

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

ОТДЕЛ МАГИСТРАТУРЫ

На правах рукописи
УДК:336.71(658)

САЛОХИДДИНОВАНОЗИМАХОНХУРШИДКИЗИ

**СОСТАВЛЕНИЕ ГОДОВЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ КОМ
МЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО**

Специальность: 5А230702 - «Банковский учёт и аудит»

ДИССЕРТАЦИЯ

на соискание степени «Магистр экономики»

Научный руководитель:

к.э.н. Б.Бабаев

ТАШКЕНТ-2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЁТОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	8
1.1. Сущность и значение финансовых отчетов коммерческих банков	8
1.2. Понятие и сфера применения МСФО	15
1.3. Элементы финансовой отчётности банков и их признание.....	21
Выводы по первой главе.....	28
ГЛАВА II. АНАЛИЗ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЁТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	31
2.1. Особенности составления отчёта о финансовом положение (балансовый отчёт) коммерческого банка.....	31
2.2. Форма отчёта о прибылях и убытках в коммерческих банках.....	42
2.3. Составления отчёта о денежных средств коммерческих банков	50
Выводы по второй главе.....	59
ГЛАВА III. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЁТОВ БАНКОВ В СООТВЕТСТВИЕ МСФО	61
3.1. Составления и представления консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками	61
3.2. Совершенствование составления финансовых отчётов банков в соответствие МСФО	67
Выводы по третьей главе.....	75
ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....	78
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	82
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	87

ВВЕДЕНИЕ

Обоснование и актуальность темы исследования. Углубление реформирования и обеспечение устойчивости банковской системы, уровня капитализации и депозитной базы банков, укрепление их финансовой устойчивости и надежности, дальнейшее расширение кредитования перспективных инвестиционных проектов, а также субъектов малого бизнеса и частного предпринимательства¹ является одной из приоритетных направлений развития и либерализации экономики.

Исходя из этого можно сказать что стандарты бухгалтерского учета и новая методология составления финансовой отчетности требуют глубокого изучения, поскольку в них наряду с очевидными и положительными сторонами содержится ряд упущений и недоработок. Разумеется, в новом деле всегда бывают определенные пробелы и недостатки.

Своевременное выявление и устранение их поможет повысить качество составления финансовых отчетов. Особенно это касается стандартов бухгалтерского учета по составлению балансового отчета и отчета о прибылях и убытках. Не менее важное значение имеет исследование основных принципов бухгалтерского учета и финансовой отчетности, которые, на наш взгляд, недостаточно обоснованы в концептуальной основе для подготовки представления финансовых отчетов. Балансовый отчет или бухгалтерский баланс, отчет о финансовом положении, как известно, является важнейшим объектом финансовой отчетности.

В последние годы появилось достаточно много серьезных и актуальных зарубежных и отечественных публикаций, посвященных финансовой отчетности. Однако, несмотря на наличие большого числа интересных и оригинальных изданий по различным аспектам бухгалтерской отчетности, потребность в литературе по бухгалтерскому учету не снижается, особенно в то время, когда последователь

¹ Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 года № УП-4947

новоспроизводилась бы комплексная логическая методика составления финансовой отчетности.

Однако продвижение нашей страны по пути рыночных реформ и дальнейшее развитие бухгалтерского учета, убеждает, что в недалеком будущем эти проблемы перейдут из области теории в область практики и найдут должное решение.

Вышеизложенное даёт основание рассматривать данную проблему как актуальную научную задачу, имеющую существенно научное и практическое значение.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования выступает финансовая отчетность коммерческих банков.

Предмет исследования выступает совокупность теоретических, методологических и практических вопросов, определяющих подходы, сущность и методы организации процесса формирования полного пакета финансовой отчетности коммерческих банков по МСФО.

Целью исследования является разработка рекомендаций по совершенствованию финансовой отчетности банков, в сфере наиболее рискованных областей ее формирования.

Данная цель обусловила постановку и решение следующих задач:

- выявить взаимосвязь эволюции финансовой отчетности и международных стандартов, с позиции ретроспективных этапов развития, а также актуализации и дальнейшего совершенствования надзорной системы банков Узбекистана, основанной на финансовой отчетности по МСФО;

- систематизировать проблематику формирования финансовой отчетности в сфере наиболее рискованных областей учета банковской деятельности в период реформирования узбекских банков в соответствии с новыми требованиями Соглашения Базель III;

- определить взаимосвязь внутреннего контроля и процесса формирования финансовой отчетности;

- систематизировать требования по раскрытию финансовых рисков, предусмотренных МСФО (IFRS 7) «Финансовые инструменты: раскрытие информации» и

Соглашением Базель III;

- разработать методику анализа достоверности финансовой отчетности, влияющую на риск искажения финансовой отчетности и учитывающую особенности банковской деятельности в Узбекистане.

Научная новизна диссертационного исследования. В результате проведенного исследования сформулированы и обоснованы следующие научные результаты, определяющие научную новизну:

- выявлена

взаимосвязь эволюции финансовой отчетности международных стандартов в Республике Узбекистан и других странах мира, позволившая установить историческую обусловленность совершенствования отчетности в банках.

- на

основе принципов международных стандартов систематизирована проблематика формирования финансовой отчетности в коммерческих банках Узбекистана, в результате предложены способы решения проблем в наиболее рискованных областях учета, позволяющие получить научно обоснованные выводы и рекомендации.

- определен

процесс подготовки финансовой отчетности как интегрированный «бизнес-процесс» на основе взаимосвязи между процессом формирования финансовой отчетности и внутреннего контроля.

- определены пути совершенствования финансовой отчетности коммерческих банков Узбекистана.

Гипотеза исследования. Совершенствование составления годовых финансовых отчетов коммерческих банков в соответствии с МСФО позволит привлечь иностранных инвесторов, увеличить ресурсную базу и будет способствовать росту конкурентоспособности коммерческих банков Республики Узбекистан.

Обзор (анализ) литературы по теме исследования. Теоретические подходы к формированию финансовой отчетности в банках в соответствии с МСФО, были исследованы в трудах следующих зарубежных ученых:

Л.Батраковой, Г.Белоглазовой, Е.Козловой, Г.Коробовой, О.Лаврушина, Д.МакНотона, В.Ф.Паляя, И.Пещанской, Я.Соколова, Ф.Стивена, А.Шеремета².

Отдельные теоретические и практические вопросы, связанные с составлением финансовых отчётов коммерческих банков рассмотрены в работах А.Ибрагимова, М.Марпатовой, Ф.Абдувахидова, К.Джураева, И.Муруговой, К.Наврзовой, Н.Ризаева, З.Умарова³.

Методы исследования. В процессе исследования использованы диалектический и системный подходы, методы наблюдения, группировки, обобщения, сравнительного, факторного и динамического сопоставления.

Научная и практическая значимость. Научная значимость результатов исследования состоит в том, что полученные результаты работы могут быть использованы в дальнейших углубленных научных исследованиях, посвященных фундаментальным и прикладным аспектам совершенствования составления годовых финансовых отчётов коммерческих банков в соответствии с МСФО. Практическая значимость результатов исследования заключается в том, что научные предложения и практические рекомендации могут быть использованы в деятельности Центрального банка Республики Узбекистан при разработке комплексных мер по совершенствованию составления годовых финансовых отчётов коммерческих банков.

² Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. – изд. 2-е перераб. и доп. – М.: Университетская книга, Логос, 2007. – 368 с.; Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, – М.: Высшее образование, 2009. – 422 с.; Козлова Е.П., Галагина Е.Н. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 640 с.; Банковское дело: Учебник / под. ред. д.э.н. проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2004. – 751 с.; Банковское дело: Учебник. перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2008. – 768 с.; МакНотон Д., Карлсон Д.Д., Дитт Д.Д. и др. Организация работы в банках: в 2-х томах. Том 2. Интерпретирование финансовой отчетности. Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 240 с.; Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник. М.: Инфра-М, 2004. – 472 с.; Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие – М.: ИНФРА-М, 2001. – 320 с.; Соколов Я.В. «Основы теории бухгалтерского учёта» – М.: Финансы и статистика, 2000. – 496 с.; Фраст Стивен М. Настольная книга банковского аналитика. – Дн.: Баланс Бизнес Букс, 2006. – 672 с., Финансовый анализ в коммерческом банке/А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 256 с.

³ Абдувахидов Ф.Т., Умаров З.А., Джураев К.Н. Банкларда бухгалтерия ҳисоби. Ўқув қўлланма. – Т.: ТДИУ, 2010. – 224 б.; Вахабов А.В., Ибрагимов А.К., Ризаев Н.К. Тижорат банклари ташқи аудитида халқаро молиявий ҳисобот стандартлари ни жорий этиш методикаси. Монография. Тошкент: молия, 2011. – 188б.; Ибрагимов А.К. ва бошқ. Халқаро молиявий ҳисобот стандартлари асосида банкларда бухгалтерия ҳисоби. Ўқув қўлланма. Тошкент, Молия. – 2010, 272б.; Муругова И.А. Операционная техника и учет в банках. – Т.: Молия – Иқтисод 2010г. Наврзова К.Н. Банкларда бухгалтерия ҳисоби Т., MOLIIYA – IQTISOD 2010 й.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка использованной литературы.

Во введении обоснована актуальность темы, показана степень изученности данной проблемы, указаны объект и предмет исследования, определены цель и задачи исследования, охарактеризованы научная новизна и ее значимость.

В первой главе рассмотрены теоретические основы финансовых отчётов коммерческих банков, в частности сущность и значение финансовых отчетов коммерческих банков, понятие и сфера применения МСФО, элементы финансовой отчётности банков и их признание.

Вторая глава диссертации посвящена анализу составления финансовых отчётов коммерческого банка. В главе изучены особенности составления отчёта о финансовом положении (балансовый отчёт) коммерческого банка, форма отчёта о прибылях и убытках в коммерческих банках, отчёта о денежных средствах коммерческих банков.

В третьей главе представлены описания разработанных научных предложений и практических рекомендаций, направленных на совершенствование нормативно-правовой и методологической базы, а также совершенствование составления финансовых отчётов банков в соответствии с МСФО.

В заключение диссертации сформулированы выводы по итогам исследования и представлены основные заключения и предложения, разработанные по результатам ам диссертационного исследования.

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЁТОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Сущность и значение финансовых отчетов коммерческих банков

В условиях развития рыночной экономики особую важную роль имеют рынок денег и денежных капиталов, основными субъектами которых являются банки. Прежде всего, коммерческие банки являются посредниками при осуществлении расчетов между хозяйствующими субъектами рыночных отношений. В связи с этим организация эффективной системы бухгалтерского учета безналичных и наличных расчетов, а также других банковских операций – одна из актуальных задач любого банка, от качества решения которой существенно зависит не только успешная деятельность предприятий и организаций, но и результаты деятельности самого банка.

Управление современными банками основывается на использовании полной и достоверной информации о формировании и ресурсах их размещении, достигнутых результатах, наличии резервов на возможные потери по ссудам и другим банковским операциям. Бухгалтерский учет – это система, обеспечивающая банки информацией о формировании и ресурсах их размещении, финансовых результатах, наличии резервов и другой информацией, необходимой для управления деятельностью банка.

Бухгалтерский учет в коммерческих банках ведется на основании Закона «О Центральном банке Республики Узбекистан», Закона «Об банках и банковской деятельности» и Закона «Об бухгалтерском учете».

Бухгалтерский учет в банках базируется на общих основополагающих правилах бухгалтерского учета, определенных Законом «Об бухгалтерском учете».

Бухгалтерский учет в банках на современном этапе экономического развития представляет собой информационный поток о состоянии и движении имущества банка, денежных средствах, кредитах, фондах, расходах и доходах, финансовых результатах, формируемый с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности коммерческого банка. Указанная информация необходима

не только банку, но и его учредителям, инвесторам, налоговым службам, прочим заинтересованным организациям и лицам.

Главными задачами бухгалтерского учёта в коммерческих банках являются:

- обеспечение контроля за использованием собственных и привлечённых источников (ресурсов) банка и управление ими;
- постоянный контроль и анализ доходности банка через запланированный уровень рентабельности или ликвидности на базе информации о размерах полученных доходов и произведенных расходов;
- обеспечение контроля за наличием движимого имущества банка и прочих материальных ценностей;
- формирование полной и достоверной информации о состоянии и расчётов, ценных бумаг, обязательств, финансовых результатов, резервов и пр.

В настоящее время общепризнанной в Узбекистане считается необходимость перехода организации и методологии бухгалтерского учёта на международные принципы. Необходимость перехода вызывается объективными условиями включения Республики Узбекистан в международное разделение труда, в мировую систему рыночных отношений. Многие современные предприятия, учреждения, а также банки становятся активными участниками в конкурентной рыночной экономике. Таким образом, важность и необходимость перехода к системе бухгалтерского учёта на международные стандарты бухгалтерского учёта вызывается следующим:

- предприятия и банки в Республике Узбекистан должны иметь возможность организовывать совместные предприятия и банки, налаживать контакты с инвесторами, зарубежными банками на основе широко организованного применения этих стандартов;
- предприятия, банки и инвесторы должны принимать экономические решения при предоставлении финансовых отчётов, подготовленных в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учёта;
- банки и другие финансовые организации должны иметь возможность принимать решения по кредитам, при необходимости, на основе финансовых отчётов, подготовленных, соответственно, по международным стандартам бухгалтерского

о учёта, как части процесса кредитования.

Итак, все хозяйствующие субъекты Республики Узбекистан должны быть ориентированы на основные принципы международного бухгалтерского учёта для того, чтобы оценивать экономическую эффективность. Чёткое понимание языка международного бухгалтерского учёта, без сомнения, не только принесёт пользу для отдельных хозяйствующих субъектов, но также явится стимулом для экономического развития Узбекистана.

Общепринятое выражение о том, что бухгалтерский учёт – язык бизнеса распространяется и на банковский учёт. Система бухгалтерского учёта в банках – своеобразный поставщик информации для внутреннего контроля и принятия управленческих решений менеджерами самого банка. Кроме того, информация используется и анализируется внешними её пользователями, к которым можно отнести: банки-корреспонденты, налоговые и аудиторские службы, акционеров, пайщиков, потенциальных клиентов.

Введение международных стандартов учёта в практику бухгалтерского учёта предполагает использование коммерческими банками основных концепций, принятых в международной практике. Это в итоге обеспечит интеграцию банковской системы Республики Узбекистан в мировую банковскую систему и позволит иметь реальную и достоверную отчётность. Общеизвестные основные концепции бухгалтерского учёта позволяют составлять финансовую отчётность коммерческих банков с учётом их реального экономического и финансового состояния.

Общеизвестные концепции бухгалтерского учёта в банках следующие:

- непрерывность деятельности;
- разделение отчётных периодов;
- единица измерения первоначальной стоимости;
- постоянство правил бухгалтерского учёта;
- день сделки;
- открытость;

- преобладание содержания над формой;
- осторожность;
- консолидация;
- сущность.

1. Непрерывность деятельности означает, что при составлении годовой финансовой отчётности предполагается продолжение деятельности банка в обозримом будущем. В случае предполагаемой ликвидации должны вноситься изменения в оценку его активов и пассивов.

2.

Разделение отчётных периодов. Эта концепция проявляется в том, что банк подводит результаты своей деятельности как каждый отчётный месяц. В отчётности отражаются доходы и расходы по мере их осуществления, независимо от времени поступления платежей по ним. Поэтому доходы и расходы должны учитываться в отчётности того периода, в котором они выявлены. Эту ситуацию называют ещё принципом наращивания.

3.

Единица измерения первоначальной стоимости. На основе данного принципа активы и пассивы банка учитываются по их стоимости в момент приобретения и возникновения. Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются в суммах на отчётную дату по действующему курсу. Все коммерческие банки должны использовать курсы иностранных валют, котированных Центральным банком Республики Узбекистан.

4.

Постоянство правил бухгалтерского учёта означает, что банки должны использовать постоянные методы бухгалтерского учёта, позволяющие пользователю банковской отчётности анализировать финансовое положение банка во времени. При вынужденных изменениях в учёт банке следует переформатировать в соответствии с новыми методами финансовую отчётность за предыдущий год. Изменение правил учёта, а также результаты влияния на прибыль банка разъясняются в отдельной пояснительной записке к отчётности.

5.

День сделки. В соответствии с международными стандартами банковской отчётности все операции банка отражаются в учёте в день совершения соответствующей сделки, то есть в день возникновения актива или пассива. Никакие операции не могут быть упущены, задержаны или ускорены в момент их регистрации в бухгалтерском учёте.

6.

