Панкрутский Н.Н.
БГЭУ, г. Минск

ПРИНЦИПЫ ПЕРЕХОДА БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА МЕЖДУНАРОДНЫЕ СТАНДАРТЫ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) в настоящее время являются средством решения проблемы согласования методов ведения бухгалтерского учета на уровне мировых экономик. Несмотря на то, что международные стандарты учета регулируют только финансовую отчетность на внешнем уровне, они влияют и на национальные принципы ведения бухгалтерского учета.

Относительно долгий период времени финансовая отчетность в Республике Беларусь имела второстепенное значение, представляя собой некую производную от бухгалтерского учета. Однако с развитием рыночной экономики в Республике Беларусь, а также ее интеграцией в мировое сообщество основными задачами бухгалтерского учета и финансовой отчетности должны стать:

- формирование достоверной информации о финансовом положении и результатах деятельности организации;
- описание всех рисков, а также их оценка;
- обеспечение информацией пользователей на внутренних и внешних уровнях с целью контроля финансовых институтов;
- предотвращение отрицательных результатов деятельности организации;
- выявление внутриорганизационных резервов.

И, несмотря на то, что сегодня в бизнесе бытует мнение о том, что финансовая отчетность в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь составляется прежде всего, для контролирующих органов, главной ее целью является предоставление необходимой пользователю информации о финансово-хозяйственной деятельности данной организации. В первую очередь международные стандарты финансовой отчетности обеспечивают достоверность отчетности с помощью нескольких значительных требований, среди которых – нейтральность и прозрачность.

Под прозрачностью понимается включение в финансовую отчетность информации, необходимой для пользователя при принятии соответствующих решений. Для этого цифровые данные должны быть полностью раскрыты и снабжены необходимыми комментариями. Не должно происходить безосновательного обобщения данных. Следовательно, весьма значимым принципом при подготовке финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами является приоритет экономической сущности над юридической формой операции.

Под нейтральностью подразумеваются достоверность и объективность финансовой отчетности, а также отсутствие предвзятости при ее подготовке.

Еще одним важным принципом МСФО является метод начисления. Следует сказать, что данный метод не является принципиально новым методом признания доходов и расходов для кредитных организаций, которые работают на территории Республики Беларусь. Но применяется он не всегда. В основном доходы признаются всеми кредитными организациями по кассовому методу, в то время как расходы – по методу начисления. Именно этот факт приводит к невозможности достоверно сопоставить доходы и расходы, признанные в отчете «прибыли и убытки». Непризнание доходов по методу начисления обусловлено принципом осторожности. Однако следует отметить, что в данном случае этот принцип может выражаться в создании резерва под начисленные доходы.

Белорусская практика ведения учета показывает необходимость составления унифицированного плана счетов, в отличие от международных стандартов, которые оставляют выбор наиболее подходящего плана за самой организацией. Тем самым это обеспечивает большую свободу в проблеме принятия оптимальной системы учета.

Применение организацией в своей финансовой деятельности единого плана счетов имеет ряд преимуществ:

- обеспечение сопоставимости учетных данных;
- облегчение внешних проверок финансовой отчетности контролирующими органами;
- возможность использования как базы для автоматизации учета;

- предоставление статистики для макроэкономических целей.

Однако следует отметить, что жесткая структура плана счетов не может охватить все хозяйственные ситуации. А это тем самым может привести к преобладанию формы над сущностью операций.

Следует отметить еще один важный принцип ведения бухгалтерского учета по международным финансовым стандартам. В соответствии с МСФО, если банк приобретает ценные бумаги, то они могут быть отнесены в одну из трех категорий:

категория 1 – финансовые активы, предназначенные для торговли. В данной ситуации ценные бумаги рассматриваются в качестве «предназначенных для торговли», если они куплены в целях извлечения прибыли за счет краткосрочных изменений цены;

категория 2 – инвестиции, удерживаемые до погашения. Это ценные бумаги с фиксированной или определяемой суммой выплат и фиксированным сроком погашения. Банк, в свою очередь, имеет твердые намерения и возможность держать такие ценные бумаги до погашения;

категория 3 – финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Это те финансовые активы, которые не будут удерживаться до погашения и не являются торговыми. Данная категория включает в себя все долевые ценные бумаги, в том случае, если они не попадают в категорию торговых.

Учитывая особенности белорусского законодательства, можно сказать, что вложения в ценные бумаги классифицируются как ценные бумаги в торговом портфеле и ценные бумаги в инвестиционном портфеле. К инвестиционному портфелю относятся все акции и долевые участия, которые приобретаются на срок более года. Однако банк имеет право реализовать данные ценные бумаги в течение года без изменения в общей классификации ценных бумаг, которые остались в инвестиционном портфеле. Учитывая же международные стандарты финансовой отчетности, все бумаги этого портфеля должны быть реклассифицированы.

Исходя из проведенного анализа, следует отметить, что ведение бухгалтерского учета по национальным стандартам

имеет ряд принципиальных отличий от ведения учета по международным стандартам финансовой отчетности. На данном этапе социально-экономического развития страны преодоление таких отличий является жизненно необходимым фактором интеграции в мировую финансовую систему. Главными требованиями при переходе на МСФО остаются прозрачность и достоверность предоставляемой информации. Международные стандарты обязывают финансовые учреждения сообщать о себе всю информацию, которая может оказать какое-либо влияние на принятие экономических решений.

БДЭУ. Беларускі дзяржаўны эканамічны універсітэт. Бібліятэка.
БГЭУ. Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.°.
BSEU. Belarus State Economic University. Library.
http://www.bseu.by elib@bseu.by