

## 2.4. ИСТОРИЧЕСКИЙ АСПЕКТ ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Кондрашев П.А., аспирант кафедры учета, анализа и аудита

*Экономический факультет Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова*

В статье анализируются различные подходы к определению учета и финансовой отчетности в зависимости от изменения целей их использования и усложнений финансово-правовых взаимоотношений банков. Проведен анализ развития нормативной базы по регулированию финансовой отчетности и банковского надзора.

Исследование исторического аспекта является важным вопросом в определении причин назревших проблем подготовки финансовой отчетности в банках. Я.В. Соколов опубликовал подробную хронологию эволюции элементарного учета с XVII в. до начала XIX в. [12, с. 93].

На заре XX в. многовековая эволюция учетных и аналитических процедур, достигла того момента, когда необходимы их комплексное использование для ускорения процесса интегрирования субъектов хозяйствования в международную систему учета и отчетности.

Вхождению бухгалтерского учета в новую фазу – фазу международной стандартизации, способствовали объективные предпосылки, среди которых следует выделить [11, с. 64]:

- развитие мировых производительных сил достигло такого уровня, при котором, экономические процессы стали всеобъемлющими, глобальными и интернациональными;
- взаимное проникновение капиталов различных стран в виде производственных, капитальных и финансовых инвестиций приобрело повсеместный характер, а создание систем международного кредитования и экономического регулирования обусловило интенсивное развитие общего рынка;
- возникновение интегрированных совместных предприятий, корпораций, транснациональных компаний способствовало дальнейшей взаимообусловленности и взаимозависимости экономик различных стран;
- свободная конвертация валют ведущих, а также введение единой европейской валюты стимулировали дальнейшее укрепление международных экономических связей любого уровня;
- необходимость реализации межнациональных программ в социальной и экономической сферах, в освоении космоса предопределили необходимость единых подходов к управлению экономическими процессами.

Под воздействием вышеназванных предпосылок (причин) возникла объективная потребность в формировании финансовой отчетности как инструмента экономико-информационной связи субъектов рынка между собой.

В то же время не все ученые разделяли целесообразность теоретической и практической целесообразности финансовой отчетности. Д.О. Мэй, В.Э. Патон, В.К. Циммерман [19, с. 28] придерживались того, что отчетность не может быть пригодной для управления предприятием, так как она хронически устаревает и потому лишена оперативности.

Аналитические свойства отчетности ограничены по следующим причинам [9, с. 252].

- Во-первых, отчетность отражает статус-кво в средствах и обязательствах предприятия, т.е. моделирует предприятие на данный момент времени согласно используемой учет-

ной политике. Свод моментных данных на конец отчетного периода не отражает адекватно состояние средств предприятия в течение периода (особенно по наиболее динамичным статьям отчетности).

- Во-вторых, отчетность не отражает причин сложившегося на предприятии финансового положения. Для этого требуется гораздо более глубокий анализ, основанный не только на привлечении дополнительных источников информации, но и на осмыслении многих факторов, которые не находят своего отражения в отчетности (инфляция, научно-технический прогресс и др.).
- В-третьих, с технологической точки зрения функционирование системы бухгалтерского учета на предприятии представляет процесс непрерывного агрегирования данных, а слишком большая агрегированность отчетных данных приводит к резкому сокращению их информативности и аналитичности.

В связи с перечисленными причинами параллельно активно развивалась управленческая отчетность, как отчетность предельно гибкая, оперативная.

Широкое развитие рынка капитала (ценных бумаг) в США, Канаде, Великобритании, Японии и других странах способствовало развитию учета в целях формирования достоверной финансовой отчетности. Многие зарубежные исследователи А. Риахи-Белкауи [17, с. 38], Ван Бреда М.Ф., Э.С. Хендриксен [14, с. 122], и другие стремились теоретически расширить общую систему рекомендаций по оценке и разработке стабильной практики отчетности. В середине XX в. это направление развивалось в качестве теории финансовой отчетности.

- Отчетность [15, с. 134] – это заключительный элемент системы бухгалтерского учета. Все элементы бухгалтерского учета тесно взаимосвязаны и представляют собой единое целое, т.е. систему экономических показателей, характеризующих условия и результаты работы предприятия за отчетный период.
- Теория [7, с. 18] – это логическое обобщение опыта, общественной практики, отражающее объективные закономерности развития природы и общества, т.е. система обобщающих положений в любой отрасли знаний.
- Наука [11, с. 9] – это динамическая система знаний раскрывающих новые явления в обществе и природе с целью использования их в практической деятельности людей. Главная функция науки – познание объективного мира с целью его изучения и совершенствования.

