



УДК 336.7



У.Н.МОЛДОКМАТОВ
КГУСТА ИМ. Н. ИСАНОВА,
БИШКЕК, КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА
E-MAIL: ULANKGUSTA@MAIL.RU
U. N. MOLDOKMATOV
KSUCTA N.A. N. ISANOV,
BISHKEK, KYRGYZ REPUBLIC

Э. АБДИЕВА
КГУСТА ИМ. Н. ИСАНОВА,
БИШКЕК, КЫРГЫЗСКАЯ РЕСПУБЛИКА
E-MAIL: OKEEV80@MAIL.RU
E. ABDIYEVA
KSUCTA N.A. N. ISANOV,
BISHKEK, KYRGYZ REPUBLIC

E.mail. ksucta@elcat.kg

**ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА БАНКОВСКИХ
ОПЕРАЦИЙ В РАМКАХ ПРИМЕНЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ**

**WAYS OF IMPROVING THE ACCOUNTING OF BANKING OPERATIONS IN THE
FRAMEWORK OF THE APPLICATION OF INTERNATIONAL ACCOUNTING AND
REPORTING STANDARDS**

Макала бухгалтердик эсеп кысап боюнча эл аралык стандарттардын негизинде Кыргыз Республикасынын Улуттук банк эсебин жакшыртуу жолдору менен алектенет. Макаланын максаты эл аралык эсепке алуу менен ата мекендик банктардын эсепке алуу жана отчеттуулук стандарттары менен өтүүгө байланышкан көйгөйлүү маселелерин изилдөө болуп саналат.

Чечүүчү сөздөр: эл аралык стандарттар, каржылык эсеп-кысап, стандарттык эсеп-кысапка айкалыштыруу, пайдага болгон салык.

В статье рассмотрены пути совершенствования бухгалтерского учета коммерческих банков КР на основе МСФО. Целью статьи является исследование проблемных вопросов, связанных с переходом бухгалтерского учета отечественных коммерческих банков на международные стандарты учета и отчетности.

Ключевые слова: международные стандарты, финансовый учет, соответствиестандартам учета, налог на прибыль.

The article examines the ways of improving the accounting of commercial banks of Kyrgyzstan regarding the IFRS. The aim of the article is to study the problematic issues associated with the transition of accounting domestic commercial banks to international accounting and reporting standards.

Keywords: international standards, financial accounting, accounting standards compliance, profit tax.

Уже почти более десяти лет в КР идут процессы привязки системы бухгалтерского учета к мировым стандартам учета и отчетности. За это время КР, несомненно, сделала большой прорыв в перестройке основных принципов учета всех операций субъектов



хозяйствования. Вопрос адекватного перехода КР на МСФО неоднократно рассматривался отечественными учеными -теоретиками в сфере учета и аудита — П.М. Сенищев, Л.М. Киндрацкой, В.А. Манакиной, М.С. Демкович, В.И. Ричаковской. Кроме того, практикующие бухгалтеры, аудиторы, специалисты финансовых служб, аналитики финансовой информации внесли определенный вклад в становление современной системы бухгалтерского учета в КР.

Но и по настоящее время остается еще много недоработанных ситуаций в практическом применении международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности с целью получения прозрачной и беспристрастной информации о финансовом состоянии субъекта хозяйствования.

Первыми в применении норм и правил международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности в КР стали акционерные общества и финансовые учреждения, в том числе и банковские, которые предоставляют свою финансовую отчетность большому количеству внешних пользователей (акционерам, клиентам, партнерам). И именно запросы внешних пользователей являются одним из главных факторов, определяющих требования к бухгалтерскому учету и показателям финансовой отчетности субъектов хозяйствования для объективной оценки их устойчивости и платежеспособности, уровня доверия партнеров и клиентов [3].

Важно отметить, что эффективность такой оценки зависит не только от физического доступа к обнародованной финансовой отчетности, но и ее приемлемости и степени понимания участниками взаимоотношений, не имеющих специального банковского образования, но своими решениями оказывающих значительное влияние на результаты деятельности банковского учреждения.

Среди других важных факторов применения банковскими учреждениями международных принципов и стандартов учета является необходимость привлечения иностранного капитала, получения высоких международных рейтингов. МСФО — является тем универсальным деловым языком бизнеса всех стран, обеспечивающим понимание и сопоставление отчетов предприятий разных стран и экономик.

Рассмотрим некоторые вопросы в учете банковских операций, которые требуют дальнейшего усовершенствования в КР.

Во-первых, международные стандарты финансового учета и отчетности - это не просто свод определенных правил и учетных процедур. Они представляют собой особую форму нового бухгалтерского мышления, новую философию, в которой бухгалтерский учет трансформируется из системы записей для отражения хозяйственных операций и обобщения учетной информации в инструмент эффективной управленческой деятельности руководства банка. Особое значение приобретают термины «профессиональное суждение руководителя», «профессиональное суждение главного бухгалтера» [4].