Открытость. Финансовые отчёты банка должны быть ясными и достаточно подробными, с тем, чтобы правдиво отражать финансовое состояние для всех пользователей отчётности. Следует правдоподобно отражать суть операций, которые должны быть недвусмысленными и не вводить в заблуждение. Поэтому в приложениях к финансовым отчётам должны отражаться расшифровки свободных данных по кредиторской и дебиторской задолженности, должны быть подробно изложены используемые принципы создания резервов кредитных рисков и классификация кредитов по качеству, порядок учёта курсовых разниц и т. п. Кроме того, в приложении к отчёту следует указать данные о составе активов и пассивов по срокам погашения, отчёты об инвалютных позициях, отчёты об изменениях собственных средств.

7.

Преобладание содержания над формой. Финансовый учёт может вестись в различных формах. Однако учёт и отчётность должны достоверно раскрывать экономическую сущность хозяйственных операций. При отражении в балансе банковских операций приоритет отдаётся экономическому содержанию, а не правовой форме. Реализация данного принципа позволяет получить правдивую информацию и дать точную оценку реальному финансовому положению банка, т. к. недопускает искусственного увеличения баланса.

8.

Осторожность. Все доходы и расходы, понесённые или полученные в отчётном периоде, подтверждённые документально, считаются доходами и расходами отчётного периода независимо от времени поступлений или выдачи денежных средств. В финансовой отчётности активы признаются по стоимости, которая не может

тбытьвышерыночной,реальнойстоимости.Такимобразом,активыипассивыбанкадолжныбытьоцененыразумнодостаточнойстепеньюосторожности,чтобынепереноситьужесуществующиерискинаследующиепериоды.

9.

Консолидация.Внастоящеевремябанкиимеютсвоифилиалы,атакжедочерниепредприятияиорганизации.Всоответствиисвышеназваннойконцепцией,еслибанкимеетфилиалы,дочерниепредприятияиорганизации,тоондолженсоставлятьсвободныеконсолидированныеотчёты,вкоторыхотражаетсявсяегоэкономическаяифинансоваяситуациявцелом.Длясоставленияконсолидированногоотчётатребуетсяопределённаяподготовка,котораясостоитизнесколькихэтапов:

- унификациясчетовдочернихпредприятий;
- сводкастатейбаланса;
- уменьшениебалансанавнутрифилиальныеоперацииивзаимныевложения.

я.

10.

Существенность.Вфинансовыхотчётахдолжнасодержатьсясущественнаяиполезнаяинформациядляпринятиярешенийбанковскимменеджером,инвесторомилидругимпользователеминформации.Приэтом,критериемсущественностиинформацияявляетсятотфакт,чтоотсутствиеилиискажениепредставленияеёможетповлиятьнаэкономическиерешениябанковскихменеджеровилиинвесторов,т.к.онаявляетсясущественной.

ОбщепризнанныемировымсообществомконцепциибухгалтерскогоучётадолжныбытьвнедренывУзбекистаневсемибанкаминезависимоотихправовойответственности,чтовитогеообеспечитинтеграциюбанковскойсистемыреспубликивмировуюбанковскуюсистему.

КомитетпомеждународнымстандартамфинансовойотчетностируководствуетсяприсоставленииМСФОобщимипринципамиихподготовки,вкоторыхсформулированыцели,ккоторымстремитсяКомитетприразработкеиутвержденииМСФО.Принципыподготовкиисоставленияфинансовойотчетностисформулированыввидеотдельногодокумента,предваряющегосводМСФО.Данныйдокуме

нт не является стандартом, не заменяет стандарты, не содержит требований и рекомендаций, обязательных для применения в бухгалтерском учете при подготовке и составлении финансовой (бухгалтерской) отчетности. Составители документа специально подчеркивают, что если некоторые положения отдельных стандартов (МСФО) противоречат Принципам, то применяются положения утвержденного стандарта. Комитет по международным стандартам финансовой отчетности полагает, что при разработке и уточнении новых версий МСФО их расходования с Принципами будут уменьшаться и постепенно сойдут на нет.

Принципы раскрывают общие подходы Комитета по международным стандартам финансовой отчетности к содержанию МСФО, помогают составителям и пользователям финансовой (бухгалтерской) отчетности, а также аудиторам правильно интерпретировать отдельные положения МСФО и отражение операций, еще не охваченных стандартизацией.

В Принципах излагаются основные цели финансовой отчетности и общие концепции, лежащие в основе ее составления и представления.

Целью финансовой отчетности является предоставление необходимой полезной информации всем потенциальным пользователям, заинтересованным в получении информации о финансовом положении банка (либо консолидированной группы) и его изменениях, о результатах финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления и степени ответственности руководителей за порученное дело. В документе о Принципах сформулированы различные информационные потребности пользователей отчетной бухгалтерской информации: потенциальных инвесторов, акционеров; работников и общественности; заимодавцев, поставщиков и покупателей; правительственных органов - налоговых, статистических, регулирующих и др.

Финансовая информация не в состоянии полностью удовлетворить потребности любых пользователей, но Принципы провозглашают, что бухгалтерские отчеты должны быть более информативными, содержать необходимую дополнительную информацию, удовлетворяющую максимум потребностей ее пользователей. Даже те пользователи, которые могут указывать на требуемую ими целевую информ

ацию и получать ее, широко пользуются общедоступной бухгалтерской отчетностью. Принципы провозглашают, что финансовое положение, зависящее от имеющихся в распоряжении банка экономических ресурсов, их размещения или ликвидности, способности адаптироваться к изменениям внешней среды, определяется отчетным бухгалтерским балансом. Результаты деятельности банка, определяющие его экономическую эффективность, отражаются в отчете о прибылях и убытках. Информация об изменениях финансового положения характеризуется движением всех финансовых ресурсов, оборотных средств (ликвидных активов) или только денежных средств в отдельном отчетном документе. В настоящее время это отчет о движении денежных средств. Большое значение Принципы придают примечаниям к дополнительным материалам, прилагаемым к финансовой отчетности. В узбекских условиях - это приложения к отчетному бухгалтерскому балансу и пояснительная записка к бухгалтерской отчетности.

Так в Узбекистане финансовая отчетность состоит из отчетного бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета о движении собственного капитала и распределении чистой прибыли, а также приложений, пояснений и примечаний.⁴ Приложения, пояснения и примечания являются неотъемлемой составной частью финансовой отчетности наравне с основными отчетными формами.

1.2. Понятие и сфера применения МСФО

Можно выделить ключевые особенности, благодаря которым зародился и развивался институт финансовой отчетности банков. Фундамент финансовой отчетности в банках состоит из основополагающих элементов: крупные частные корпорации и развитый финансовый рынок. Крупный частный бизнес появился в странах, в которых были соответствующие экономические и социальные условия его развития, поскольку финансовая отчетность по МСФО не требовалась мелкому и среднему бизнесу, которому достаточно сложившихся национальных систем учета. След

⁴Закон Республики Узбекистан "О бухгалтерском учёте" 2016 г. 13 апреля, № 404

ующая ключевая причина развития и эволюции финансовой отчетности - возможность привлечения инвестиций и международное движение капитала, которое сформировало в течение XX в. активный финансовый рынок.

Хронология развития теории и практики финансовой отчетности можно представить в географическом разрезе, так в Европе стандартизация отчетности нашла отражение в директивах Совета ЕС в течение периода с 1963 года - 1983 гг.

В Азии развитие финансовой отчетности изначально ориентировано на МСФО, наиболее раннее признание МСФО было в Японии в 1973 году, когда японские представители профессиональных бухгалтерских организаций подписали соглашение об учреждении Комитета по международным стандартам учета. В 2007 году Комитет по стандартам финансовой отчетности Японии и Совет МСФО подписали Меморандум взаимопонимания, известное как «Токийское соглашение», согласно которому стороны должны прийти к конвергенции учетных стандартов. Публичные компании, зарегистрированные в Японии, должны применять МСФО в рамках консолидированной финансовой отчетности с 2010 года.

Страны в Азиатско-Тихоокеанском регионе, утверждая национальные стандарты учета и отчетности, полностью воспроизводят МСФО, данный подход используется в Индии, Пакистане, Таиланде, Австралии, Гонконге.

Понятием «Международные стандарты финансовой отчетности» объединены совокупность следующих документов: Предисловие к положениям МСФО, Принципы подготовки и представления финансовой отчетности, стандарты, разъяснения к ним. Все эти документы взаимосвязаны, образуют единую систему и не могут применяться по отдельности. Вместе с тем каждый документ - элемент системы имеет свое назначение.

В Предисловии к положениям МСФО кратко излагаются цели и порядок деятельности Комитета по МСФО, а также разъясняется порядок применения международных стандартов. Значение этого документа во многом определено в фразе, с которой начинается каждый стандарт. В ней обращается внимание на то, что положения стандарта должны рассматриваться в контексте Предисловия.

Принципы подготовки и представления финансовой отчетности определяют основы подготовки и представления финансовой отчетности для внешних пользователей. В них рассмотрены такие вопросы, как цели финансовой отчетности, качественные характеристики, определяющие полезность отчетной информации, определения, порядок признания и измерения элементов финансовой отчетности, понятия капитала и поддержания капитала. Сами по себе Принципы не являются стандартом и не подменяют никаких конкретных стандартов. Данный документ предназначен, в основном, для содействия: Комитету по МСФО в разработке новых и пересмотр действующих стандартов; национальным органам стандартизации в работе над национальными стандартами; составителям финансовой отчетности в применении МСФО и определении порядка ее составления по тем вопросам, в отношении которых стандарты еще не приняты; аудиторам в формировании мнения о соответствии или несоответствии финансовой отчетности МСФО; пользователям отчетности, составленной по МСФО, в интерпретации финансовой информации. Если какое-то положение Принципов вступает в противоречие со стандартами, то приоритет отдается требованиям последних.

Международные стандарты финансовой отчетности представляют собой систему принятых в общественных интересах положений о порядке подготовки и представления финансовой отчетности. Ни Комитет по МСФО, ни профессиональные бухгалтерские организации не имеют полномочий требовать повсеместного соблюдения МСФО. Эти стандарты применяются в силу признания различными регулирующими организациями по всему миру важности гармонизации правил составления финансовой отчетности, поддержки и деятельности Комитета по МСФО, а также профессиональной убежденности бухгалтеров, аудиторов, финансовых менеджеров и др. Стандарты предназначены для подготовки финансовой отчетности, пользователи которой полагаются на нее как на основной источник финансовой информации о компании.

Разъяснения Международных стандартов финансовой отчетности подготавливаются Постоянным комитетом по разъяснениям и принимаются Правлением

Комитета по МСФО. В них толкуются положения стандартов, содержащие неоднозначные или неясные решения. Они обеспечивают единообразное применение стандартов и повышение сопоставимости финансовой отчетности, подготавливаемой на основе МСФО. В качестве вопросов для разъяснений обычно избираются те, которые связаны с применением существующих стандартов, имеют практическую направленность, представляют большой интерес для пользователей стандартов. При этом разъяснения могут касаться как вопросов, по которым имеется неудовлетворительная практика применения стандартов, так и вопросов, возникающих по мере развития экономических отношений.

Кроме названных документов, в последние годы в книгу «МСФО», которую Комитет по МСФО ежегодно переиздает, вместе со стандартами включаются: изменения, внесенные в издание, введение, устав Комитета по МСФО, словарь терминов, история МСФО и алфавитно-предметный указатель. Однако отличие от четырех описанных выше документов этой материалы не являются частью системы МСФО. Они предназначены исключительно для того, чтобы помочь пользователям понять и использовать стандарты, т.е. они носят справочный, вспомогательный характер, облегчая работу с документами системы МСФО. Например, словарь терминов составлен из понятий, определенных в стандартах и разъяснениях. Его назначение – упростить использование терминов.

Система МСФО предназначена для составления финансовой отчетности любых торговых, производственных и иных коммерческих компаний (включая банки, страховые компании и иные финансовые институты) независимо от вида деятельности, отраслевой принадлежности и организационно-правовой формы. Она пригодна для использования как в частном, так и в государственном секторе.

Стандарты могут использоваться некоммерческие организации, основной целью деятельности которых является извлечение прибыли и которые не распределяют полученную прибыль между участниками. Однако этой категории организаций может потребоваться определенная адаптация как их-

тоположений стандартов или предоставлении дополнительной информации. В частности, это касается некоторой терминологии, описаний отдельных статей отчетности.

В соответствии с Предисловием к положениям МСФОлюбые ограничения использования стандартов устанавливаются исключительно в этих стандартах.

Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой систему документов, состоящую из предисловия к положениям по МСФО, разъяснений принципов подготовки и представления финансовой отчетности (концепции МСФО), стандартов и интерпретаций к ним. Каждый из указанных документов имеет собственное значение, но, являясь элементом системы, не может применяться отдельно от остальных ее составляющих.

В настоящее время действуют два комплекта стандартов, которые условно можно назвать старыми и новыми. Старые стандарты - IAS (Международные стандарты бухгалтерского учета) - представляют собой комплект стандартов, пронумерованных от 1 до 41, часть из них уже не действует. В новом комплекте стандарты именуются непосредственно как Международные стандарты финансовой отчетности - IFRS. В стандарты старого пакета вносятся необходимые изменения для актуализации.

В настоящее время действуют 31 стандарт IAS и 14 стандартов IFRS.

Интерпретации (Interpretations of IFRS, IAS) представляют собой важную часть системы МСФО, поскольку они, во-первых, разъясняют и уточняют отдельные положения стандартов с учетом практики их применения, а во-вторых, регулируют порядок применения соответствующих стандартов по вопросам, недостаточно раскрытым либо вообще не упомянутым в самом стандарте.

Аббревиатура, используемая для обозначения интерпретаций, различна в зависимости от периода публикации каждого документа.

Интерпретации, опубликованные до 2001 г., сокращенно именуются SIC - по названию Постоянного комитета по интерпретациям (Standards Interpretations C

ommittee).

В 2001 г. произошла реорганизация Комитета на английском языке, в результате она стала называться International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC.

Русскоязычная аббревиатура интерпретаций - ПКИ - не изменялась, поэтому в специализированной литературе при описании интерпретаций для удобства пользователей принято указывать соответствующую английскую аббревиатуру: ПКИ (SIC) или ПКИ (IFRIC).

Сфера применения МСФО в узбекской литературе также специфицируется однозначно. На основе выделения двух основных групп мнений: МСФО регламентируют требования к учету и подготовке финансовой отчетности и МСФО регламентируют требования к формированию финансовой отчетности, по нашему мнению однозначно корректным является второй подход. Выбор качества сферы применения МСФО финансовой отчетности обусловлен следующими факторами:

- данный подход заложен в самих международных стандартах (в Предисловии к МСФО (Preface to IFRSs, par. 8)⁵ указывается, что «МСФО устанавливают требования к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации о важных операциях и событиях в финансовой отчетности общего назначения»);

- понятие финансовой отчетности шире, чем набор показателей, получаемых из бухгалтерских регистров (в качестве примера можно привести различные варианты рыночной оценки статей баланса, раскрытие информации о связанных сторонах в примечаниях и др.);

- требования к содержанию финансовой отчетности первичны, а организация и правила ведения бухгалтерского учета вторичны, поскольку однозначные требования к отражению статей отчетности могут предполагать различные варианты отражения в учете (например, МСФО (IAS) 39 (par. 46) требует отражения финансовых инвестиций, которые держатся до даты погашения (held-to-maturity investments), по амортизируемой стоимости приобретения, что предполагает амортизацию/ списание дисконта или премии, представляющих собой разницу

⁵International Financial Reporting Standards (IFRSs) 2008. - IASCF, 2008; здесь и далее по тексту приводится авторский перевод.

между номиналом ценной бумаги и стоимостью ее приобретения, за время «держания» инвестиций; для достижения этого требования возможны различные варианты учета: отражение дисконта/премии на отдельном регулирующем счете к счету инвестиций или отражение общей текущей суммы на счете инвестиций).