Применительно к финансовому учету и отчетности теория [14, с. 330] – это логическая связанная совокупность гипотетических отчетов. Таким образом, теорию финансовой отчетности можно определить как логические доводы в форме ряда общих принципов:

- дают общую систему рекомендаций, в рамках которой могут оцениваться подходы к практике учета и формирования отчетности;
- направляют развитие новых подходов к практике и процедурам.

Теория финансовой отчетности состоит из трех элементов [6, с. 52]:

- кодирования явлений в форме символов;
- их обработки и комбинирования в соответствии с правилами;
- приведения к общедоступной форме.

Первый элемент, безусловно, присутствует, в форме символический корреспонденции счетов по «дебету и кредиту» таких явлений, как амортизации, переоценки, отражения текущей стоимости, соотношения доходов и расходов и т.д., применяемые исключительно в практике отчетности.

Второй элемент также присутствует, поскольку формирование отчетов основано на большом количестве

правил, в соответствии с которыми обрабатывают и комбинируют дебетовые и кредитовые данные.

Приведение к общедоступной форме проявляется при проведении заключительных процедур для демонстрации дебетовых и кредитовых сумм пользователям финансовой отчетности.

Сложившуюся смену приоритетов между учетом и отчетностью, подтверждает изменение названий стандартов, до 2001 г. дословно их перевод означал «международные стандарты учета» (international accounting standards), с изменением структуры Комитета аббревиатура вновь разрабатываемых стандартов более корректно передает сущность документов IFRS/МСФО (международные стандарты финансовой отчетности, МСФО, international financial reporting standards).

Мировоззрение бизнес сообщества претерпевало постоянное видоизменение. Существовавшая вначале система учета на основании исторической стоимости активов постоянно дополнялась все новыми правилами, среди которых были Положения о стандартной практике учета (statement of standard accounting practice, SSAP), Стандарты финансовой отчетности (financial reporting standards, FRS), прочие методы переоценки собственности, методы учета изменений капитала и способы отображения приобретения иностранной валюты на балансе, таким образом, появляются основы справедливой оценки, методы расчета настоящей, и будущей стоимости обязательств.

Важным этапом развития финансовой отчетности в банках является зарождение консолидированной отчетности. Компания U.S. Steel 12 марта 1903 г. опубликовала свою первую консолидированную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 1902 г., к которой прилагалось подтверждение аудиторской компании Price Waterhouse & Co., что «отчетность была проверена и найдена корректной» [18, с. 21]. В 1903 г. журнал Scientific American назвал эту отчетность «самой полной и обстоятельной отчетностью, когда-либо выпускаемой большими американскими компаниями» [16, с. 13].

В феврале 1902 г. совет директоров компании U.S. Steel выбрал в качестве независимого аудитора компанию PriceWaterhouse & Co. Это была первая большая производственная компания в США, которая последовала британской практике, согласно которой совет директоров, а не менеджмент выбирает аудиторскую компанию. Кроме того, U.S. Steel была в начале века самой большой компанией в мире, а также первой компанией, капитализация которой превысила 1 млрд. долл. Старший партнер компании Price Waterhouse & Co., Лоуэз Дикинсон (Lowes Dickinson), переехавший в Нью-Йорк из Лондона в 1901 г. (по приглашению самого Эдвина Вотерхауса (Edwin Waterhouse)), был высококлассным специалистом. Он осознавал, что для такого гиганта, как U.S. Steel, отчетность не могла составляться просто по счетам материнской компании, что это холдинговая компания нового типа и ее отчетность требовала принципиально нового подхода. В силу того, что это была крупнейшая компания в мире, а ее дочерние структуры были крупнейшими металлургическими компаниями США, он смог убедить совет директоров, что отчетность должна составляться консолидировано по всем компаниям, входящим в группу.

Постепенно в начале XX в. в США практика консолидации получила широкое распространение. Причинами этого явились:

- бурное развитие холдингового бизнеса, связанное с осознанием финансовой выгоды от юридического дробления и экономического объединения различных видов бизнеса, породившее волну слияний и объединений;
- отсутствие барьеров и предписаний относительно применения новых методов учета и составления отчетности;
- одобрение консолидации крупнейшими фондовыми биржами.