Профессиональное суждение - это профессиональная оценка всех имеющихся объективных существенных факторов, которые могут повлиять на принятие решения в условиях неопределенности. То есть на основе профессиональных суждений руководства, которые находят свое отражение в финансовом учете, пользователи отчетности должны лучше понять реальное состояние дел в банке, его текущую и перспективную финансовую устойчивость, и надежность. К сожалению, здесь мы сталкиваемся с противоречиями отечественной и западной концепций бухгалтерского учета. Несмотря на применение принципов МСФО и МСФО, учетная политика современных украинских банков имеет «фискальный характер», то есть финансовые отчеты, составленные по законодательству КР, отвечают нам на вопрос: «Какая прибыль компании подлежит налогообложению», вместо того, чтобы раскрывать такие показатели как, достаточность капитала, размер прибыли и риски (вознаграждения), которые могут быть понесены (полученные) в связи с движением капитала банка [2].

Решением может быть только так называемая «демократизация» бухгалтерского учета — определение государственными фискальными органами финансового результата,



подлежащего налогообложению, по соответствующим национальным или международным стандартам бухгалтерского учета.

Определенные шаги в законодательстве по гармонизации финансового и налогового учета были сделаны, но полностью объединить два вида учета — финансовый и налоговый, — невозможно, так как они имеют различные цели, и мы всегда будем иметь налоговые разницы - суммы корректировок финансовой прибыли для целей налогообложения. Для максимального сближения финансового и налогового учета банк должен четко отслеживать синхронность отражения доходов и расходов по сумме и дате возникновения в каждом из видов учета.

Проблема применения МСФО в банках КР пересекается с проблемой налоговой нагрузки банковских учреждений, поскольку банки входят в число крупнейших бюджетобразующих предприятий и организаций. Отмена правил налогового учета может повлечь за собой уменьшение размера налоговых поступлений, ведь лица, формирующие финансовую отчетность, в которой определяется налогооблагаемая прибыль, используют оптимизационные схемы налогообложения - законодательно допустимое отражения в учете хозяйственных операций таким образом, чтобы уменьшить налог на прибыль отчетного периода [3].

В западном деловом мире просматриваются тенденции: чем лучше финансовая стабильность отдельного субъекта хозяйствования, тем больше он платит налогов в абсолютном размере; чем больше величина собственного капитала банка, тем больше он способен рассчитаться с государством по всем своим налоговым обязательствам. К сожалению, этого нельзя сказать о реалиях сегодняшнего дня в КР. Менталитет отечественного руководителя финансового учреждения опирается на позиции: «Как я могу прибыли получить больше (чтобы отчитаться перед акционерами и владельцами), а налогов заплатить меньше (отчитаться перед государственными фискальными органами)?»

Только благоприятная налоговая среда в состоянии решить проблему того, чтобы финансовые институты были заинтересованы в достоверном отражении своей прибыли в балансе, так как требуют международные стандарты учета и отчетности.

Возможно, необходимо пересмотреть на законодательном уровне размер ставки налога на прибыль для банковских учреждений в сторону снижения этого показателя, но обязать при этом последних осуществлять определенные выплаты социального характера за счет прибыли, остающейся после уплаты всех обязательств (так называемой чистой прибыли). Или предоставлять преференции и льготы по уплате налогов за спонсорство и благотворительность для отдельных сфер общественной жизни; мотивировать банковские учреждения использовать прибыль после ее налогообложения в таких сферах деятельности, чтобы способствовать повышению благосостояния каждого отдельного человека и государства в целом [5].

Во-вторых, важным показателем деятельности банка в финансовом учете является сумма выданных кредитов, их качественный состав, размеры резервов, сформированных для покрытия возможных потерь банка от всех видов активных операций. В настоящее время учет кредитного портфеля украинских банков не соответствует требованиям МСФО 39 «Финансовые инструменты: оценка и признание». Есть существенные различия между ежедневной, ежемесячной отчетностью банков в Национальный Банк КР о сформированных резервах по активным операциям и данным, которые обнародовали банки в годовых отчетах, составленных по требованиям МСФО. Такое несоответствие затрудняет принятие отчетной информации пользователями, поскольку дополнительно описывается содержание и причина различий, приводятся дополнительные трансформационные таблицы.

Кроме того, есть определенные трудности в применении расчета резервов по кредитам на индивидуальной основе - отсутствует унифицированный установленный механизм (схема или формула) расчета такого резерва; предоставляет препятствие также ограничение предельной суммы кредитной задолженности в 50 тысяч сом для формирования резервов на групповой основе [4].