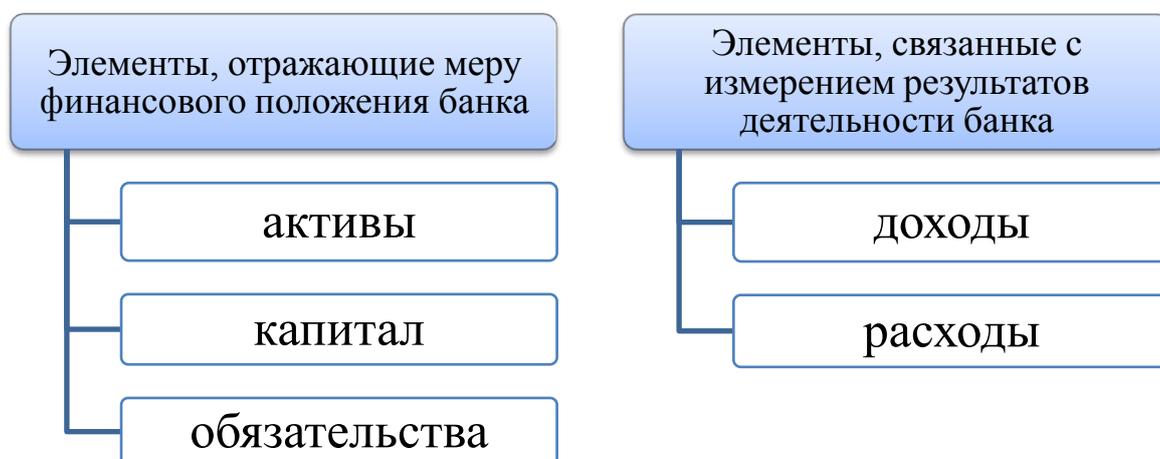
Таким образом, в определении МСФО нужно подчеркивать, что это совокупность требований к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности.

Статус МСФО является еще одним неоднозначным предметом определения: МСФО называются правилами, правилами, действующими на международном уровне, общепринятыми правилами, нормативными документами и др. МСФО не являются ни нормативными документами, ни правилами.

По нашему мнению Международные стандарты финансовой отчетности – это совокупность документов, регламентирующих требования к признанию, оценке, представлению и раскрытию информации в финансовой отчетности, которые разрабатываются Комитетом по международным стандартам (IASCF).

1.3. Элементы финансовой отчетности банков и их признание

Информация, содержащаяся в финансовой отчетности, в соответствии с основными экономическими параметрами объединяется в общие категории, которые называются элементами финансовой отчетности.



1.1-рисунок. Элементы финансовой отчетности банков⁶

⁶Муаллиф томонидан тузилди

Элементы, составляющие отчет о финансовом положении и отражающие меру финансового положения банка, включают активы, обязательства и капитал.

Элементы отчета о прибылях и убытках, связанные с измерением результатов деятельности банка, включают доходы и расходы. Каждый элемент может состоять из нескольких единиц информации, что заставляет структурировать элементы отчетности, выделять субэлементы, классифицировать показатели в подклассы, подгруппы с целью представить более детальную и правдивую информацию, удовлетворяющую потребности разных пользователей.

Активы-

это ресурсы и имущество, контролируемые банком в результате операций и событий, состоявшихся в отчетном или иных прошлых периодах. Активы представляют собой ресурсы, способные в будущем обеспечить определенную экономическую выгоду; в противном случае они являются нечем иным, как потенциальными убытками или ботечными эксплуатационными расходами, и потому не должны классифицироваться как активы. Будущая экономическая выгода заключается в конечном итоге в поступлении денежных средств или их эквивалентов или в способности заменить (и сэкономить) денежные средства. Сами денежные средства (их эквиваленты) также являются активами.

Будущая экономическая выгода, воплощенная в том или ином активе, может быть реализована (получена) различными способами или их комбинациями. Актив может использоваться отдельно или в сочетании с другими активами в производстве товаров, работ и услуг, которые будут проданы хозяйствующим субъектом за деньги или обменены на другие активы. Использование активов в производстве наиболее часто встречающийся способ извлечения выгоды, если выпускаемые товары имеют на рынке устойчивый платежеспособный спрос. Актив может быть продан за деньги, как товары в оптовой и розничной торговле, или обменен на другие активы с выгодой для продавца или участника операции. Активы можно направить на погашение обязательств перед кредиторами или собственниками, распределить между акционерами.

Активы структурно состоят из имущества материально-вещественной формы, связанные с юридическими правами, включая правоспособности. Однако правоспособности не всегда принимаются во внимание при решении вопросов об активах.

Активы принимаются на учет только по совершившимся операциям; намерения приобрести или иные активы не могут считаться достаточным основанием для их учета. Для того чтобы актив был отражен в балансе, он должен иметь стоимость, и его оценка может быть надежно определена.

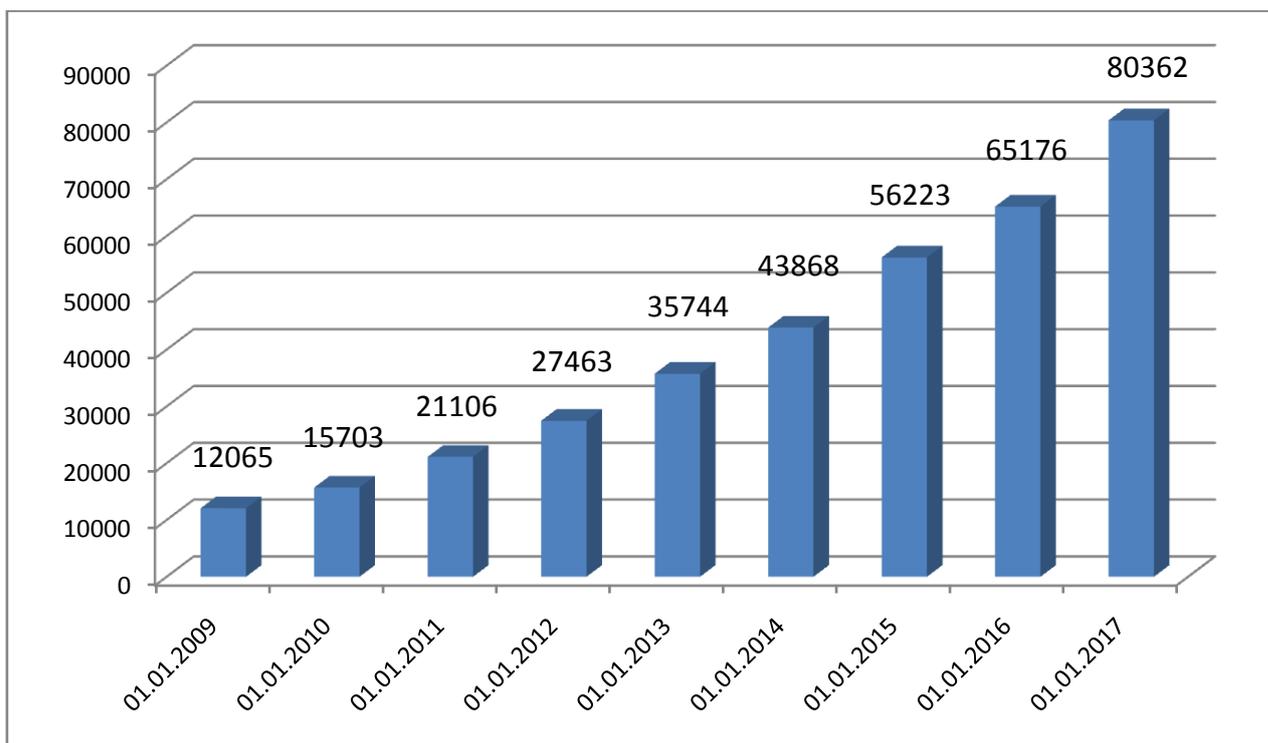


Рисунок 1.2. Динамика активов коммерческих банков (млрд. сум)⁷

Активы банков за последние 9 лет выросли в среднем 26,9 процентов, и в 2016 году по сравнению с 2008 г. выросли на 6,7 раза и составили более 80,3 трлн. сумов. Активы банков имеют тенденцию роста.

Обязательства-

это кредиторская и иная задолженность, возникающая в отчетном или предыдущих периодах, по которой имеется уверенность в том, что ее погашение (урегулирование) приведет к уменьшению экономической выгоды, то есть к уменьшению реальных активов. В обязательстве воплощен конкретный долг, который необходимо погашать

⁷www.cbu.uz сайты маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

ть, либо обязанность действовать (выполнять что-либо) определенным образом, например устранять неисправности в проданной продукции или выполнять предварительно оплаченную работу.

Обязательства принимаются на учет только тогда, когда имеются основания предполагать, что их регулирование потребует определенных затрат, уменьшающих активы, либо иным путем ведет к сокращению потенциальных экономических выгод. Это выполненные сделки, требующие оплаты, и принятые к исполнению судебные решения, и намерения уплатить неустойку или заплатить налог в бюджет государства или муниципалитета.

Рассмотрим обязательства банков. На 1 января 2017 года обязательства банка составили 71,0 трлн. сумов (1.3-рисунок). Это показывает увеличение капитализации коммерческих банков.

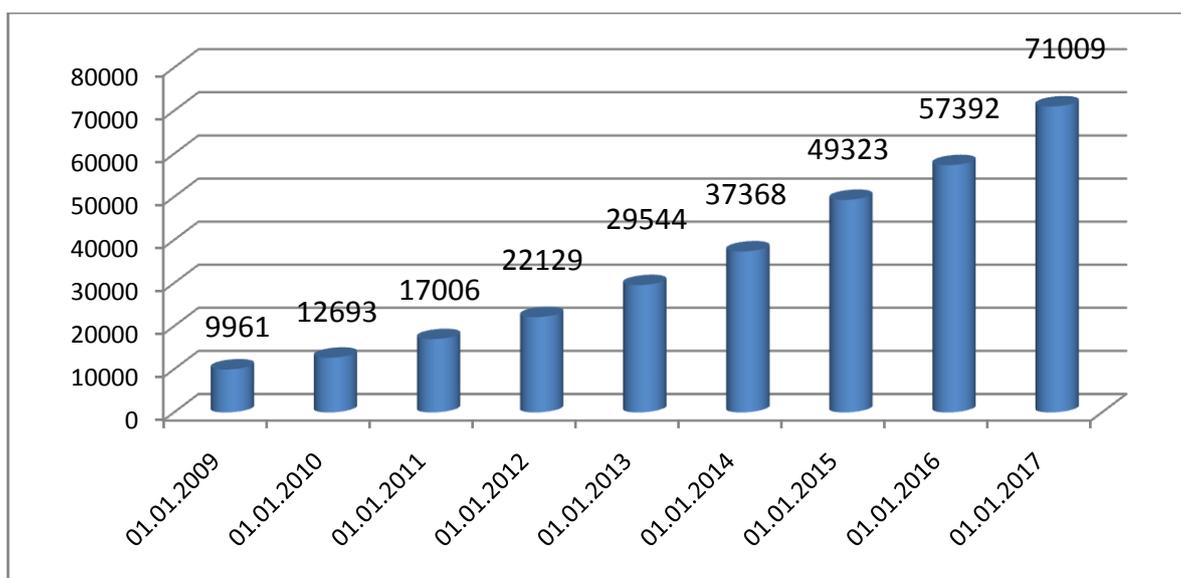


Рисунок 1.3. Динамика обязательств коммерческих банков (млрд. сум)⁸

Капитал представляет собой стоимость активов, необремененных обязательствами, то есть это стоимость активов, которые не будут направлены в будущем на регулирование обязательств.

Эта сумма, как правило, отличается от совокупной стоимости акций организации на фондовом рынке или от продажной стоимости организации как целостного действующего предприятия либо продажной стоимости его активов, реализуемых по частям.

⁸ www.cbu.uz сайты маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

В отчетном бухгалтерском балансе элемент капитала может быть разделен на составные подэлементы, представляющие интерес для пользователей. Принципы предусматривают, что в корпоративном (акционерном) предприятии капитал подразделяется по крайней мере на три статьи: средства, внесенные акционерами; нераспределенная прибыль; резервы, представляющие выделение нераспределенной прибыли, -

и отдельно корректировки, обеспечивающие поддержание капитала. К первым относятся резервы, образуемые в соответствии с уставом или законодательством и представляющие дополнительные гарантии от возможных убытков или образуемые в соответствии с налоговым законодательством с целью получения освобождения от налога обложения или снижения суммы налогов. К вторым относятся резервы, связанные с переоценкой стоимости активов в результате инфляционного снижения стоимости валюты, применяемой при составлении отчетности, дотационные и иные аналогичные суммы.

В международной и национальной практике составления финансовой отчетности многих стран резервы классифицируются по четырем основным характеристикам:

1) резервы капитала, включая фонд переоценки стоимости (об этом сказано выше), и резервы поступления доходов в будущем -

различные дотации и безвозмездные поступления активов;

2) нормативные резервы (установленные законодательством) и ненормативные резервы (решение об образовании которых принимается самой организацией);

3) распределяемые и нераспределяемые резервы: первые могут распределяться между акционерами, иногда они создаются только для этих целей; вторые не подлежат распределению вплоть до ликвидации организации;

4) целевые и общие резервы: первые предусматривают их использование на строго установленные цели, вторые не имеют выраженной целевой установки.

Финансовая концепция поддержания капитала является весьма распространенной и применяется чаще всего при составлении финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами.

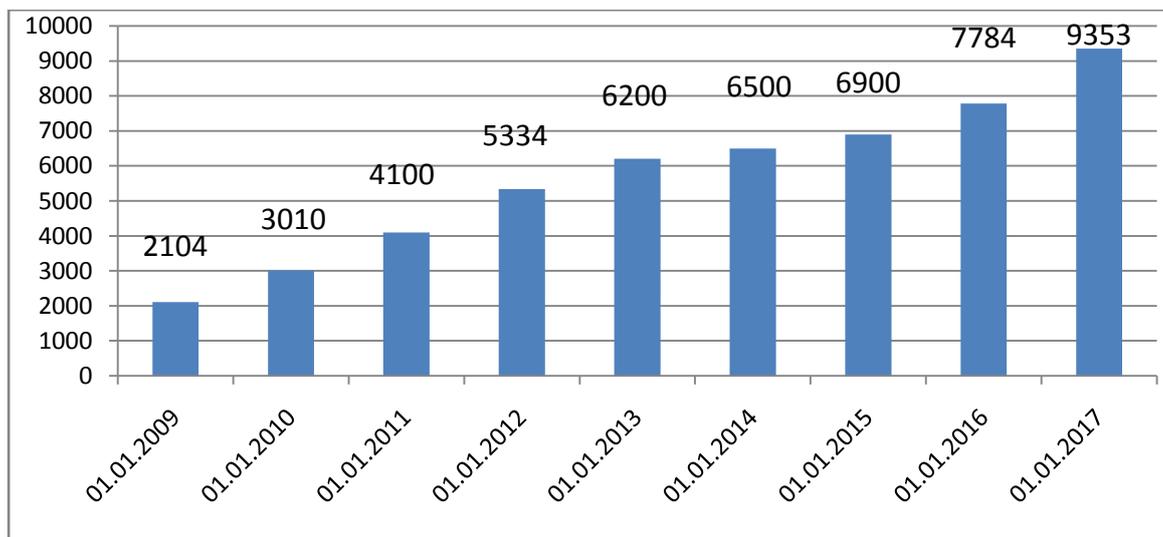


Рисунок 1.4. Динамика капитала коммерческих банков (млрд. сум)⁹

Совокупный капитал банков по состоянию на 1 января 2017 г. составляет 9,4 трлн сумов, что показывает рост на 20,2 процента в сравнении с соответствующим периодом прошлого года. За последние 9 лет капитал банков в среднем вырос на 21,2 процента.

В соответствии с физической концепцией поддержания капитала исходят из того, что капитал сохраняется, если организация в конце отчетного периода имеет таковой же уровень производственного потенциала или операционных возможностей, который она имела в начале этого же периода. В качестве основы для измерения актива и обязательств принимается текущая стоимость.

Активы, обязательства и капитал являются единым агрегатом, составляющим балансовое уравнение. В системе МСФО принято балансовое уравнение:

$$\text{Актив} - \text{Обязательство} = \text{Капитал},$$

которое отражает формирование капитала через активы. Собственный капитал любой организации представляет ту часть активов, которая свободно направлена на погашение обязательств. Об этом указывалось ранее. Отсюда вытекает вывод, что величина капитала зависит от стоимости активов организации и стоимости обязательств.

Балансовое уравнение можно представить иначе:

$$\text{Актив} = \text{Капитал} + \text{Обязательство}$$

⁹ www.cbu.uz сайты маълумотлари асосида муаллиф томонидан тайёрланди

В таком виде балансовое уравнение показывает, что активы формируются только за счет собственного капитала и предстоящих к оплате обязательств.

Если расчленить собственный капитал на составляющие – внесенный собственниками (В), накопленный из прошлой прибыли (Н) и чистой прибыли текущего отчетного периода (П), – то балансовое уравнение можно записать так:

Актив-
Обязательство = Капитал внесенный собственниками + накопленный из прошлой прибыли + чистой прибыли текущего отчетного периода.

Он свидетельствует о том, что чистая прибыль за период представляет приращение стоимости активов (или уменьшение обязательств) за данный период, так как внесенный капитал и накопленная прибыль остаются неизменными. По крайней мере, легко вычленить новые взносы собственников либо изъятие ими части ранее накопленной прибыли.