Таким образом, появление консолидированной финансовой отчетности было необходимым шагом в ответ на запросы инвесторов о финансовой деятельности и финансовом состоянии новых холдинговых структур, в которые они начали вкладывать деньги.

В Европе развитие консолидированной финансовой отчетности шло с запозданием. Из-за значительного числа юридических барьеров и пристального внимания государства к вновь создаваемым компаниям появление новых, холдинговых, структур происходило крайне медленно. Также в традициях европейского бизнеса были картельные сделки, и большие компании предпочитали договариваться со своими конкурентами, вместо того чтобы увеличивать свой размер и приобретать монопольный контроль на рынке (что в свою очередь было распространено и популярно в США). Поэтому к реализации идеи консолидации в европейских странах приступили позднее и не столь обширно.

Великобритания первой в Европе исправила эту ситуацию. Холдинговые структуры приобрели важность после Первой мировой войны. Одними из первых консолидированную отчетность подготовили специалисты компании Nobel Industries Ltd. в 1922 г. Первая книга, посвященная вопросам составления консолидированной финансовой отчетности, появилась в Великобритании в 1923 г., ее автором был Гильберт Гарнзей (Gilbert Gamsey). В 1939 г. Лондонская фондовая биржа одобрила идею консолидации и ввела ее как одно из обязательных требований к отчетности зарегистрированных на бирже компаний. В 1947 г. составление финансовой консолидированной отчетности в Великобритании было окончательно принято на законодательном уровне.

В континентальной Европе идея консолидации стала внедряться значительно позже. Наиболее прогрессивной в этом плане оказалась Голландия: первое упоминание о консолидированной отчетности фирмы Mueller & Co. датируется 1926 г.

В Германии практика консолидации появилась только в 1930-х гг. Объявление же консолидации обязательной учетной процедурой произошло в середине 1960-х гг., и со значительными отличиями от англо-американской практики, устраненными в 1985 г. с принятием 7-й директивы Европейского союза (ЕС).

Во Франции применение консолидации началось еще позже. До 1967 г. во Франции не более 24 компаний составляли консолидированную отчетность [20, с. 100]. Первые холдинговые структуры возникли именно в этой европейской стране в начале 1920-х гг. В стране не сложилась общая практика новой бухгалтерской процедуры, и компании проводили ее так, как считали нужным. Например, французская компания Compagnie Frances des Petroles в своей отчетности за 1968 г. указала данные по консолидации за 1965-й, 1966-й и 1967 гг., а в самом 1968 г. консолидацию не делала. В 1976 г. из 292 компаний, опубликовавших консолидированную финансовую отчетность, 46 ограничились составлением только консолидированного баланса. И

лишь с 1985 г. во Франции стало обязательным составление полной консолидированной отчетности компаний, ценные бумаги которых котируются на бирже. В других европейских странах первые попытки составления консолидированной отчетности также относятся к 1980-м гг.

В Азии к практике составления консолидированной отчетности пришли значительно позднее. Даже в самой передовой азиатской стране – Японии – «Положение о консолидированной бухгалтерской отчетности» было выпущено министерством финансов страны только в 1977 г. Принципы консолидации при этом были ориентированы на англо-американскую модель. Практика составления консолидированной отчетности стала достаточно широко использоваться японскими компаниями во второй половине 1980-х гг.

Можно выделить ключевые особенности, благодаря которым зародился и развивался институт консолидированной отчетности. Фундамент консолидированной отчетности состоит из основополагающих элементов:

- первый – это крупные частные корпорации;
- второй – хорошо развитый финансовый рынок.

Крупный частный бизнес появился в странах, в которых были подходящие культурные и социальные условия его развития. Очевидно, что консолидированная финансовая отчетность не требовалась мелкому и среднему бизнесу, которому вполне хватало сложившихся национальных систем учета. Но одного наличия частного крупного бизнеса было бы недостаточно для возникновения действительной необходимости в консолидированной отчетности. Важным фактором также является и источник финансирования бизнеса.