Банки не получают никаких гарантий их возврата заемщиками, следствием чего является снижение показателя ликвидности активов банков. Этот показатель существенный,



но он в синтетическом учете банка не раскрывается - в балансовый отчет о финансовом состоянии попадает общая сумма краткосрочных или долгосрочных кредитов. И некоторые банковские учреждения, которые испытывают финансовые трудности, предоставляют информацию в примечаниях к финансовой отчетности о состоянии кредитной задолженности.

Эффективность работы банка, объем реализуемых банком продуктов и услуг, уровень менеджмента в области использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов наиболее полно отражены в финансовом результате деятельности банка. Основными экономическими показателями, определяющими финансовый результат, являются доходы и расходы банка [1].

В связи с возрастающей ролью банковской системы в обслуживании экономических субъектов, ее инновационным развитием, возрастает роль и значение бухгалтерского учета их доходов и расходов, который является основным источником информации для управления банковской деятельностью, а также для проведения анализа финансовых результатов деятельности банка.

В настоящее время данные бухгалтерского учета предоставляют возможность проводить анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов банка в разрезе их видов (процентные, комиссионные, операционные, прочие банковские, отчисления (уменьшения) в резервы и др.), типов контрагентов; определять и оценивать рентабельность деятельности банка, лишь в общем, за определенный отчетный период. Рассчитать же размер прибыли (убытка), полученной в результате осуществления конкретной активной операции невозможно, так как на счетах учета денежных средств учитываются ресурсы банка независимо от вида, срока привлечения, стоимости и т.д. Определить по данным бухгалтерского учета, какие именно денежные средства использовались для выдачи, например, кредита нельзя. В итоге рассчитать расходы, соответствующие полученным доходам от этой конкретной активной операции, не представляется возможным.

Следовательно, банк не в состоянии определить самые прибыльные или убыточные для себя операции.

Можно предложить некоторые направления совершенствования методики бухгалтерского учета доходов и расходов в коммерческих банках для расширения спектра возможностей анализа данной области.

Во-первых, следует применять принцип начисления при отражении в бухгалтерском учете всех доходов и расходов банка, который предусмотрен Международными стандартами финансовой отчетности (без различного рода ограничений).

При полном внедрении в практику принципа начисления коммерческий банк получит возможность на любую отчетную дату (нарастающим итогом с начала года) рассчитать размер прибыли применительно к международным стандартам, т. е. размер прибыли, отражающей реальное движение активов и пассивов банка.

Правильность, своевременность и обоснованность отражения на счетах бухгалтерского учета доходов непосредственно влияет на объективность результатов анализа не только доходов, но и прибыли банка. Поэтому внедрение метода начисления при учете доходов позволит добиться соответствия между учтенными доходами и расходами банка за определенный период, а также получить объективные и реальные результаты анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

Во-вторых, предлагаем использовать активно-пассивные балансовые счета класса плана счетов бухгалтерского учета в банках «Финансовые результаты деятельности банка» по учету доходов коммерческого банка и соответствующих им расходов, которые классифицированы в зависимости от направлений вложения банками средств.

Дальнейшая детализация счетов данного класса предполагается в разрезе отдельных проводимых банком активных операций [2].

В-третьих, в целях соблюдения принципа осторожности, предусмотренного Международными стандартами финансовой отчетности, считаем возможным и целесообразным, создавать резервы по доходам, получение которых сомнительно, на счетах



класса «Финансовые результаты деятельности банка» (по дебету в разрезе различных активных операций). При этом сумма прибыли (убытка) будет скорректирована до реального размера.

В-четвертых, предлагаем использовать балансовые счета по учету начисленных доходов (расходов) всегда, даже если доходы (расходы) начислены и получены (уплачены) в одном отчетном периоде. В результате сохранится возможность проведения анализа доходов и расходов банка в разрезе их видов (процентные, комиссионные, прочие банковские и др.).

Список литературы

1. Грачева М. В. Банковская система в развитых странах [Текст] / М.В.Грачева. - М.: Ось-16, 2016. - 45-46 с.
2. Байкова С. Д. Российская банковская система в современных рыночных условиях [Текст] / С. Д. Байкова, О. В. Демко // Финансы и кредит. - 2017. - № 34. - С. 25-37.
3. Бюллетень НБКР. - Бишкек: 2017.
4. Буланов Ю. Н. Состояние банковской системы: взгляд практика [Текст] / Ю.Н. Буланов // Банковское дело. - 2017. - № 2. - С. 11-12.
5. Лаврушин О. Н. Перспективы развития банковской системы в России [Текст] / О.Н.Лаврушин // Деньги и кредит. - 2016. - №1. - С. 67-73.