Возможны иные балансовые уравнения, которые мы здесь не рассматриваем.

Расходы возникают в процессе обычной хозяйственной деятельности, например при производстве товаров или оказании услуг. Кроме расходов, возникающих в ходе обычной хозяйственной деятельности, МСФО определяют как расходы убытки, состоящие из затрат, которые не создают каких-либо экономических выгод в будущем. В общем экономическом смысле убытками следует считать уменьшение капитала в результате случайных операций либо событий, а также обычных операций, по которым расходы не полностью покрываются доходами в течение отчетного периода, за исключением тех случаев, когда расходы возникли в результате реального распределения средств капитала.

Расходы по обычным операциям отражаются (признаются) в отчетности о прибыли и убытках в том отчетном периоде, когда они возникли в виде уменьшения активов и увеличения обязательств, в прямой связи с доходами, поступившими по данным операциям. Соответствие доходов и расходов должно соблюдаться неукоснительно. Когда понесены расходы обусловленные поступлением доходов в течение двух или нескольких отчетных периодов либо когда связь между расходами и дохо-

дами определяется нечетко или опосредованно, расходы включаются в отчетность по прибылям и убыткам на основании обоснованных расчетов их распределения между отчетными периодами. Еще нераспределенные и не включенные в отчетность по прибылям и убыткам расходы отражаются в бухгалтерском балансе как относящиеся к будущим отчетным периодам.

Расходы, возникающие в связи с необычными операциями и событиями, отражаются в отчетности в качестве убытков в том отчетном периоде, когда выясняется, что они не смогут стать причиной будущих экономических выгод или такие выгоды неочевидны и не поддаются надежной оценке, а также когда возникает обязательство без соответствующего отражения актива в виде имущественной статьи.

Заметим, что Принципы никак не связывают отражение (признание) расходов с правилами налогообложения. В отчетности по прибылям и убыткам данного отчетного периода должны быть включены все расходы, соответствующие критериями признания, изложенным в Принципах, независимо от того, принимаются они в расчет налогооблагаемой базы или не принимаются.

Доходы связаны с увеличением активов или уменьшением обязательств или теми и другим вместе. Они приводят к увеличению капитала организации независимо от их сверх вкладов собственников.

Доходы возникают в виде увеличения различных активов (денежных средств, товаров, услуг, полученных в обмен на реализуемые товары и услуги), включая дебиторскую задолженность, а также в результате регулирования обязательств. Во всех случаях признание дохода отражается в бухгалтерском учете и отчетности одновременно с отражением увеличения активов или уменьшения обязательств.

Выводы по первой главе

В результате изучения теоретических основ финансовых отчетов коммерческих банков были определены следующие выводы по первой главе:

1. В настоящее время общепризнанной в Узбекистане считается необходимость перехода в организации и методологии бухгалтерского учета на международные принципы. Необходимость перехода вызывается

объективными условиями включения Республики Узбекистан в международное разделение труда, в мировую систему рыночных отношений.

2.Общепринятое выражение о том, что бухгалтерский учёт - язык бизнеса распространяется и на банковский учёт. Система бухгалтерского учёта в банках – своеобразный поставщик информации для внутреннего контроля и принятия управленческих решений менеджерами самого банка.

3. Введение международных стандартов учёта в практику бухгалтерского учёта предполагает использование коммерческими банками основных концепций, принятых в международной практике. Это в итоге обеспечит интеграцию банковской системы Республики Узбекистан в мировую банковскую систему и позволит иметь реальную и достоверную отчётность.

4. Целью финансовой отчетности является предоставление необходимой полезной информации всем потенциальным пользователям, заинтересованным в получении информации о финансовом положении банка (либо консолидированной группы) и его изменениях, о результатах финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления и степени ответственности руководителей за порученное дело.

5. В Узбекистане финансовая отчетность состоит из отчетного бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета о движении собственного капитала и распределении чистой прибыли, а также приложений, пояснений и примечаний.

6. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой систему документов, состоящую из предисловия к положениям по МСФО, разъяснений принципов подготовки и представления финансовой отчетности (концепции МСФО), стандартов и интерпретаций к ним. Каждый из указанных документов имеет собственное значение, но, являясь элементом системы, не может применяться отдельно от остальных ее составляющих.

7. Элементы, составляющие отчет о финансовом положении и отражающие меру финансового положения банка, включают активы, обязательства и капитал, а также элементами отчета о прибылях и убытках являются доходы и расходы банка.

ГЛАВА II. АНАЛИЗ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЁТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

2.1. Особенности составления отчёта о финансовом положении (балансовый отчёт) коммерческого банка

Бухгалтерский баланс – это модель, с помощью которой в интересах пользователей представляется на определённый момент времени финансовое положение хозяйствующего субъекта. Термин баланс происходит от латинских слов *bilanx*, которые можно перевести как двучашие или двойная чаша¹⁰, т.е. символ равновесия равенства.

Бухгалтерский баланс следует признать главной и наиболее универсальной формой отчётности, поскольку наглядность и уровень обобщения учетных данных находятся в ней на качественно более высоком уровне. Баланс характеризует деятельность банка в целом, в то время как другие формы дополняют его, хотя в силу идентичности учетных данных все формы отчётности необходимо понимать как единое целое¹¹.

По своей сути бухгалтерский баланс – это источник информации об имущественном состоянии организации и ее структуре.

Таким образом, в современном составе отчётности банка форма №1 выполняет роль своегообразного стержня, вокруг которого группируются представленные в наглядной форме данные о деятельности банка за определённый период времени (отчётный период).

В условиях рыночной экономики бухгалтерский баланс служит основным источником информации для различных пользователей. Баланс банка знаком и собственникам, менеджерам других лиц, связанных с управлением, с имущественным состоянием банка. По конечному финансовому результату деятельности банка судят о способности руководителей сохранить и приумножить вверенные им материальные и денежные ресурсы. На основе данных баланса строится оперативное финансовое планирование любого предприятия, осуществляется контроль за движением

¹⁰Бакаев А.С. Бухгалтерские термины и определения. – М.: Бухгалтерский учёт, 2002. – Р.160, Аверчев И.В. МСФО. 1000 примеров применения. – М.: Рид Групп, 2011. С. 53 – Р. 992.

¹¹ Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник.-2-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2007.- 435 с. с.87

денежных средств в соответствии с полученной прибылью. Данные баланса широко используются налоговыми службами, кредитными учреждениями и органами государственного управления¹².

Финансовое положение банка зависит от имеющихся у него экономических ресурсов, его финансовой структуры, его ликвидности и платежеспособности, а также его способности адаптироваться к изменениям окружающей среды. Вся эта информация может быть почерпнута из баланса.

Информация об экономических ресурсах банка и его способности в прошлом преобразовывать эти ресурсы в полезную для прогнозирования его способности создавать денежные средства и их эквиваленты в будущем.

Информация о финансовой структуре нужна для прогнозирования будущих потребностей в заемных средствах того, как будущие прибыли и денежные потоки будут распределяться между теми, кто имеет долю в банке. Эта информация также полезна для оценки того, насколько успешной будет компания в получении финансирования в дальнейшем¹³.

Информация о ликвидности и платежеспособности необходима для прогнозирования способности компании выполнить в срок свои финансовые обязательства перед третьими лицами или угрозы финансовых затруднений¹⁴.

Бухгалтерский баланс выполняет ряд очень важных функций:

А) Самостоятельный бухгалтерский баланс является одним из признаков юридического лица, то есть выполняет экономико-правовую функцию, при этом обеспечивается реализация одного из принципов бухгалтерского учета - имущественная обособленность хозяйствующего субъекта.

Б) Источники информации:

-

о имущественном состоянии. Количественная характеристика имущественной массы собственника (сумма собственного и заемного капитала);

-

¹² Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2008. - 535 с. с.59

¹³ Лысенко Д.В. Экономический анализ: Проспект, 2008. - 326 с. с. 58

¹⁴ Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник. -9-е изд., испр. М.: Новое издание, 2007. - 412 с. с. 52

остепенипредпринимательскогориска(платежеспособностьифинансоваяустойчивость);

-осохранениииприумножениикапитала(нераспределеннаяприбыль)¹⁵.



Рисунок

2.1.Классификация балансов в зависимости от возникающих в хозяйственной жизни целей¹⁶

В зависимости от возникающих в хозяйственной жизни целей можно выделить три различные классификации бухгалтерских балансов, основными из которых являются:

а) по функциональной роли на различных этапах жизненного цикла организации (срокам составления).

Вступительные (организационные) балансы, текущие (операционные) балансы, промежуточные балансы, санируемые балансы, ликвидационные балансы, разделительные балансы, соединительные балансы.

б) по объему информации балансы делят:

Единичные (индивидуальные) балансы характеризуют деятельность только

¹⁵ Полковский Л.М. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: Финансы и статистика, 2008. -240с.с. 28

¹⁶ Составлено автором

о одного предприятия.

Сводные балансы разрабатывают министерства и ведомства, рассчитывая агрегированные данные в целом по отрасли или по подведомственным единицам предприятия путем простого суммирования одноименных показателей и исключения остатков по взаимным расчетам между предприятиями внутри отрасли.

Консолидированные балансы составляет группа, представленная материнской и ее дочерними компаниями, не простое суммирование одноименных показателей, а осуществление определенных корректировок. Сводный баланс формирует информацию о группе как о едином предприятии и показывает, каким был бы собственный баланс материнской компании, если бы она закрыла все дочерние и сама осуществляла непосредственное управление их деятельностью.

в) по формам собственности организации: государственные; совместные; частные.

г) по объекту отражения балансы бывают: самостоятельный баланс имеют только хозяйствующие субъекты, наделенные правами юридического лица. Отдельные балансы составляют филиалы банков или подразделения предприятий. Они являются формой внешней финансовой отчетности, это способ децентрализации бухгалтерского учета и передачи учетных данных в головное подразделение.

д) По способу включения регулирующих статей выделяются:

Балансы-брутто-

это баланс, включающий все регулируемые (контрарные) счета бухгалтерского учета: «Амортизация основных средств» и др., которые предназначены для регулирования (уточнения) оценки имущества и обязательств, учтенных на основных счетах. В балансе-брутто данные счета имеют место и влияют на валюту баланса.

Балансы-нетто-

это баланс с вычитанием регулируемых статей и отражением объектов по чистой стоимости. В узбекской практике действует форма баланса-нетто с 1996 года. Объекты в современном узбекском балансе отражаются только по остаточной стоимости (в нетто-оценке).

Можно выделить виды балансов по источникам. Существует три источника

анных для построения баланса: данные инвентаризационной описи (инвентарный баланс), данные счетов главной книги (книжный баланс), статистические данные (актуарный баланс).

Также можно выделить формы баланса по построению (горизонтальный и вертикальный) - прерогатива самого хозяйствующего субъекта. Построенная на этой основе структура баланса по горизонтальной форме выглядит следующим образом (рисунок 2.2 и 2.3).

Актив	Сумма		Пассив	Сумма
Перечень статей			Перечень статей	
.....			
.....			
Баланс (итого)			Баланс (итого)	

Рисунок 2.2. Внешний вид бухгалтерского баланса горизонтальной формы¹⁷.

На сегодняшний день по горизонтальной форме балансы составляются предприятиями, организациями.

Актив	Сумма
Перечень статей	
.....	
.....	
Баланс (итого)	
Пассив	Сумма
Перечень статей	
.....	
.....	
Баланс (итого)	

Рисунок 2.3. Вертикальная форма баланса¹⁸

По вертикальной форме балансы составляются балансы банков, микрокредитных организаций.

В конце каждого операционного дня в коммерческих банках составляется бухгалтерский баланс. Поскольку баланс формируется результатом финансово-

¹⁷ Составлено автором

¹⁸ Составлено автором

хозяйственных процессов, отдельных операций и экономических явлений, основой его составления служат данные учетных регистров: главной книги, оборотной ведомости, журналов-ордеров, вспомогательных книг. На основании этих регистров заполняется Главная книга, где оборот по кредиту счета показан общей суммой и взят из данных соответствующего журнала-ордера, а оборот по дебету дан вразрез рядасчетов и может быть собран изряда журналов-ордеров. На основании этих оборотов и остатков предыдущего периода подсчитываются остатки на конец периода. Эти остатки (сальдо) после сверки с данными регистров аналитического и синтетического учета, используются для формирования данных бухгалтерского отчета. Учетные регистры в банках существуют в виде баз данных, причем программы обработки бухгалтерской информации соответствуют правилам ведения учета, позволяя избежать рутинной работы и данные балансы формируются по мере ведения корреспонденции счетов в типовые формы первичных документов.

Можно выделить шесть основных правил, которые надо соблюдать составляя баланс:

- 1) Показатели должны быть в тысячах суммах. При этом суммы берутся без десятичных знаков после запятой;
- 2) Основные средства, нематериальные активы, кредитные вложения показывают по остаточной стоимости;
- 3) Иностранную валюту пересчитывают в сумму по курсу ЦБРУз;
- 4) Несущественные активы и обязательства обособленно не приводят.
- 5) Уровень существенности устанавливается в учетной политике банка и в течение года не меняется;
- 6) Отрицательные значения приводят в круглых скобках.

Помимо всех этапов составления баланса промежуточного, процесс формирования данных годового баланса включает в себя большое количество учетных работ самого различного характера:

-
проводят инвентаризацию всех видов имущества, обязательств и расчетов и ее результаты отражают на счетах главной книги и аналитических счетах;

-
осуществляют уточнение оценок всех видов имущественных статей баланса;

- создают резервы, заключительными записями декабря;

-
проверяют правильность распределения доходов, расходов, прибыли и убытков между смежными отчетными периодами;

-
осуществляют закрытие счетов доходов и расходов (заключительной записью 31 декабря);

-
вносят уточнения в главную книгу или отражают эти уточнения в пояснительной записке к годовому отчету с учетом событий после отчетной даты или условных фактов хозяйственной деятельности.

- составляют приложение к годовому бухгалтерскому балансу.

Балансовый отчет банков составляется согласно положению Центрального банка Республики Узбекистан № 1419 от 25 октября 2004 года «Отребованиях Центрального банка Республики Узбекистан публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков» и имеет вид как в приложение 1.

Рассмотрим балансовый отчет Акционерного Коммерческого Банка «Турон Банк» на состояние 31 декабря 2015 года.

Как мы видим с данной таблицы 2.1. балансовый отчет или отчет о финансовом положении имеет вертикальный вид. Основные разделы баланса составляют активы, обязательства и капитал. Статьи активов расположены по ликвидности, а статьи пассивов (обязательства + капитал) по сроку изъятия. Балансовый отчет составлен в форме нетто-баланса. Но статьи балансового отчета не полностью совпадают с требованиями ЦБ РУз согласно положению

№ 1419. Балансовый отчёт АКБ «Турон Банк» составлен в тысячах узбекских сумов. Так как требованиям закона Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте» бухгалтерский учёт должен вести в национальной валюте в сумах.

Таблица 2.1.

**Консолидированный отчёт о финансовом положении
Акционерного Коммерческого Банка «Турон Банк»¹⁹**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	34709030	99077582
Средства в других банках	8	251542071	84546595
Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	9	509064383	425821478
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	10	1643966	14829995
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	12	20631190	645476
Инвестиции в ассоциированные организации	13	11151	11151
Отложенный налоговый актив	29	1283010	2123267
Основные средства	14	53567179	41486613
Нематериальные активы	14	72470	69347
Доля перестраховщиков в страховых резервах	11		576638
Прочие активы	15	44195165	33718598
ИТОГО АКТИВЫ		916719615	702906740
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	16	4850721	16306441
Средства клиентов	17	543854573	565666764
Выпущенные долговые ценные бумаги	18	13656320	13656320
Страховые резервы	19	6416532	7516588
Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	20	57451599	14500857
Прочие обязательства	21	161395631	8101574
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		787625376	625748544
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Акционерный капитал	22	50002100	52668513
Эмиссионный доход	22	218675	218675
Прочие страховые резервы		57003190	1290148
Нераспределенная прибыль		17326628	18437214
Нереализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		45684	45684
Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка		124596277	72660234
Неконтролирующая доля участия		4497962	4497962
ИТОГО КАПИТАЛ		129094239	77158196
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		916719615	702906740

¹⁹ Данные сайта www.turonbank.uz

Таким образом, баланс обязан отразить три элемента финансовой отчетности: активы, собственный капитал, обязательства.

В разделе балансового отчёта активы отражаются денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде, инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, инвестиции в ассоциированные организации, отложенный налоговый актив, основные средства, нематериальные активы, доля перестраховщиков в страховых резервах и прочие активы.

Таблица 2.2.

