

КЛАССИФИКАЦИЯ РАЗЛИЧИЙ РОССИЙСКОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Посвящена анализу различий составления финансовой отчетности по российским и международным стандартам на примере коммерческого банка Иркутской области ОАО «БайкалИнвестБанк» за 2010–2011 гг. Рассматривается классификация различий между двумя системами отчетности. В основу классификации различий положен признак — принципы учета.

Ключевые слова: международные стандарты финансовой отчетности, российские правила бухгалтерского учета, классификация различий между российской и международной отчетностью.

Yu. V. Ivanova

CLASSIFICATION OF DIFFERENCES BETWEEN RUSSIAN AND INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING

The article analyses differences between Russian and international standards of financial reporting by the example of 2010–2011 performance of «BaikalInvestBank», a commercial bank in Irkutsk region. The author studies the classification of the differences between the two systems of reporting. The classification is based on accounting principles.

Keywords: international financial reporting standards, classification of differences between Russian and international reporting.

Деятельность кредитных организаций носит очень специфический характер и значительно отличается от организаций других отраслей. Это связано, в первую очередь, с большим числом финансовых инструментов, с которыми им приходится иметь дело. Соответственно, и отчетность кредитных организаций имеет мало общего с отчетностью, например, строительных компаний. В России для кредитных организаций разработан специальный план счетов, который значительно отличается от счетов других организаций.

В Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) до недавнего времени существовал отдельный стандарт для кредитных организаций — МСФО (IAS) 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов». Начиная с отчетности за 2007 г. этот стандарт утратил силу, но зато вступил в действие стандарт МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты — раскрытия». Этот стандарт дает указания о том, как информация о финансовых инструментах должна быть представлена в отчетности, составляемой в соответствии с МСФО. В данной статье автором рассматривается анализ различий составления финансовой отчетности по российским и международным стандартам на примере банка ОАО «Байкал-ИнвестБанк» (далее — Банк) за 2010–2011 гг.

Анализ различий в принципах и методах составления финансовой отчетности кредитных организаций РФ по российским правилам бухгалтерского учета (РПБУ) и МСФО показывает, что правила бухгалтерского

учета, применяемые российскими банками в настоящее время, в целом, не соответствуют принципам МСФО. В них отсутствуют многие основополагающие принципы, понятия, определения и имеются прямые противоречия принципам МСФО. В связи с этим, изучив подходы других ученых по теме исследования, автор систематизировал различия между системами учета в виде классификации различий [1]. В основу классификации различий положен классификационный признак — принципы учета.

Цель данной классификации — раскрыть суть двух подходов к учету и представить различия между МСФО и РПБУ в систематизированной форме для более удобного и упрощенного их понимания. Классификация различий между МСФО и РПБУ, предложенная автором, представлена в следующем виде:

1. Разницы, возникающие в учете основных средств за счет применения стандарта МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:

- включение в стоимость основных средств сопутствующих затрат (например, НДС);

- начисление амортизации основных средств.

2. Разницы, возникающие в начислении процентов за счет применения стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»:

- по размещенным средствам;

- по привлеченным средствам.

3. Разницы, возникающие при создании резервов на возможные потери за счет применения стандарта МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»:

- по ссудной задолженности;

- по прочим потерям (например, по условным обязательствам кредитного характера).

4. Разницы, возникающие при признании инфлирования за счет применения стандарта МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»:

- в составе основных средств;

- в составе капитала.

5. Разницы, возникающие при налогообложении за счет применения стандарта МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»:

- признание отложенного налогового актива;

- признание отложенного налогового обязательства.

6. Разницы, возникающие в отражении производных финансовых инструментов за счет применения стандарта МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»:

- срочные валютные сделки;

- операции с драгоценными металлами;

- операции с ценными бумагами.

7. Разница в отнесении расходов к соответствующему периоду, возникающие за счет применения принципов МСФО:

- расходы будущих периодов;

- материалы;

- материальное вознаграждение;

- аудиторские расходы.

8. Разницы, возникающие в признании событий после отчетной даты (далее — СПОД) за счет применения стандарта МСФО (IAS) 10 «События после отчетной даты»:

- доначисление налога на прибыль;

- отражение прочих СПОД.

9. Прочие разницы, возникающие в признании других финансовых активов и обязательств:

- восстановление нераспределенной прибыли;
- корректировки по налогу на прибыль.