Чем выше потребность инвестиционных институтов в получении отчетности – своевременной, полной, достоверной, унифицированной, тем более развитой и совершенной становится система учета и отчетности, в том числе и консолидированной. Поэтому вид финансирования бизнеса всегда играл и продолжает играть большую роль в развитии бухгалтерского учета и отчетности. Например, несмотря на то, что в Германии был хорошо развит крупный частный бизнес, развитие консолидированной финансовой отчетности не прошло столь же стремительно, как в США и Англии, так как бизнес чаще финансировался деньгами банков. Банкам не так важно было знать, сколько в целом зарабатывает холдинг; главное, чтобы у этого холдинга были ценные активы, которые могут являться гарантом возврата кредита. Это же объясняет запоздалое развитие института консолидированной отчетности в Японии.

Таким образом, наличие именно двух факторов: крупного частного бизнеса и развитого финансового рынка – явилось основополагающим моментом для появления института консолидированной отчетности.

Стоит отметить, что появление вычислительной техники, компьютеров, а затем автоматических систем управления компаниями и бухгалтерского учета в определенной мере положительно повлияло на увеличение размеров бизнеса. Если первый американский холдинг U.S. Steel состоял из 6 компаний, то сейчас, например, немецкая группа Bosch состоит более чем из 300 дочерних компаний и зарубежных филиалов, а группа компаний Henkel – более чем из 350 [9; 21].

Во второй половине XX в. бизнес сильно изменился и значительно прибавил в своих размерах, скорости и оперативности благодаря появлению персональных

компьютеров и компьютерных программ. Появившиеся компьютерные системы планирования предприятия (*ERP*) позволили не только эффективнее и грамотнее управлять компаниями, но и быстрее и качественнее составлять финансовую отчетность.

В отечественном бухгалтерском учете впервые появляется само понятие «консолидированная отчетность» в 1995-1997 гг., начинается активное развитие нормативно-правовой базы. Развитие деятельности акционерных обществ и финансово-промышленных групп, являющихся объектом консолидированного учета, дает толчок для развития нормативно-правовой базы, регулирующей процесс составления и представления консолидированной отчетности.

Период экономического кризиса с 1998 г. по 2000 г. привел к замедлению темпов экономического развития, значительному спаду производства и направленности финансовой политики всех предприятий на «выживание».

Начиная с 2000 г. по 2007 гг., происходит постепенная стабилизация экономики, предпринимаются действия по реализации Программы реформирования бухгалтерского учета согласно МСФО, одобряется Концепция развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу, в июле 2010 г. после долгих дебатов принимается Федеральный закон «О консолидированной финансовой отчетности» (первый проект Федерального закона был внесен в Государственную Думу РФ в мае 2004 г.), и утверждаются Положения о признании МСФО и Разъяснений МСФО для применения на территории РФ [1-5].

Однако мировой финансовый кризис 2008-2009 гг. наложил дополнительные требования к формированию финансовой и нефинансовой отчетности банков. Базельский комитет по банковскому надзору (BCBS) приступил к пересмотру своих требований к достаточности капитала банков. Результатом стала система требований к достаточности капитала и ликвидности, получившая название «Базель III» и одобренная «большой двадцаткой» на саммите в Сеуле в ноябре 2010 г. На данный момент многие детали требуют дальнейшей проработки, и поэтому обсуждение и лоббирование будут продолжаться прежде всего в том, что касается проблемы системообразующих финансовых институтов (SIFI). Однако основные принципы уже установлены, и необходимость им соответствовать неизбежна.

Последним революционным документом по внедрению МСФО в РФ стал приказ Министерства финансов РФ совместно с Центральным банком РФ «О введении в действие МСФО и Разъяснений МСФО на территории РФ» от 25 ноября 2011 г. №160н, согласно которому официально признаны 37 МСФО и 26 разъяснений МСФО.

Изменение финансовой отчетности в банках развивалось наряду с трансформацией банковской деятельности в целом, рост масштабов финансовых сделок, появление сложных финансовых инструментов и расчетов требуют достоверной и прозрачной отчетности о финансовом состоянии и совокупном доходе. Поднимая вопрос о нормативном регулировании в целях совершенствования финансовой отчетности в банках необходима координация внутри правительства, межведомственная координация. Необходимы совместные усилия Центрального банка РФ, Федеральной службы по финансовым рынкам РФ и Министерства финансов РФ.

Многие вопросы не могут быть решены в рамках отдельного ведомства, поэтому нужны совместные усилия. И уже такой межведомственный подход (или комиссия) должны урегулировать вопросы, связанные со следующим:

- нормой капитала;
- оценкой рисков и их управлением;
- качеством финансовых показателей;
- системой внутреннего и внешнего контроля банковской деятельности.