Анализ активов по статьям балансового отчёта (млрд. сум)²⁰

№	АКТИВЫ	2012	2013	2014	2015	2016	Изменение	
							млрд. сум	в %
1	Денежные средства и их эквиваленты	195,2	90,1	58	99,1	34,7	-160,5	-82,2
2	Средства в других банках	46,8	67,1	62,3	84,5	251,5	204,7	437,4
3	Кредиты и авансы клиентам, включая дебиторскую задолженность по финансовой аренде	303,9	396,4	397,2	425,8	509,1	205,2	67,5
4	Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7,3	7,8	8,6	14,8	1,6	-5,7	-78,1
5	Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3,1	5,3	5,2	0,6	20,6	17,5	564,5
6	Инвестиции в ассоциированные организации	5,6	9,5	10	0,1	0,0	-5,6	-100,0
7	Отложенный налоговый актив	2	5,4	4,1	2,1	1,3	-0,7	-35,0
8	Основные средства	71,2	29,9	36,5	41,5	53,6	-17,6	-24,7
9	Нематериальные активы	0,3	0,2	0,1	0,1	0,1	-0,2	-66,7
10	Доля перестраховщиков в страховых резервах	0	0	0	0,6	0,0	0,0	
11	Прочие активы	14,1	7,3	8,5	33,6	44,2	30,1	213,5
12	ИТОГО АКТИВЫ	649,4	618,9	590,8	702,9	916,7	267,3	41,2

По данным таблицы видно, что активы АКБ Туронбанка на состояние 1 января 2017 года составили 916,7 млрд. сума, и выросли по сравнению 2012 годом на 267,3 млрд. сум. С 2012 по 2014 года было уменьшение активов, но 2015 года активы банка быстро выросли.

²⁰ Составлено автором по данным сайта www.turonbank.uz

В разделе балансового отчёта обязательства отражаются средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, страховые резервы, заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций и прочие обязательства. Средства клиентов можно также разделить на депозитные счета до востребования, срочные депозиты, сберегательные депозиты.

Таблица 2.3.

Анализ обязательств по статьям балансового отчёта (млрд. сум)²¹

№	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2012	2013	2014	2015	2016	Изменение	
							млрд. сум	в %
1	Средства других банков	105,2	37,6	20,9	16,3	4,9	-100,3	-95,3
2	Средства клиентов	476,4	499,7	474,6	565,7	543,9	67,5	14,2
3	Выпущенные долговые ценные бумаги	18,4	22,5	12	13,7	13,7	-4,7	-25,5
4	Страховые резервы	0	0	0	7,5	6,4	6,4	100,0
5	Заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций	5,1	5,6	6,8	14,5	57,5	52,4	1027,5
6	Прочие обязательства	9,1	6,4	14,6	8,1	161,4	152,3	1673,6
7	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	614,2	571,8	528,9	625,7	787,6	173,4	28,2

Данные таблицы 2.3. показывают, что обязательства банка составили 787,6 млрд. сума на 1 января 2017 года, это больше 173,4 млрд. сума чем на состояние 1 января 2013 года. Сумма средств других банков уменьшилось на 100,3 млрд. сум и составило 4,9 млрд. сум, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций, прочие обязательства увеличились по сравнению прошлых лет.

Данные таблицы 2.4. показывают, что капитал банка составил 129,1 млрд. сума на 1 января 2017 года, это больше 93,9 млрд. сума чем на состояние 1 января 2013 года. Акционерный капитал банка составил 50,0 млрд. сума и увеличилась в 1,36 раза по сравнению 2012 годом.

²¹ Составлено автором по данным сайта www.turonbank.uz

Таблица 2.4.

**Анализ собственного капитала по статьям
балансового отчёта (млрд. сум)²²**

№	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	2012	2013	2014	2015	2016	Изменение	
							млрд. сум	в %
1	Акционерный капитал	36,7	42,7	48,7	52,7	50,0	13,3	36,2
2	Эмиссионный доход	0,1	0,1	0,2	0,2	0,2	0,1	100,0
3	Прочие страховые резервы		0	0	1,3	57,0	57,0	100,0
4	Нераспределенная прибыль	-1,6	4,2	12,9	18,4	17,3	18,9	-1181,3
5	Нереализованная прибыль по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0	0,0	0,0	0,0
6	Чистые активы, причитающиеся собственникам Банка	35,2	47,1	61,8	72,7	124,6	89,4	254,0
7	Неконтролирующая доля участия			0	4,5	4,5	4,5	100,0
8	ИТОГО КАПИТАЛ	35,2	47,1	61,8	77,2	129,1	93,9	266,8

Как мы видим, информация бухгалтерского баланса как отчетной формы представляет собой как бы фотографию мысленно приостановленного и зафиксированного на этом моменте кругооборота средств. Поэтому вся содержащаяся в балансе информация носит моментный характер и этой точки зрения является ограниченной.

Помимо этого, для баланса характерны и ниже следующие ограничения:

- баланс по своей природе историчен, т.е. в нем отражены данные, показывающие ит оги хозяйственной деятельности к моменту составления;
- он не отвечает на вопрос, почему сложилось то или иное положение;
- в нем нет сведений, отражающих полностью все стороны деятельности субъекта; поскольку баланс - это свод моментных данных на начало и конец отчетного периода, он не дает представления о состоянии имущества в течение отчетного периода;
- баланс не обеспечивает пространственной и временной сопоставимости, и в нем нет базы для сравнительного анализа;
- заложенный в баланс принцип использования историчности цен приобретения активов существенно искажает реальную оценку имущества;

²² Составлено автором по данным сайта www.turonbank.uz

- внемнет сведений о движении оборотных и других средств, и все представляется в обобщенном виде.

Несмотря на различные ограничения многоцелевые подходы к бухгалтерскому балансу, основным необходимым условием его построения является равенство валюты актива валюте пассива, поскольку в нем рассматриваются одни и те же средства, но только с разных позиций.

2.2. Форма отчёта о прибылях и убытках в коммерческих банках

Второй составляющей бухгалтерской отчетности является отчет о прибылях и убытках, который в соответствии с основной задачей бухгалтерского учета должен дать полную и достоверную информацию о деятельности банка.

Отчет о прибылях и убытках является одной из основных форм отчетности, обязательно присутствующей в периодической отчетности. Именно этот отчет отражает финансовое положение банка на отчетную дату, а также достигнутые им в отчетном периоде финансовые результаты.

К принципам отчета о доходах и расходах в первую очередь следует отнести:

- соблюдение критериев признания доходов и расходов;
- соблюдение классификации доходов и расходов;
- принцип равномерного и обоснованного распределения доходов и расходов между отчетными периодами;
- принцип признания расхода (списания актива) при наличии данных о том, что от использования этого актива экономическая выгода (доход) получена не будет.

Отчет о прибылях и убытках в обобщенном виде отражает следующие функции:

- экономические - характеризующие финансовые результаты хозяйственной деятельности;

- стимулирующие - проявляющиеся в процессе ее распределения и использования;
- формирования финансовых ресурсов коммерческих банков.

В середине прошлого века в мировой бухгалтерской практике в балансе стали выделять не сумму собственного капитала, а «наличие собственных оборотных и приравненных к ним средств», методика расчета которых значительно отличалась от расчета собственного капитала. Для того чтобы охарактеризовать финансовые результаты деятельности организации возникла необходимость составления специфического документа, который должен был дать количественную характеристику функционирования хозяйствующего субъекта за определенный период. С этого времени основным источником информации стал отчет о финансовых результатах, в дальнейшем получивший название «Отчет о прибылях и убытках»²³.

Важность отчета о прибылях и убытках подчеркивается процессом бухгалтерского учета, который сосредотачивает на нем свое внимание, зачастую отвергая баланс. Этот отчет динамический аспект деятельности хозяйствующего субъекта, ее результаты и качество. Баланс является образцом, он выступает в роли хранителя остатков активов и отсроченных льгот, которые, в конечном счете, станут издержками и выручкой; инвестиций и оборотных фондов, необходимых для продолжения деятельности и различных источников денежных средств, таких, как обязательства и счета капитала. Однако различных пользователей бухгалтерской отчетности интересуют только определенные показатели финансовых результатов. Например, руководителю интересно масса полученной прибыли и ее структура, факторы, воздействующие на ее величину, налоговая инспекция заинтересована в получении достоверной информации обо всех слагаемых налогооблагаемой базы прибыли. Потенциальных инвесторов интересуют вопросы качества прибыли, то есть

²³ Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Пер. с англ./под ред. Соколова Я.В., «Финансы и статистика», Москва, 2004г. с 127

устойчивости, и надежности получения прибыли в ближайшей и обозримой перспективе, для выбора и обоснования стратегии инвестиций, направленной на минимизацию потерь и финансовых рисков от вложений в активы данной организации²⁴.

Отчет о прибылях и убытках подготавливается в соответствии с требованием о том, что хозяйствующий субъект должен раскрыть свои доходы за определенный период времени и представить полный отчет о факторах, оказавших влияние на доходы в течение этого периода.

Все статьи доходов и расходов, учтенные в отчетном периоде, включаются в отчет о прибылях и убытках.

Доходы и расходы в соответствии с принципом начисления относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денег, связанных с этими фактами. Принцип начисления предполагает, что все хозяйственные операции и иные факты хозяйственной деятельности отражаются на счетах бухгалтерского учета, а следовательно, и в финансовой отчетности в тех отчетных периодах, в которых они совершались, независимо от получения или выплаты денег.

В целях представления информации для принятия решений доходы и расходы могут отражаться в отчете о прибылях и убытках различными способами.

Экономический смысл прибыли от основной деятельности банка состоит в оценке эффективности кредитной деятельности банка.

Для доходов характерен приток активов или уменьшение пассивов. Доходы увеличивают капитал собственника. Расходам свойствен отток активов и/или рост пассивов. Расходы уменьшают доход и капитал собственника. В случаях, когда расходы не покрываются доходами, налицо убыточная деятельность.

²⁴ Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Центраудит-Казахстан, 2002г. с. 122

Важная особенность данной формы в том, что в ней сравнивается сумма всех доходов банка с суммой всех расходов, понесенных им для поддержания своей деятельности.

Банк должен раскрыть суммы, включенные в отчет о прибылях и убытках по:

- 1) арендному доходу от инвестиций в недвижимость;
- 2) прямым операционным расходам (включая ремонт и содержание), возникающим по инвестициям в недвижимость, которые генерировали арендный доход в течение периода; и
- 3) прямым операционным расходам (включая ремонт и содержание), возникающим по инвестициям в недвижимость, которые не генерировали арендный доход в течение периода.

Следующая информация также должна раскрываться отдельно:

- 1) совокупный текущий и отсроченный налог, относящийся к статьям, которые дебетуются или кредитуются на счет капитала.
- 2) объяснение зависимости между расходом по налогу и учетной прибылью в одной, или в той и другой, из следующих форм:
 - а) числовая сверка между расходом по налогу и результатом умножения значения учетной прибыли на применяемую налоговую ставку (ставки), раскрывающая также метод, с помощью которого рассчитана применяемая налоговая ставка (ставки);
 - б) числовая сверка между средней действующей налоговой ставкой и применяемой налоговой ставкой, раскрывающая также метод, с помощью которого рассчитана применяемая налоговая ставка.
- 3) объяснение изменений в применяемой налоговой ставке (ставках) в сравнении с предшествующим периодом.
- 4) сумма и дата истечения срока действия вычитаемых временных разниц, для которых в балансе не признается отсроченное налоговое требование.

5) совокупная сумма временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние хозяйственные общества, филиалы и зависимые хозяйственные общества и долями участия в совместной деятельности, для которых отсроченные налоговые обязательства не были признаны.

6) в отношении каждого типа временных разниц - сумма отсроченных налоговых требований и обязательств, признанных в балансовом отчете, а также сумма отсроченного налогового расхода по налогу, признанного в отчете о прибылях и убытках, если это отчетливо не следует из изменений на балансовых счетах.

7) в отношении прекращенной деятельности - расходы по налогу, связанные с прибылью или убытком от прекращения, и прибылью и убытком от обычной деятельности по прекращенной операции за период, вместе с соответствующими суммами для каждого представленного предшествующего периода.

8) величина налоговых последствий выплаты дивидендов акционерам банка, которые были рекомендованы или объявлены до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, но не были признаны в качестве обязательства в финансовой отчетности.

Банки не должны представлять какие-либо статьи дохода и расхода в качестве чрезвычайных статей ни в самом отчете о прибылях и убытках, ни в примечаниях к нему.

Банк должен раскрыть:

1) единую величину в отчете о прибылях и убытках, состоящую из:

а) прибыли или убытка от прекращаемой деятельности за вычетом налогов; и

б) прибыли или убытка за вычетом налогов, которые были признаны при оценке по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или выбытие активов или группы (групп), составляющих прекращаемую деятельность.

2) анализ единой величины:

а) доходах, расходах и прибыли или убытке от прекращаемой деятельности за вычетом налогов;

б) прибыли или убытках, признанных при оценке по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу или выбытие активов или группы (групп), составляющих прекращаемую деятельность.

Анализ может быть представлен в примечаниях или в самом отчете о прибылях и убытках. Если он представлен в самом отчете о прибылях и убытках, он должен быть представлен в разделе, связанном с прекращаемой деятельностью, т. е. отдельно от самой прекращаемой деятельности. Анализ не требуется для групп выбытия, которые представляют собой вновь приобретенные дочерние хозяйственные общества, которые отвечают критериям классификации в качестве предназначенных для продажи при приобретении.

Отчет о прибылях и убытках не только отражает прибыль или убыток как абсолютные величины, но и содержит информацию о доходности, которая позволяет анализировать составляющие финансового результата.

Для уверенности в правильности показателей бухгалтерской отчетности и для того чтобы исключить претензии работников налоговых органов, которые могут возникнуть в процессе проверки деятельности банка за отчетный год, необходимо учитывать основные требования, предъявляемые к составлению бухгалтерских отчетов.

Кроме того, в учете указывается сумма дивидендов на акцию, объявленных или предложенных на период, охваченный финансовой отчетностью. Основная идея отчета о прибылях и убытках состоит в корректировке полученной в отчетном периоде выручки путем прибавления суммы полученных доходов и вычитания суммы произведенных расходов, что в конечном итоге дает величину чистой прибыли за отчетный период.

При составлении отчета о прибылях и убытках, должны быть обеспечены:

- полнота отражения за отчетный период всех хозяйственных операций и результатов инвентаризации денежных средств, основных средств (фондов), материальных ценностей и расчетов;

- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерских отчетов и балансов данным синтетического и аналитического учета. Основанием для записей в бухгалтерском учете служат надлежаще оформленные оправдательные документы или приравненные к ним технические носители информации;

- правильность отнесения доходов и расходов к отчетному периоду в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета;

- соблюдение в течение отчетного года принятой учетной политики.

Несоблюдение этих основных условий рассматривается как неправильное составление бухгалтерской отчетности.

Таблица 2.5.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках
Акционерного Коммерческого Банка «Турон Банк»²⁵**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2016 год	2015 год
Процентные доходы	21	67181530	65769712
Процентные расходы	21	30078055	(21163971)
Чистые процентные доходы		37103475	44605741
Резерв под обесценение кредитного портфеля	9	1376439	(891580)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		35727036	43714161
Комиссионные доходы	22	42387443	54425251
Комиссионные расходы	22	(8681180)	(8653824)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		2137533	1677861
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		(377029)	(121887)
Расходы, возникающие при первоначальном признании активов по ставкам ниже рыночных	9	-	-
Доходы по дивидендам		1201950	1161583
Прочие операционные доходы	23	14886918	6603213
Резерв под обесценение прочих активов	14	(2392298)	(145024)
Административные и прочие операционные расходы	24	(63809165)	(75167864)
Доля финансового результата ассоциированных предприятий	12	610452	555678
Прибыль до налогообложения		20470756	24049148
Расходы по налогу на прибыль	25	(4139147)	(6465523)
Чистая прибыль за период		16331609	17583625

²⁵ Данные сайта www.turonbank.uz

Базовая и разведенная прибыль на акцию (в УЗС на акцию)	28	571	615
---	----	-----	-----

По данным таблицы 2.5. совокупный доход АКБ «Туронбанк» за 2016 год составил 16,3 млрд. сум это меньше чем в предыдущем году. По составу отчёта о прибылях и убытках можно отличить несколько статей как, чистые процентные доходы, чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля, прибыль до налогообложения и чистую прибыль за год.

Цели бухгалтерской отчетности определяются потребностями пользователей. Поэтому она должна содержать данные о результатах финансово-хозяйственной деятельности, а также о текущем финансовом положении и происшедших в нем изменениях за отчетный период.