Применение предложенной классификации различий и ее влияние на собственный капитал и чистую прибыль Банка согласно отчетности по российским нормам и МСФО, представлено в таблице, составленной автором по данным ОАО «БайкалИнвестБанк» за 2010–2011 гг. Вышеперечисленные различия устраняются, как правило, методом трансформации, т.е. применением различных корректировок к российской бухгалтерской отчетности.

**Влияние различий на собственный капитал и чистую прибыль
ОАО «БайкалИнвестБанк» за 2010–2011 гг.**

| | Стандарт МСФО | 2010 | | 2011 | |
|--|------------------|--|---------------------|--|---------------------|
| | | Собствен- ный капи- тал, тыс. р. | Прибыль, тыс. р. | Собствен- ный капи- тал, тыс. р. | Прибыль, тыс. р. |
| По РПБУ | | 512 705 | 103 125 | 603 784 | 110 071 |
| Применение норм износа по ОС и др. | МСФО (IAS) 16 | (69) | (69) | (895) | (895) |
| Дополнительные начисленные проценты, нетто | МСФО (IAS) 39 | 4 524 | 3 324 | 2 692 | (1 669) |
| Дополнительные резервы на возможные потери | МСФО (IAS) 37 | 22 002 | 41 344 | 16 989 | (5 176) |
| Признание инфлирования | МСФО (IAS) 29 | (459) | 0 | (15) | 0 |
| Реклассификация расходов на налоги | МСФО (IAS) 12 | (824) | (7 911) | (1 600) | (776) |
| Производные финансовые инструменты | МСФО (IAS) 39 | 2 836 | (5 887) | 10 198 | 7 362 |
| Отнесение расходов к текущему периоду | Принципы МСФО | (12 162) | 1 115 | (12 182) | (26) |
| СПОДы | МСФО (IAS) 10 | (11 652) | (11 652) | (14 730) | (14 730) |
| Прочее | Принципы МСФО | (3 150) | (12 383) | (3 664) | (7 335) |
| По МСФО | | 513 751 | 111 006 | 600 577 | 86 826 |

Отметим, что влияние различий на чистую прибыль просчитано с учетом корректировок по восстановлению остатков прошлого периода, которые также оказывают на нее определенное воздействие.

В целом, можно сказать, что по показателям финансовой отчетности ОАО «БайкалИнвестБанк» в 2010 г. наблюдается небольшое увеличение собственного капитала и прибыли на 0,5% (или 1 046 тыс. р.) и 7,5% (или 7 881 тыс. р.) соответственно. Рост показателей в 2010 г. обусловлен, в основном, влиянием корректировок по восстановлению резервов по МСФО. В 2011 г., напротив, наблюдается некоторое снижение собственных средств и прибыли на 0,5% (или 3 207 тыс. р.) и 21% (или 23 245 тыс. р.) соответственно. Снижение показателей в 2011 г., в большей степени, обусловлено влиянием корректировок по восстановлению остатков по резервам, которые были восстановлены в 2010 г.

По итогам проведенной трансформации финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами необходимо отметить ее положительное влияние на данные российского бухгалтерского учета. Составление отчетности по МСФО и анализ данной отчетности показывают положение банка после перехода. Отметим, что все произведенные корректировки, в той или иной степени, оказали влияние на финансовый результат кредитной организации.

Список использованной литературы

1. Горчакова М.Е. Актуальные изменения в бухгалтерском учете кредитных операций коммерческих банков / М.Е. Горчакова // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, аудита и экономического анализа: сб. науч. тр. (к 80-летию образования университета). — Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2010. — С. 22–25.

Referenses

1. Gorchakova M.E. Aktual'nye izmeneniya v bukhgalterskom uchete kreditnykh operatsii kommercheskikh bankov / M.E. Gorchakova // Aktual'nye problemy bukhgalterskogo ucheta, audita i ekonomicheskogo analiza: sb. nauch. tr. (k 80-letiyu obrazovaniya universiteta). — Irkutsk: Izd-vo BGUEP, 2010. — S. 22–25.

Информация об авторе

Иванова Юлия Владимировна — аспирант, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: palag_julia@mail.ru.

Author

Ivanova Yulia Vladimirovna — post-graduate student, Chair of Banking and Securities, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: palag_julia@mail.ru.