

інформацією (юристов, аналітиків, риск –менеджерів, розробчиків програмних продуктів і т.д.).

Цілью подальшого удосконалення бухгалтерського обліку і впровадження МСФО в Україні:

- удосконалення державного регулювання в сфері бухгалтерського обліку і фінансової звітності, створення законодавчих умов для поступового впровадження МСФО;
- здійснення своєчасного офіційного перекладу змін і доповнень в МСФО і їх публікації на веб –сайті Мінфіна;
- введення таксономії фінансової звітності (XBRL) на рівні країни;
- забезпечення інформаційної підтримки впровадження МСФО;
- розробка методических рекомендацій, роз'яснень стосовно застосування окремих вимог і трактувань МСФО;
- підвищення кваліфікації бухгалтерів і аудиторів, забезпечення організації професійної підготовки викладачів ВНУ для підготовки спеціалістів високого рівня;
- проведення науково–практичних конференцій і практичних семінарів по проблемним питанням впровадження МСФО;
- створення ефективного механізму контролю за якістю фінансової звітності, складеної по МСФО.

Таким чином, бухгалтерський облік і складання фінансової звітності в банківській сфері ґрунтуються перш за все на нормах МСФО з урахуванням національного законодавства і специфіки розвитку економіки України. Тому Національний банк України при розробці нормативно–правової бази по питанням бухгалтерського обліку і фінансової звітності орієнтується саме на вимоги МСФО.

Список використаних джерел:

1. Голов С. МСФО: удосконалення і застосування // Бухгалтерський облік і аудит. – 2007. – № 11. – С. 43 – 58.
2. Ричаківська В. Розвиток методології бухгалтерського обліку в банках України // Бухгалтерський облік і аудит. – 2007. – № 11. – С. 32 – 42.
3. Ричаківська В.І. Перехід банків на МСФЗ: поточний стан та заходи, які плануються вжити для сприяння більш ефективному застосуванню МСФЗ банками.
4. Лукасевич Б.В. Впровадження МСФЗ для фінансових послуг: сучасний стан, проблеми та перспективи.
5. Фінансовий облік у банках: Навч. посіб. / Г.П. Табачук, О.В.Сарахман, Т.М.Бречко. – К.: УБС НБУ, 2009.