Формирование отчета о прибылях и убытках преследует следующие цели:

1. Отчет должен быть составлен в такой форме, которая была бы доступна для понимания не только специалистами в области бухгалтерского учета, но и всем тем, кто стремится изучить и разобраться в бизнесе любой фирмы.

2. Отчет о прибылях и убытках должен предоставлять информацию, которая была бы полезна имеющимся вкладчикам и организациям, другим лицам для принятия рациональных решений.

3. Отчет должен давать информацию, характеризующую достигнутые за отчетный период финансовые результаты деятельности банка.

Отчет обеспечивает оценку результатов деятельности экономического субъекта за определенный отчетный период с помощью достаточно подробного подразделения данных о доходах и расходах.

Для инвесторов и аналитиков отчет о финансовых результатах во многих отношениях документ более важный, чем баланс, поскольку в нем содержится не застывшая, одномоментная, а динамическая информация о том, каких успехи достигнуты банком в течении года и за счет каких укрупненных факторов, каковы масштабы его деятельности.

Отчет о финансовых результатах дает представление о тенденциях развития, его финансовых возможностях не только в прошлом и настоящем, но и в будущем. Отчетность выполняет важную функциональную роль в системе экономической информации. Она интегрирует информацию всех видов учета и представляется в виде таблиц, удобных для восприятия информации объектами хозяйствования.

Отчет о прибылях и убытках служит связующим звеном между балансовыми отчетами прошлого и нынешнего учетных периодов и показывает, за счет чего произошли изменения в нынешнем балансе по сравнению с прошлым. Иначе говоря, этот отчет показывает, как изменяется капитал акционеров банка под воздействием доходов и расходов, осуществленных в текущем периоде.

В отчете информация отражается за отчетный период и за аналогичный период прошлого года. Форма и содержание отчета могут быть достаточно разнообразными и изменяться в связи с развитием рыночных отношений. Содержащаяся в отчете информация отражает уровень деловой активности банка. Эта информация используется для оценки деятельности банка.

2.3. Составления отчёта о денежных средствах коммерческих банков

Важнейшим инструментом управления денежным потоком коммерческого банка является отчет о движении денежных средств.

Отчёт о денежных средствах при его использовании совместно с другими формами финансовой отчетности предоставляет информацию, которая позволяет пользователям оценить изменения в чистых активах коммерческого банка, её финансовой структуре (включая ликвидность и платежеспособность) и ее способность воздействовать на величину и сроки поступлений и платежей денежных средств, чтобы приспособиться к изменяющимся условиям и возможностям. Информация о движении денег полезна при оценке способности коммерческого банка генерировать денежные средства и их эквиваленты, или позволяет пользователям

разрабатывать модели для оценки и сопоставления дисконтированной стоимости будущих поступлений и платежей денежных средств различных банков. Она также увеличивает сопоставимость отчетности об операционных показателях банков потому, что устраняет влияние применения различных методов учета для одинаковых операций и событий²⁶.

Информация о движении денежных средств банка должна предоставить пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности банка зарабатывать денежные средства, а также для оценки потребностей банка в использовании имеющихся денежных средств. Кроме того, данный отчет должен помочь понять причины различия между чистым доходом и связанными с его получением денежными поступлениями. Наконец, пользователи финансовой отчетности должны оценить влияние инвестиционных и финансовых операций на финансовое положение банка.

Финансовый отчет о движении денежных средств банка характеризует изменения в его финансовом положении. Потребность в составлении этого вида отчета возникла в связи с необходимостью определять источники средств банка за определенный период и с указанием, как эти средства используются.

Полезность информации о движении денежных средств, представленная в соответствии с МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» определяется как отчет о движении денежных средств, рассматриваемый совместно с другими компонентами финансовой отчетности, представляет информацию, которая помогает пользователям оценить:

1. изменения чистых активов компании,
2. изменения финансовой структуры компании (в том числе ликвидности и платежеспособности),
3. способность компании влиять на объемы (и сроки) денежных потоков с тем, чтобы адаптироваться к изменяющимся обстоятельствам и

²⁶ Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ учебное пособие. - Алматы, 2006. - с.154.

возможностям.²⁷

Отчёт о движении денежных средств — отчёт компании об источниках денежных средств и их использовании в отчётном периоде, прямо или косвенно отражая денежные поступления компании с классификацией по основным источникам и её денежные выплаты с классификацией по основным направлениям использования в течение периода. Отчёт даёт общую картину производственных результатов, краткосрочной ликвидности, долгосрочной кредитоспособности и позволяет с большей лёгкостью провести финансовый анализ компании.²⁸

Информация о движении денежных средств организации должна предоставить пользователям финансовой отчетности основу для оценки способности организации зарабатывать денежные средства, а также для оценки потребностей организации в использовании имеющихся денежных средств. Кроме того, отчет о движении денежных средств должен помочь понять причины различия между чистой прибылью и связанными с ее получением денежными поступлениями и платежами. Практическая ценность отчета заключается в использовании информации, представленной в отчете, для ответов на ряд специфических вопросов, связанных с финансовым положением компании.

В мировой практике отчет о движении денежных средств стал одним из основных документов бухгалтерской (финансовой) отчетности, поскольку информация о движении денежных средств организации полезна в качестве базы для оценки ее способности привлекать и использовать денежные средства.

Отчет о движении денежных средств должен содержать информацию о потоках денежных средств и их эквивалентов.

²⁷ МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

²⁸ Материалы википедии

При подготовке отчета о движении денежных средств составителями и оценке его результатов пользователями важно единообразное понимание приведенных ниже понятий.

Денежные средства включают наличные деньги и вклады до востребования (доступные незамедлительно).

Эквивалент денежных средств — краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в определенную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

Потоки денежных средств — приток и отток денежных средств и их эквивалентов.

Отчет о движении денежных средств должен отражать денежные потоки отчетного периода с их разделением по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. (рисунок2.4.)



Рисунок2.4. Денежные потоки банка²⁹

Операционная деятельность — основная, приносящая доход деятельность компании и прочая деятельность, кроме инвестиционной и финансовой деятельности.

Инвестиционная деятельность — приобретение и реализация долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

Финансовая деятельность — деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и заемных средств банка.

²⁹ Составлено автором

В данной таблице 2.6 приведены примеры потоков (притоков и отток) денежных средств, классифицированных в разрезе трех видов деятельности. Потоки денежных средств относятся к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 7.

Таблица 2.6.

Потоки денежных средств относятся к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности в соответствии с МСФО (IAS) 7³⁰

Вид деятельности	Притоки	Оттоки
Операционная	<ol style="list-style-type: none"> 1. поступления от продажи товаров и предоставления услуг; 2. поступления рентных платежей за предоставление прав, вознаграждений, комиссионных и прочих видов выручки; 3. поступления и выплаты страховых компаний по страховым премиям, искам, по рентным и прочим видам страховых полисов 	<ol style="list-style-type: none"> 1. выплаты поставщикам товаров (и услуг); 2. выплаты работникам (и от их имени); 3. выплаты налогов на прибыль, кроме относящихся к финансовой или инвестиционной деятельности;
Инвестиционная	<ol style="list-style-type: none"> 1. поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов; 2. поступления от продажи акций (или долговых инструментов) других компаний, а также долей в совместных предприятиях (за исключением таких инструментов, которые выступают как эквиваленты денежных средств или инструментов совершения коммерческих (или биржевых) операций); 3. поступления в погашение авансированных сумм или займов, предоставленных другим сторонам (за исключением аналогичных операций, осуществляемых финансовыми институтами); 	<ol style="list-style-type: none"> 1. выплаты для приобретения основных средств, нематериальных активов и прочих внеоборотных активов (в т.ч. выплаты, связанные с капитализацией затрат на разработку и строительство объектов основных средств хозяйственным способом); 2. выплаты по приобретению акций или долговых инструментов других компаний, а также долей в совместных предприятиях (за исключением таких инструментов, которые выступают как эквиваленты денежных средств или инструментов совершения коммерческих (или биржевых) операций); 3. авансирование (или кредитование) других сторон (за исключением аналогичных операций, осуществляемых финансовыми институтами);
Финансовая	<ol style="list-style-type: none"> 1. поступления от эмиссии акций или выпуска других долевого инструментов; 2. поступления от эмиссии облигаций, векселей, залоговых, займов, а также от прочих краткосрочных или долгосрочных долговых инструментов 	<ol style="list-style-type: none"> 1. выплаты собственникам при выкупе или погашении акций компании; 2. выплаты в погашение займов; 3. выплаты арендатором в погашение обязательства по финансовой аренде

Классификация по видам деятельности обеспечивает информацию, которая позволяет пользователям оценить воздействие этой деятельности на финансовое положение банка, сумму его денежных средств и их

³⁰ Составлено автором на основе МСФО (IAS) 7

эквивалентов. Эта информация также может использоваться для оценки взаимосвязи между этими видами деятельности.

Одна и та же операция может включать потоки денежных средств, классифицируемые по-разному. Например, когда денежное погашение лизинга включает в себя как проценты, так и основную сумму долга, то часть, составляющая проценты, может классифицироваться как операционная деятельность, а часть, составляющая основную сумму, классифицируется как инвестиционная деятельность.

Согласно положению «О требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков» (25 октября 2004 г. № 1419) потоки денежных средств банка относятся к операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Таблица 2.7.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств
Акционерного Коммерческого Банка «Турон Банк»³¹**

В тысячах узбекских сумов	Прим.	2016	2015
Денежные средства от операционной деятельности		54,341,413	65,769,712
Проценты полученные			
Проценты уплаченные		(19,076,936)	(20,338,473)
Комиссии полученные		57,680,977	51,372,665
Комиссии уплаченные		(5,083,728)	(8,174,433)
Прибыль, полученная от страховой деятельности		2,999,162	-
Расходы, понесенные при страховой деятельности		(1,302,054)	-
Реализованные доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		253,524	(121,886)
Прочие полученные операционные доходы		8,959,506	6,603,213
Расходы на содержание персонала		(41,281,046)	(41,449,265)
Административные и прочие операционные расходы		(24,492,519)	(22,626,016)
Прочие исключительные расходы	28	(9,638,303)	-
Уплаченный налог на прибыль		(5,010,437)	(5,211,180)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		18,349,559	25,824,337
Чистое (прирост)/снижение по средствам в других банках		(16,828,838)	4,812,013
Чистый прирост по кредитам и авансам клиентам		(37,911,879)	(2,518,671)
Чистый прирост по прочим активам		(14,273,287)	(3,450,487)
Чистое снижение по средствам других банков		(4,622,550)	(16,711,919)
Чистое прирост/(снижение) по средствам клиентов		87,413,484	(25,348,809)
Чистое прирост/(снижение) по выпущенным долговым ценным бумагам		1,699,780	(10,525,611)
Чистое снижение по прочим обязательствам		(2,955,221)	(188,748)
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		30,871,048	(28,107,895)

³¹ Данные сайта www.turonbank.uz

Денежные средства от инвестиционной деятельности			(940,359)
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи			
Поступления от реализации и погашения инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		.	146,815
Поступления от реализации инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения		5.100.000	–
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(4,296,914)	(6.059,046)
Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов		1,843,127	1,314,250
Дивиденды, полученные		864,709	1,161,583
Приобретение ассоциированных предприятий		-	-616,106
Доходы, полученные от ассоциированных предприятий	12	-	651,95

Как мы видим, форма отчёта о движении денежных средств состоит из трёх разделов. В отчёте поступление денежных средств показано плюсовом виде, а отток денежных средств в минусовом виде в скобках.

Суммы денежных потоков, возникающих в результате операционной деятельности, являются ключевым показателем того, в какой степени банк создает потоки денежных средств, достаточные для погашения кредитов или депозитов, сохранения операционных возможностей, выплаты дивидендов и осуществления новых инвестиций без обращения к внешним источникам заимствования. Информация о конкретных компонентах прошлых операционных потоков денежных средств, в сочетании с другой дополнительной информацией, очень полезна для прогнозирования будущих денежных потоков от операционной деятельности.

Потоки денежных средств от операционной деятельности в основном возникают из основной, доходоприносящей деятельности банка. Таким образом, как правило, они являются результатом операций и других событий, которые формируют чистую прибыль (убыток). Примерами потоков денежных средств от операционной деятельности являются:

- а) денежные поступления и платежи по полученным и оплаченным банком процентам;
- б) денежные поступления в виде комиссионных и сборов;
- в) денежные поступления по дивидендам;
- г) денежные поступления и платежи по авансам и кредитам клиентам и погашение этих авансов и кредитов;

д) денежные платежи при приобретении финансовых активов для торговых целей и денежные поступления при продаже таких активов;

е) денежные платежи по фьючерсным, форвардным, опционным и своп контрактам, когда эти сделки заключаются для коммерческих или торговых целей;

ж) денежные поступления и платежи по депозитам клиентов и платежи процентов по депозитам;

з) денежные платежи поставщикам за товары и услуги;

и) денежные платежи работникам и от их лица;

к) денежные выплаты или компенсации налога на прибыль, за исключением случаев, когда конкретно определено, что они относятся к финансовой или инвестиционной деятельности.

Некоторые операции, такие как продажа здания банка, могут привести к возникновению прибыли или убытка, которые также влияют на определение суммы чистой прибыли (убытка). Однако, потоки денежных средств, связанные с такими операциями, являются потоками денежных средств от инвестиционной деятельности.

Движение денежных средств, возникающее в результате инвестиционной деятельности, раскрывается отдельно, т. к. эти потоки денежных средств показывают степень эффективности произведенных расходов (капиталовложений) с целью формирования ресурсов, предназначенных для генерирования дохода и денежных поступлений в будущем. Примерами потоков денежных средств от инвестиционной деятельности являются:

а) денежные платежи для приобретения основных средств, нематериальных и других долгосрочных активов;

б) денежные поступления от продажи основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов;

в) денежные платежи для приобретения долевых или долговых инструментов других компаний и долей участия в совместных предприятиях

(кроме инструментов, рассматриваемых как эквиваленты денежных средств и предназначенных для торговых целей);

г) денежные поступления от продаж долевых или долговых инструментов других компаний и долей участия в совместных предприятиях (кроме инструментов, рассматриваемых как эквиваленты денежных средств и предназначенных для торговых целей);

д) денежные платежи по фьючерсным контрактам, форвардным контрактам, опционам и свопам, кроме случаев, когда эти контракты заключены для коммерческих или торговых целей, или платежи классифицируются как финансовая деятельность;

е) денежные поступления от фьючерсных контрактов, форвардных контрактов, опционов и свопов, кроме случаев, когда эти контракты заключены для коммерческих и торговых целей, или поступления классифицируются как финансовая деятельность;

ж) денежные поступления и платежи, связанные с финансовой арендой, в которой банк участвует в качестве арендодателя.

Когда контракт учитывается, как хеджирование определенной позиции, потоки денежных средств по нему классифицируются так же, как и денежные потоки хеджируемой позиции.

Потоки денежных средств, возникающие от финансовой деятельности, раскрываются отдельно ввиду необходимости данной информации для прогнозирования требований на будущие потоки денежных средств со стороны инвесторов, предоставляющих капитал для банка.

Представление информации о движении денежных средств и их эквивалентов по трем видам деятельности позволяет обеспечить пользователей финансовой отчетности полезной информацией для принятия экономических решений.

Выводы повторной главе

По результатам исследования повторной главе были получены следующие выводы:

1. Балансовый отчет или отчет о финансовом положении банка имеет вертикальный вид, основные разделы баланса составляют активы, обязательства и капитал, статьи активов расположены по ликвидности, а статьи пассивов (обязательства + капитал) по сроку изъятия. Балансовый отчет составлен в форме нетто-баланса. Балансовый отчет АКБ «Турон Банк» составлен в тысячах узбекских сумов.

2. Активы АКБ Туронбанка на состояние 1 января 2017 года составили 916,7 млрд. сума, и выросли по сравнению 2012 годом на 267,3 млрд. сум. С 2012 по 2014 года было уменьшение активов, но 2015 года активы банка быстро выросли.

3. Обязательства АКБ Туронбанка составили 787,6 млрд. сума на 1 января 2017 года, это больше 173,4 млрд. сума чем на состояние 1 января 2013 года. Сумма средств других банков уменьшилось на 100,3 млрд. сум и составило 4,9 млрд. сум, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций, прочие обязательства увеличились по сравнению прошлых лет.

4. Капитал АКБ Туронбанка составил 129,1 млрд. сума на 1 января 2017 года, это больше 93,9 млрд. сума чем на состояние 1 января 2013 года. Акционерный капитал банка составил 50,0 млрд. сума и увеличилась в 1,36 раза по сравнению 2012 годом.