Безусловно, утверждение закона о консолидированной отчетности и новая редакция закона о бухгалтерском учете стали первым, большим и значимым шагом в своем роде, сделанным отечественными законодателями, однако, в таком сложном организме как банк сложно выделить нечто приоритетное, что бы позволило получать ежегодно достоверную и прозрачную финансовую отчетность,

Поэтому, следует констатировать, что на этом работа только начинается, и соответственно требует со стороны законодательных органов еще больше кропотливой и скрупулезной работы в целях приведения всего законодательного массива и нормативных актов к повышению качества и оперативности исходящей финансовой информации банков.

## Литература

1. О консолидированной финансовой отчетности [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 июля 2010 г. №208-ФЗ Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Об утверждении Положения о признании Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности для применения на территории РФ [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 25 февр. 2011 г. №107. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 6 марта 1998 г. №283 Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. Об одобрении Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 1 июля 2004 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Об одобрении Концепции развития бухгалтерского учета и отчетности в РФ на среднесрочную перспективу [Электронный ресурс] : приказ М-ва финансов РФ от 1 июля 2004 г. №180 Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
6. Александер Д. и др. Международные стандарты финансовой отчетности [Текст] / Д. Александер, А. Бриттон, Э. Йориссен. – М. : Вершина, 2005.
7. Белуха Н.Т. Основы научных исследований [Текст] / Н.Т. Белуха. – М. : Высшая школа, 1997.
8. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом: Выбор инвестиций: Анализ отчетности [Текст] / В.В. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 1995.
9. Коммерсант [Электронный ресурс] : издательский дом. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru>.
10. Куттер М.И. Бухгалтерский учет. Основы процедуры [Текст] / М.И. Куттер, В.В. Гайденко. – Краснодар, 1997.
11. Романова Т.Ф. Учет. Анализ. Аудит [Текст] : монография / Т.Ф. Романова. – Ростов н/Д., 1998.
12. Соколов Я.В. Бухгалтерский учет: от истоков до наших дней [Текст] : учеб. пособие для вузов / Я.В. Соколов. – М. : Аудит, ЮНИТИ, 1996. – 638 с.
13. Хендриксен Э.С. Теория бухгалтерского учета [Текст] / Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда. – М. : Финансы и статистика, 2000.
14. Хендриксен Э.С. Финансовый учет [Текст] / Э.С. Хендриксен, М.Ф. Ван Бреда. – М. : Финансы и статистика, 2007.
15. Шеремет А.Д. и др. Методика финансового анализа [Текст] / А.Д. Шеремет, Р.С. Сайфулин, Е.В. Негашев. – М. : ИНФРА-М, 2000.
16. Annual report of the United States steel trust // Scientific American. 1903. №4.
17. Belkaoui A.R. Accounting theory. 3-rd ed. Academic Press Ltd, 1992.
18. King T. More than a numbers game a brief history of accounting. N.Y.: John Wiley & Sons Inc., 1992.
19. Porat M. The information economy: definition and management. Wash. Government Print. Office, 1977.
20. Rathore S. International accounting. N.Y.: John Wiley & Sons Inc., 1993.
21. Robert Bosch GmbH annual report 2008. P. 4: [http://www.bosch.com/content/language2/downloads/GB2008\\_En.pdf](http://www.bosch.com/content/language2/downloads/GB2008_En.pdf)

## Ключевые слова

Эволюция учета; банки; консолидация; МСФО; банковский надзор; финансовая отчетность.

*Кондрашев Павел Анатольевич*

## РЕЦЕНЗИЯ

С начала прошлого столетия назревала потребность стандартизации финансовой отчетности. Банковский сектор, как эталон финансовой деятельности должен быть примером по внедрению совершенных методов выпуска достоверных и прозрачных финансовых показателей. В статье выстроена хронология развития финансовой отчетности банков от элементарной журнально-ордерной до современной консолидированной. Сформулированы результаты и значение основных регулирующих органов в развитии унифицированной финансовой отчетности банков.

Изучение исторических аспектов позволяет глубже понять причины проблем и предпосылки внедрения международных стандартов финансовой отчетности в банках.

*Чая В.Т., д.э.н., профессор Московского государственного университета им. М.В. Ломоносова*