

**ПРИМЕНЕНИЕ МЕЖДУНАРОДНЫХ И НАЦИОНАЛЬНЫХ СТАНДАРТОВ В АУДИТЕ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА****М.С. Шидловская**Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации,
shidlovskaj@ tut.by

В соответствии с Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 18.10.1994 г. № 3321-ХІІ (в редакции от 26.12.2007 г. № 302-З) банки составляют и представляют бухгалтерскую (финансовую) отчетность по утвержденным формам с целью формирования полной и достоверной информации о банковской деятельности, ее финансовом положении, доходах, расходах. При этом должна быть обеспечена полнота отражения банковских операций, инвентаризация активов и пассивов, тождество данных аналитического и синтетического учета, взаимосвязь показателей учета и отчетности. Достоверность годовой отчетности банка подлежит обязательному аудиту. В связи с переводом финансовой отчетности банка на международные стандарты возникает необходимость в независимом аудите этой отчетности по международным стандартам аудита. При этом радикально меняются условия, в которых проводится аудит, происходит структурная перестройка банковского бизнеса. Аудит выступает инструментом повышения качества, прозрачности и сопоставимости информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности; соблюдения стандартов учета и отчетности; обеспечения финансовой стабильности национальной банковской системы.

Достоверная информация – основа для принятия правильного управленческого решения. Сегодня нужны новые концепции упредительного аудита, расширяющие возможности применения международных стандартов, радикально сокращающие объемы финансовой информации в отчетности банка. Эти подходы предусмотрены в Директиве Президента Республики Беларусь [1]. Для ее реализации больше внимания следует уделить решению проблем, связанных с:

- нормативным обеспечением (для реализации потребности в получении информации нормативного характера по сближению национальной отчетности с международной);
- методическим обеспечением (по созданию рекомендаций по методике аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, составленной по национальным и международным стандартам);
- информационным обеспечением (ликвидации существенных различий в правилах формирования показателей отчетности по НСФО и МСФО, неадекватного применения их положений и внедрения единых форм отчетности);
- кадровым обеспечением (повышения уровня специалистов в области банковского аудита, сертифицированных международно признанными аудиторскими объединениями, решения проблемы с подготовкой собственных кадров, повышения их квалификации для аудита отчетности

по МСФО и приобретения опыта работы на белорусском рынке, налаживания связей с аудиторами зарубежных стран);

- программным обеспечением (по разработке доступных информационных технологий/систем);

- финансовыми возможностями (снижения стоимости аудиторских услуг).

Следует отметить, что аудит годовой отчетности банка имеет свои приоритеты. Сегодня акцент делается на оценку его финансового положения на ближайший год. Особенно это важно в условиях кризиса, когда повышаются риски кредиторов и инвесторов, снижается доходность и стоимость инвестиций. Все это требует сформировать такую нормативно-правовую базу аудита, которая учитывала бы требования национального законодательства и МСФО по подготовке годовой отчетности банков.

При разработке новой стратегии должны учитываться как национальные, так и международные принципы и правила аудита финансовой отчетности. Аудитор должен убедиться, что отчетность банка раскрывает все статьи, которые являются существенными для воздействия на оценку или решение; ясна и понятна, подготовлена на основе проведенных операций и объективных данных; соответствует предъявляемым требованиям и нацелена на обеспечение экономической безопасности, а также удовлетворяет информационным потребностям и финансовым интересам пользователей [2]. Кроме того, следует использовать отличительные признаки банковского аудита достоверности годового отчета, составленного как по законодательству Республики Беларусь, так и МСФО. Отличия имеют место по цели, раскрытию и публикации отчетности, информационному и другому обеспечению, построению аудиторской выборки, сбору и оценке аудиторских доказательств из трансформационных таблиц корректировок, расшифровок сумм корректировок отчетности. Если целью аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности банка, составленной по законодательству Республики Беларусь, является выражение мнения о достоверности годовой отчетности во всех существенных отношениях, то по МСФО – это подтверждение достоверности отчетности и выражение мнения о соответствии результатов трансформации отчетности требованиям МСФО [3].

Особое внимание должно быть уделено оценке полученных доказательств того, что показатели отчетности, сформированные по белорусским правилам бухгалтерского учета путем корректировочных записей, трансформированы в показатели отчетности в соответствии с положениями МСФО, с учетом принципов признания активов и обязательств отнесены к соответствующим статьям финансовой отчетности. Это положение должно быть отражено в аудиторском заключении. Однако вывод по такой отчетности не может быть аналогичен выводу в аудиторском заключении по белорусским правилам бухгалтерского учета, поскольку ведение учета по МСФО (в силу его отсутствия) не является объектом аудита.

Рекомендации по использованию национальных и международных стандартов в аудите годовой отчетности банка должны включать:

- сопоставимость требований белорусских правил признания показателя и МСФО;
- соблюдение принципов формирования информации для отчетности по МСФО;
- качество и достаточность предлагаемых процедур в отношении допущения непрерывности деятельности банка;

- существенность положений, модифицирующих аудиторское заключение (соответствие финансовой отчетности требованиям относительно раскрытия существенной информации после отчетной даты можно установить по критериям, приведенным в НСФО 10 «События после отчетной даты»: активы и обязательства банка по соответствующим статьям бухгалтерского баланса изменяются не менее, чем на 0,25%; капитал банка изменяется не менее чем на 0,25%; доходы (расходы) банка по соответствующим статьям отчета о прибыли и убытках изменяются не менее чем на 0,25%);

- тождественность информации об активах и пассивах, финансовых результатах и финансовом состоянии, как в формах отчетности, так и пояснениях к ней;

- оценку соблюдения требований по безопасному функционированию банка и противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования террористической деятельности.

Сегодня наблюдается гармонизация национальных стандартов аудиторской деятельности с международными. В международных стандартах аудита используется терминология, принятая в МСФО. Однако информационная закрытость играет отрицательную роль как в доверии к банковской системе, так и в интеграции в мировой банковский бизнес, приводит к отсутствию возможно-

сти реализовать эффективные инструменты управления рисками, усовершенствовать маркетинговую стратегию.

Внедрение в банковскую систему национальных и международных стандартов позволит пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности принимать правильные управленческие решения, найти наиболее обоснованные пути дальнейшего развития и совершенствования, как аудита, так и годовой финансовой отчетности.

Литература:

1. О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь : Директива Президента Респ. Беларусь от 31 дек. 2010 г. № 4 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2011.

2. О годовом отчете банков Республики Беларусь : постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 27 нояб. 2006 г. № 323 (в ред. постановления Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 17 дек. 2009 г. № 445) // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2011.

3. О составлении и представлении Национальным банком Республики Беларусь, банками Республики Беларусь финансовой отчетности в соответствии с МСФО : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 27 сент. 2007 г. № 185 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, 2011.