5. Совокупный доход АКБ «Туронбанк» за 2016 год составил 16,3 млрд. сум это меньше чем в предыдущем году. По составу отчета о прибылях и убытках можно отличить несколько статей как, чистые процентные доходы, чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля, прибыль до налогообложения и чистую прибыль за год.

6. Форма отчёта о движении денежных средств состоит из трёх разделов, отражающих денежные потоки отчетного периода с их разделением по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. В отчёте поступления денежных средств показаны в плюсовом виде, а отток денежных средств в минусовом виде в скобках.

ГЛАВА III. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ОТЧЁТОВ БАНКОВ В СООТВЕТСТВИЕ МСФО

3.1. Составления и представления консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками

Необходимость составления консолидированных финансовых отчетов обусловлена тем, что пользователи финансовой отчетности обычно заинтересованы в информации о финансовом положении, финансовых результатах и денежных потоках финансовых групп. Консолидированная финансовая отчетность, представляющие информацию о группе, как едином целом, без учета формальных границ между юридическими лицами, удовлетворяют эти потребности.

Коммерческие банки консолидированную финансовую отчетность составляют согласно положению № 1445 «О порядке составления и представления консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками» от 18 января 2005 года.

Согласно данному положению консолидированная финансовая отчетность — это финансовые отчеты группы, представленные как отчетность единого хозяйствующего субъекта.

Консолидированная финансовая отчетность составляется и представляется в целях обеспечения пользователей финансовой отчетности информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении группы в целом.

Банки в консолидированную финансовую отчетность консолидируют свои инвестиции в дочерние хозяйственные общества, зависимые хозяйственные общества и совместные предприятия, а также филиалы и представительства. К консолидированной отчетности прилагается финансовая отчетность головного банка, его дочерних хозяйственных обществ, филиалов и представительств.

Консолидированная финансовая отчетность охватывает все дочерние и зависимые хозяйственные общества, находящиеся под контролем, филиалы и представительства, а также инвестиции в совместные предприятия, за исключением тех, которые учитываются как долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и как прекращаемая деятельность.

Дочернее хозяйственное общество не исключается при консолидации только в связи с тем, что его хозяйственная деятельность отличается от деятельности других хозяйствующих субъектов этой же группы. При этом необходимо раскрывать дополнительную информацию о различиях в хозяйственной деятельности дочерних хозяйственных обществ для обеспечения существенной информацией.

Банки применяют метод учета по долевому участию при учете инвестиций в зависимые хозяйственные общества и совместные предприятия. Многие процедуры, применяемые в соответствии с методом учета по долевому участию, аналогичны процедурам консолидации. Однако, согласно методу учета по долевому участию, банк-инвестор (участник) должен включать свою долю в чистой прибыли (убытках) зависимого хозяйственного общества или совместного предприятия в свой отчет о прибылях и убытках в качестве отдельной строки вместо того, чтобы включать в свою финансовую отчетность свою долю в каждом компоненте.

Финансовая отчетность головного банка и его дочерних хозяйственных обществ, используемая при составлении консолидированной финансовой отчетности, должна составляться на одну и ту же отчетную дату. В случае несовпадения отчетных дат головного банка и его дочерних хозяйственных обществ, головной банк в целях консолидации финансовых отчетностей должен потребовать от них подготовку финансовой отчетности на ту же отчетную дату, что и финансовая отчетность головного банка, за исключением случаев, когда это невыполнимо.

Если финансовая отчетность головного банка и его дочернего и зависимого хозяйственного общества, совместного предприятия,

используемая для подготовки консолидированной финансовой отчетности, попадает на разные отчетные даты, финансовая отчетность последних должна быть откорректирована с учетом воздействий существенных операций или событий, произошедших на протяжении периода между их отчетной датой и датой составления финансовой отчетности головного банка (инвестора, участника). В любом случае, разница между отчетной датой дочернего хозяйственного общества, зависимого хозяйственного общества, совместного предприятия и отчетной датой головного банка не должна превышать 3-х месяцев. Продолжительность отчетных периодов и любая разница между отчетными датами должна быть одной и той же от периода к периоду.

Консолидированная финансовая отчетность должна составляться с применением единых учетных политик в отношении аналогичных операций и других событий при аналогичных обстоятельствах.

Если член группы применяет учетные политики, отличающиеся от политик, принятых в консолидированной финансовой отчетности в отношении аналогичных операций и событий при аналогичных обстоятельствах, он должен осуществить соответствующие корректировки в своей финансовой отчетности для составления консолидированной финансовой отчетности.

Доходы и расходы дочернего хозяйственного общества включаются в консолидированную финансовую отчетность с даты приобретения данного дочернего хозяйственного общества. Доходы и расходы дочернего хозяйственного общества должны включаться в консолидированную финансовую отчетность только до той даты, когда головной банк прекращает контролировать дочернее хозяйственное общество. Считается, что головной банк теряет контроль, когда он утрачивает полномочия по управлению финансовой и хозяйственной политикой дочернего хозяйственного общества с целью извлечения выгод от его деятельности. Потеря контроля может произойти вместе с изменением или без изменения в абсолютном или

относительном уровнях владения. Это может произойти, например, когда контроль над дочерним хозяйственным обществом переходит государству, судебным или регулятивным органам. Потеря контроля может также произойти в результате контрактного соглашения.

При выбытии дочернего хозяйственного общества разница между выручкой от выбытия дочернего хозяйственного общества и его балансовой стоимостью по состоянию на дату выбытия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если у головного банка имеется зарубежное дочернее хозяйственное общество, которое составляет свою отчетность в валюте, не являющейся валютой отчетности головного банка, то головной банк должен учитывать кумулятивную сумму любых курсовых разниц, связанных с этим дочерним хозяйственным обществом, в соответствии с МСФО.

При составлении консолидированной финансовой отчетности головной банк объединяет свою финансовую отчетность и финансовую отчетность своих дочерних хозяйственных обществ построчно путем складывания аналогичных статей активов, обязательств, капитала, доходов и расходов.

Для того чтобы консолидированная финансовая отчетность представляла финансовую информацию о группе, как о едином хозяйствующем субъекте, выполняется следующее:

1) балансовая стоимость инвестиции головного банка в каждое дочернее хозяйственное общество и доля головного банка в капитале каждого дочернего хозяйственного общества исключаются;

2) определяется доля меньшинства в прибыли или убытке консолидированных дочерних хозяйственных обществ за отчетный период;

3) определяется доля меньшинства в чистых активах консолидированных дочерних хозяйственных обществ отдельно от доли головного банка в них. Доля меньшинства в чистых активах состоит из:

а) суммы доли меньшинства на дату первоначального объединения, рассчитанной в соответствии с требованиями МСФО по объединению хозяйствующих субъектов;

б) доли меньшинства в изменениях капитала дочернего хозяйственного общества с даты объединения.

При определении пропорциональных долей в прибылях или убытках и изменениях капитала, относящихся к головному банку и к доле меньшинства возможное исполнение или конвертирование инструментов, представляющих собой потенциальное право голоса, не принимаются во внимание, а рассчитываются исходя из текущих долей во владении.

Внутригрупповые остатки и операции между головным банком и дочерним хозяйственным обществом или между дочерними хозяйственными обществами, в том числе доходы, расходы и дивиденды, должны полностью исключаться. Также, прибыли и убытки, возникающие от внутригрупповых операций, которые связаны с такими активами, как товарно-материальные запасы и основные средства, исключаются полностью. Внутригрупповые убытки могут указывать на возможное обесценение, которое требуется признать в консолидированной отчетности.

Прибыли и убытки, возникающие в результате операций «снизу-вверх» и «сверху-вниз» между инвестором (или его консолидируемыми дочерними хозяйственными обществами) и зависимым хозяйственным обществом (или совместным предприятием) признаются в финансовой отчетности инвестора только в пределах доли, принадлежащей несвязанным инвесторам этого зависимого хозяйственного общества (совместного предприятия). Операция «снизу-вверх» означает, например, продажу активов зависимым хозяйственным обществом (или совместным предприятием) инвестору. Операция «сверху-вниз» означает, например, продажу активов инвестором зависимому хозяйственному обществу (или совместному предприятию). Доля инвестора в прибылях и убытках зависимого хозяйственного общества

(или совместного предприятия), возникающих в результате таких операций, исключается.

Доля меньшинства должна представляться в консолидированном балансовом отчете в разделе капитала, отдельно от акционерного капитала головного банка, а также в отчете о прибылях и убытках должна раскрываться отдельно.

Доля меньшинства отражается только в консолидированной финансовой отчетности при составлении отчетов головным банком, владеющим менее чем 100% дочернего хозяйственного общества. Чистая прибыль (убыток) распределяется на долю акционеров головного банка и на долю меньшинства.

Убытки, относящиеся к доле меньшинства в консолидируемом дочернем хозяйственном обществе, в абсолютном выражении могут превышать долю меньшинства в капитале дочернего хозяйственного общества. Сумма превышения и любые дальнейшие убытки, относящиеся к меньшинству, распределяются на долю большинства, за исключением той степени, в пределах которой меньшинство имеет обязывающее обязательство и способно внести дополнительную инвестицию для покрытия этих убытков. Если дочернее хозяйственное общество впоследствии отражает прибыли, такие прибыли распределяются на долю большинства, пока доля убытков меньшинства, ранее туда отнесенных, не будет компенсирована.

Если дочернее хозяйственное общество имеет в обращении кумулятивные привилегированные акции, принадлежащие доле меньшинства и классифицированные как капитал, головной банк рассчитывает свою долю в прибылях и убытках после корректировок на сумму дивидендов по таким акциям, независимо от того, были объявлены дивиденды или нет.

Следующие раскрытия должны быть сделаны в консолидированной финансовой отчетности:

- 1) характер взаимоотношений между головным банком и дочерним хозяйственным обществом, когда головной банк не владеет напрямую или

косвенно через свои дочерние хозяйственные общества более чем половиной акций с правом голоса;

2) причины, почему владение напрямую или косвенно через свои дочерние хозяйственные общества более чем половиной акций с правом голоса или инструментов, представляющих собой потенциальное право голоса, не приводит к контролю над объектом инвестиций;

3) отчетная дата финансовой отчетности дочернего хозяйственного общества, когда такая финансовая отчетность используется для составления консолидированной финансовой отчетности, и факт того, что эта финансовая отчетность составлена на дату или период, отличающиеся от даты головного банка, и причина использования другой отчетной даты или периода;

4) характер и размер любых существенных ограничений (например, возникающих в результате заемных договоренностей или регулятивных требований) в отношении возможности дочерних хозяйственных обществ передавать средства головному банку в виде денежных дивидендов или для погашения кредитов или авансов.

3.2. Совершенствование составления финансовых отчетов банков в соответствии МСФО

Финансовая отчетность в Узбекистане выполняет преимущественно контрольную функцию и составляется в основном в соответствии с информационными потребностями фискальных органов. Кроме того, финансовая отчетность коммерческих банков составляется на основании строго регламентированного национального законодательства. Тем не менее, коммерческие банки стараются учитывать не только информационные запросы фискальных органов при формировании финансовой отчетности, так как осознают, что только повышение ее прозрачности возможно привлечь большее число инвесторов, в том числе частных лиц, с целью увеличения капитализации. Возникает несоответствие между складывающейся практикой раскрытия информации и существующими принципами

и формирования финансовой отчетности коммерческими банками.

Данное положение возможно изменить с помощью совершенствования концепции составления финансовой отчетности коммерческих банков с учетом складывающихся современных тенденций.

К таким современным тенденциям, ведущим к изменению раскрытия информации в финансовой отчетности, относятся следующие факты:

1. Основными поставщиками капитала являются инвесторы, среди которых неуклонно растет количество частных лиц;
2. При раскрытии информации корпорации стараются учитывать информационные запросы приоритетной группы пользователей;
3. Растет роль нефинансовой информации, в частности, информации о системных рисках, так как инвестиционный капитал является, прежде всего, рисковым капиталом.

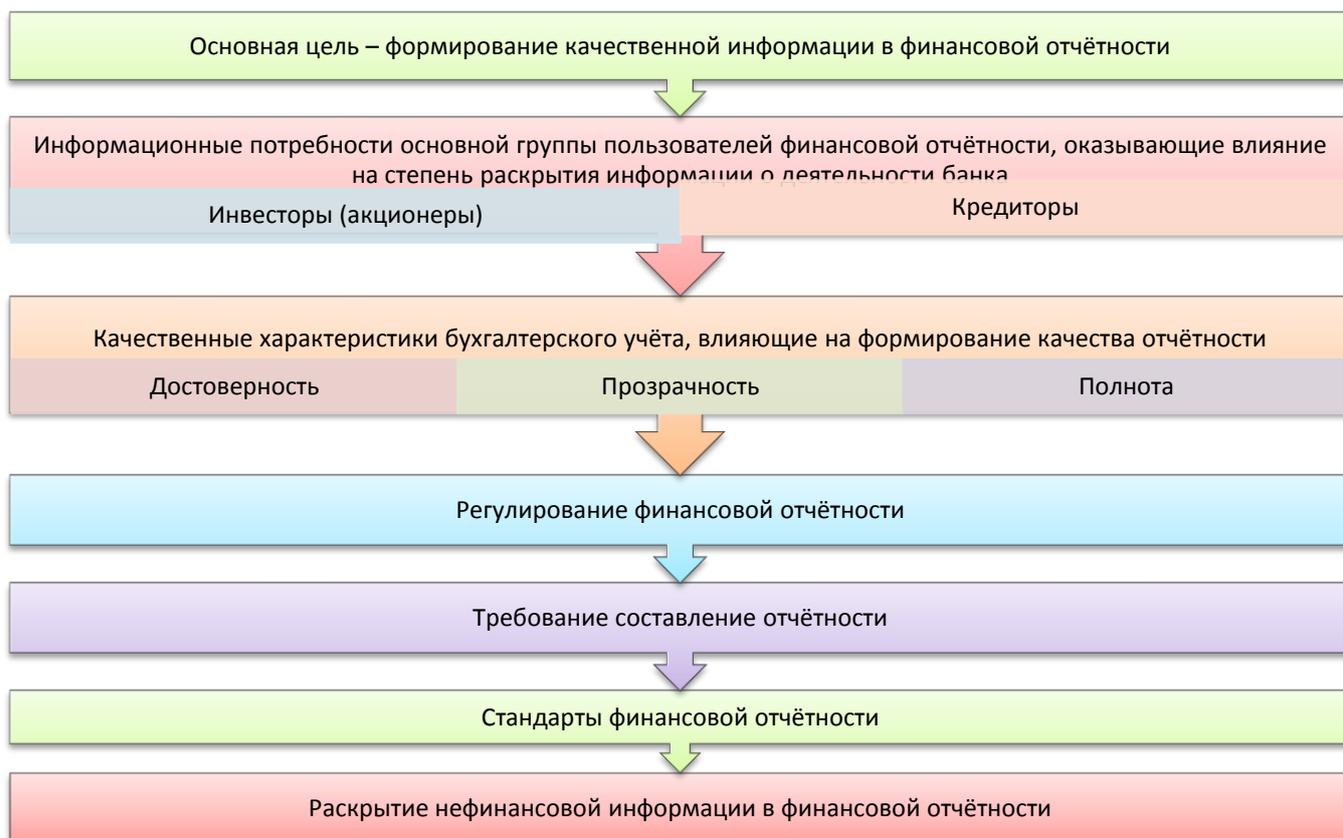


Рисунок 3.1. Концептуальная схема составления финансовой отчетности³²

³² Составлено автором

На рисунке 3.1 представлена концептуальная схема составления финансовой отчетности. Предложенная концепция основана на том, что финансовая отчетность должна составляться с учетом информационных запросов приоритетной группы пользователей, к которой относятся акционеры, инвесторы и кредиторы. В работе выделены качественные характеристики, которые более всего способствуют повышению качества финансовой отчетности. К таким характеристикам относятся: полнота представления, достоверность и прозрачность информации, так как с их помощью возможно сформировать полезную для пользователя информацию в финансовой отчетности.

Обеспечить соответствие финансовой отчетности определенным качественным характеристикам возможно только с помощью создания такой системы регулирования, которая, с одной стороны, должна обязать банки раскрывать больше информации, а с другой стороны, защищать интересы акционеров и инвесторов. Данная система будет также способствовать повышению качественных характеристик отчетности.

Одним из важных требований, которое должна содержать система регулирования, является составление финансовой отчетности по единым учетным стандартам. Это способствует увеличению прозрачности отчетности, сопоставимости ее с отчетами других банков, а, следовательно, большей привлекательности для пользователей.

Немаловажным является раскрытие нефинансовой информации в отчетности, так как она, в отличие от финансовых показателей, обладает прогнозными характеристиками. Анализ на основе баланса, отчета о прибылях и убытках дает нам информацию за уже прошедший период времени. Инвестор может судить о результатах деятельности банков с опозданием практически на полгода. В то время как по нефинансовой информации можно судить о перспективах развития банков.

Наибольший интерес представляет раскрытие системы рисков, так как инвестиции во все всегда сопряжены с неопределенностью.

Результаты исследования показали, что система раскрытия риска носит весь

маформальный характер. Исходя из информации, представляемой эмитентами сложно оценить получение выгоды или будущих потерь от инвестиционных вложений. Отсутствует методика раскрытия системы риска, отвечающая современным информационным запросам инвесторов.

Таким образом, создание целостной схемы ознакомления рынка с общей картиной риска является одним из важнейших этапов концепции финансовой отчетности.

Модели регулирования финансовой отчетности в экономически развитых странах: США, Великобритании, Франции и Германии.

Анализ систем регулирования бухгалтерского учета в экономически развитых странах позволяет сделать следующие выводы:

1. В связи с интеграционными мировыми процессами происходит определенное взаимодействие государственных и профессиональных органов в сфере нормативного регулирования составления финансовой отчетности.

Причем, роль государственного контроля в странах англосаксонской модели бухгалтерского учета за последнее время значительно увеличилась. С другой стороны, в странах континентальной модели учета возросло участие общественно-профессиональных организаций в нормативном регулировании финансовой отчетности.

Это приводит к тому, что при разработке и принятии нормативных актов профессиональными организациями, регулирующими финансовую отчетность, учитываются в первую очередь интересы и запросы приоритетной группы пользователей. Функции государства заключаются в контроле исполнения законодательства и защите интересов пользователей.

2. Интеграционные процессы способствуют переходу на единый язык отчетности, и главным, приоритетным направлением является составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

3. Расширяются объемы предоставления информации за счет раскрытия нефинансовых показателей в финансовой отчетности корпораций. Это наделает отчет

ность прогнозными характеристиками и позволяет инвесторам самому проводить анализ работы корпорации и перспектив развития.

Все эти тенденции направлены на повышение качества финансовой отчетности и доверия со стороны инвесторов, которые на сегодняшний день являются основными поставщиками капитала.

На протяжении всей истории нашей страны бухгалтерскому учету были присущи следующие принципы: принцип примата государственной собственности, принцип материальной ответственности, принцип личной ответственности, принцип коллективной ответственности, принцип урока, или твердого знания, принцип примата административных правоотношений, принцип затратного ценообразования, принцип приоритета формы над содержанием. Многие из этих принципов ориентированы, прежде всего, на удовлетворение информационных запросов государства.

Современный этап процесса реформирования учета связан с существующими препятствиями и даны рекомендации по их устранению.

1. Изменения в системе регулирования бухгалтерского учета и отчетности и усиление контроля качества бухгалтерской отчетности.

Для повышения качества составления финансовой отчетности оптимальным, на взгляд автора, является принятие модели взаимодействия государственной и общественной организации регулирования системы бухгалтерского учета, при которой общественным профессиональным организациям должны быть переданы функции разработки и утверждения стандартов бухгалтерского учета. Разработку требований к финансовой отчетности и контрольные функции исполнения норм законодательных актов необходимо оставить за государством.

На сегодняшний день уже созданы и функционируют профессиональные организации, на которые нужно возложить функции по разработке и утверждению стандартов бухгалтерского учета. Кроме того, они активно принимают участие в разработке нормативных актов вместе с Минфином РФ, и у них уже накоплено определенное количество опыта взаимодействия смежных государственными и межправительственными ор

ганизациями в области бухгалтерского учета, отчетности и аудита. Такая организация должна быть аналогом FASB в США или ASB в Великобритании.

2. Принятие Закона о консолидированной отчетности и применение МСФО для формирования консолидированной отчетности.

Наш взгляд, это невозможно без принятия Закона о консолидированной отчетности, в котором были бы даны определения консолидированной отчетности, объекты, основные цели, задачи и методы составления такого рода отчетности.

3. Влияние методики раскрытия системы рисков на увеличение качества финансовой отчетности.

Существует связь между инвестированием капитала и рисками, но отсутствующей определенной методикой раскрытия системы рисков. Коммерческие банки по своему усмотрению раскрывают информацию о планах развития, инвестициях, финансировании и управлении рисками в виде дополнительной информации.

В связи с этим возникает необходимость разработки методики раскрытия системы рисков с целью увеличения прозрачности финансовой отчетности.

Влияние учетных стандартов МСФО и национального законодательства на формирование финансовой отчетности.

Одной из причин, вызывающих различия в информации, содержащейся в отчетности национальных и зарубежных корпораций, является применение разных учетных стандартов, по этой же причине возникает разница в отчетности узбекских корпораций, представленной на разных фондовых площадках: отечественные и зарубежные.

При сравнении концепции составления консолидированной отчетности в соответствии с международными и узбекским законодательством были выявлены различия, которые сведены в таблицу 3.1.

Таблица 3.1

Различия в учетных стандартах, в соответствии с которыми составляется консолидированная отчетность

Предмет	МСФО	Узбекское законодательство
Определение дочерней компании	Основным при определении наличия взаимоотношений, характерных для отношений между материнской и дочерней компаниями, является понятие контроля. Контроль - это возможность материнской компании определять финансовую и хозяйственную политику дочерней компании для целей получения прибыли.	Основным при определении взаимоотношений, характерных для отношений между материнской и дочерней компаниями является возможность определять решения принимаемые дочерней компанией, в силу преобладающего участия в уставном капитале, договора или иным образом.
Компании специального назначения (КСН)	Консолидация осуществляется, когда характер отношений указывает на наличие контроля.	Соответствующие правила отсутствуют.
Не включение дочерних компаний в консолидацию	Все дочерние компании под контролем материнской компании должны консолидироваться	Материнская компания может не включать в консолидированный бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках данные о дочерней компании, если: 1. доля голосующих акций или доля в уставном капитале дочернего общества приобретены на краткосрочный период с целью последующей перепродажи; 2. головная организация не может определять решения, принимаемые дочерним обществом; 3. данные о дочернем обществе не оказывают существенного влияния на формирование представления о финансовом положении и финансовых результатах деятельности Группы
Определение ассоциированной компании	Ассоциированная компания - это компания, на деятельность которой инвестор оказывает значительное влияние, но которая не является ни дочерней компанией, ни совместной деятельностью.	Зависимое общество - общество, в котором головная организация имеет более 20 % голосующих акций акционерного общества или более 20 % уставного капитала общества с ограниченной ответственностью.
Представление показателей ассоциированной компании	Использование метода долевого участия. Отражение доли в прибылях и убытках после налогообложения.	В целом правила сопоставимы с МСФО.
Раскрытие информации о существенных ассоциированных компаниях	Предоставление подробной информации об активах, обязательствах, прибылях и убытках существенных ассоциированных компаний.	Раскрывается меньший объем информации по сравнению с МСФО.

Акцент в данном исследовании ставился на составление консолидированной отчетности. Во-первых, составление консолидированной отчетности является требованием фондовых бирж. Во-вторых, индивидуальная отчетность не информативна, поскольку не учитывает результаты хозяйственной деятельности и финансовое состояние банка как группы взаимосвязанных компаний.

Сопоставимости финансовой отчетности можно добиться, только приняв специальные учетные стандарты, регламентирующие составление консолидированной отчетности, и Закон О консолидированной отчетности.

Совокупность информации, содержащаяся в финансовой отчетности, должна позволять оценивать риски, связанные с вложениями в ценные бумаги, чтобы сопоставлять потенциальную доходность вложений с потенциально возможными потерями.

Расчет финансовых показателей и раскрытие информации о рисках, связанных с капиталовложением, невозможно без изменений структуры представляемой отчетности, сложившейся в современной практике.

Для оценки рисков существенным является детально раскрытие не только

отчетных периодов следующей информации об активах и пассивах в бухгалтерском балансе.

Кроме того, каждый риск необходимо рассматривать с позиции вероятности его возникновения, вероятных последствий для банков в глазах пользователей и возможных способов управления риском.

Данная методика позволит, на наш взгляд, повысить уровень доверия к банку со стороны инвесторов, так как отвечает требованиям прозрачности, поскольку сообщает оставшимся капиталом реальную информацию об будущей деятельности банков.

Проанализировав и обобщив проблемы практического применения МСФО на основе международного опыта, можно классифицировать проблемы применения МСФО:

- необходимость формирования институциональных механизмов, обеспечивающих разработку и внедрение МСФО и соблюдение их применения на международном и национальных уровнях, а также обеспечение скоординированной работы данных механизмов;
- необходимость решения вопросов правового внедрения (enforcement) МСФО в национальную практику;
- необходимость четкого понимания сферы применения МСФО на национальном уровне;
- необходимость решения технических вопросов, связанных как с спецификой самих МСФО, так и с национальными особенностями.

Все эти группы проблем взаимосвязаны между собой и требуют комплексного подхода к их решению и участия в этом процессе всех заинтересованных сторон на национальных и международном уровнях.

Для совершения составления годовых финансовых отчетов коммерческих банков можно предложить следующие рекомендации и отношения процесса дальнейшего внедрения МСФО в практику:

- учитывать весь комплекс проблем применения МСФО, идентифицированных на основе международного опыта, а также тенденции развития МСФО;

- разработать стратегию формирования институционального механизма внедрения МСФО в национальную практику на основе опыта Европейского Союза: с созданием специальных консультационных органов, представляющих интересы различных заинтересованных сторон; органов, ответственных за одобрение МСФО к применению; органов, ответственных за контроль над применением МСФО; обеспечение взаимодействия с другими связанными сторонами: статистическими органами, институтом оценки, институтом корпоративного управления и др.;
- обеспечить системность механизма правового внедрения МСФО;
- четко идентифицировать сферу применения МСФО, ограничившись на первом этапе консолидированной отчетностью акционерных обществ, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов на рынке ценных бумаг, что соответствует европейскому подходу;
- разработать подходы к решению технических проблем применения МСФО (перевод стандартов, разработка учебных материалов, подготовка кадров и др.);
- активизировать работу по взаимодействию с Комитетом по международным стандартам, другими международными организациями; обеспечить более активное представительство Узбекистана в данных организациях.

Выводы по третьей главе

В ходе исследования порядка составления финансовых отчетов и совершенствования составления финансовых отчетов банков в соответствии МСФО были сделаны следующие выводы и даны рекомендации.

1. Банки в консолидированную финансовую отчетность консолидируют свои инвестиции в дочерние хозяйственные общества, зависимые хозяйственные общества и совместные предприятия, а также филиалы и представительства. К консолидированной отчетности прилагается финансовая отчетность головного банка, его дочерних хозяйственных обществ, филиалов и представительств.

2. Финансовая отчетность должна составляться с учетом информационных запросов приоритетной группы пользователей, к которой

относятся акционеры, инвесторы и кредиторы.

3. Обеспечить соответствие финансовой отчетности определенным качественным характеристикам возможно только с помощью создания такой системы регулирования, которая, с одной стороны, должна обязать банки раскрывать больше информации, а с другой стороны, защищать интересы акционеров и инвесторов.

4. Совокупность информации, содержащаяся в финансовой отчетности, должна позволять оценивать риски, связанные с вложениями в ценные бумаги, чтобы сопоставлять потенциальную доходность вложений с потенциально возможными потерями.

5. Расчет финансовых показателей и раскрытие информации о рисках, связанных с капиталовложением, невозможно без изменений структуры представляемой отчетности, сложившейся в современной практике.

6. Проанализировав и обобщив проблемы практического применения МСФО на основе международного опыта можно классифицировать проблемы применения МСФО:

- необходимость формирования институциональных механизмов, обеспечивающих разработку и внедрение МСФО и соблюдение их применения на международном и национальных уровнях, а также обеспечение скоординированной работы данных механизмов;

- необходимость решения вопросов правового внедрения (enforcement) МСФО в национальную практику;

- необходимость четкого понимания сферы применения МСФО на национальном уровне;

- необходимость решения технических вопросов, связанных как со спецификой самих МСФО, так и с национальными особенностями.

7. Для совершения составления годовых финансовых отчетов коммерческих банков можно предложить следующие рекомендации в отношении процесса дальнейшего внедрения МСФО в практику:

- учитывать весь комплекс проблем применения МСФО,

идентифицированных на основе международного опыта, а также тенденции развития МСФО;

- разработать стратегию формирования институционального механизма внедрения МСФО в национальную практику на основе опыта Европейского Союза: создание специальных консультационных органов, представляющих интересы различных заинтересованных сторон; органов, ответственных за одобрение МСФО к применению; органов, ответственных за контроль над применением МСФО; обеспечение взаимодействия с другими связанными сторонами: статистическими органами, институтом оценки, институтом корпоративного управления и др.;

- обеспечить системность механизма правового внедрения МСФО;

- четко идентифицировать сферу применения МСФО, ограничившись на первом этапе консолидированной отчетностью акционерных обществ, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов на рынке ценных бумаг, что соответствует европейскому подходу;

- разработать подходы к решению технических проблем применения МСФО (перевод стандартов, разработка учебных материалов, подготовка кадров и др.);

- активизировать работу по взаимодействию с Комитетом по международным стандартам, другими международными организациями; обеспечить более активное представительство Узбекистана в данных организациях.

ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В результате проведенного исследования сущности и составления финансовых отчетов коммерческих банков, анализа опыта зарубежных стран современного состояния в Узбекистане были получены следующие выводы:

1. В настоящее время общепризнанной в Узбекистане считается необходимость перехода в организации и методологии бухгалтерского учёта на международные принципы. Необходимость перехода вызывается объективными условиями включения Республики Узбекистан в международное разделение труда, в мировую систему рыночных отношений.

2. Введение международных стандартов учёта в практику бухгалтерского учёта предполагает использование коммерческими банками основных концепций, принятых в международной практике. Это в итоге обеспечит интеграцию банковской системы Республики Узбекистан в мировую банковскую систему и позволит иметь реальную и достоверную отчётность.

3. Целью финансовой отчетности является предоставление необходимой полезной информации всем потенциальным пользователям, заинтересованным в получении информации о финансовом положении банка (либо консолидированной группы) и его изменениях, о результатах финансово-хозяйственной деятельности, эффективности управления и степени ответственности руководителей за порученное дело.

4. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) представляют собой систему документов, состоящую из предисловия к положениям по МСФО, разъяснений принципов подготовки и представления финансовой отчетности (концепции МСФО), стандартов и интерпретаций к ним.

5. Балансовый отчет или отчет о финансовом положении банка имеет вертикальный вид, основные разделы баланса составляют активы, обязательства и капитал, статьи активов расположены по ликвидности, а

статьи пассивов (обязательства + капитал) по сроку изъятия. Балансовый отчёт составлен в форме нетто-баланса. Балансовый отчёт АКБ «Турон Банк» составлен в тысячах узбекских сумов.

6. Активы АКБ Туронбанка на состояние 1 января 2017 года составили 916,7 млрд. сума, и выросли по сравнению 2012 годом на 267,3 млрд. сум. С 2012 по 2014 года было уменьшение активов, но 2015 года активы банка быстро выросли.

7. Обязательства АКБ Туронбанка составили 787,6 млрд. сума на 1 января 2017 года, это больше 173,4 млрд. сума чем на состояние 1 января 2013 года. Сумма средств других банков уменьшилось на 100,3 млрд. сум и составило 4,9 млрд. сум, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, заемные средства от правительственных, государственных и международных финансовых организаций, прочие обязательства увеличились по сравнению прошлых лет.

8. Капитал АКБ Туронбанка составил 129,1 млрд. сума на 1 января 2017 года, это больше 93,9 млрд. сума чем на состояние 1 января 2013 года. Акционерный капитал банка составил 50,0 млрд. сума и увеличилась в 1,36 раза по сравнению 2012 годом.

9. Совокупный доход АКБ «Туронбанк» за 2016 год составил 16,3 млрд. сум это меньше чем в предыдущем году. По составу отчёта о прибылях и убытках можно отличить несколько статей как, чистые процентные доходы, чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля, прибыль до налогообложения и чистую прибыль за год.

10. Форма отчёта о движении денежных средств состоит из трёх разделов и отражает денежные потоки отчетного периода с их разделением по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. В отчёте поступление денежных средств показано плюсовом виде, а отток денежных средств в минусовом виде в скобках.

11. Проанализировав и обобщив проблемы практического применения МСФО на основе международного опыта можно классифицировать проблемы применения МСФО:

- необходимость формирования институциональных механизмов, обеспечивающих разработку и внедрение МСФО и соблюдение их применения на международном и национальных уровнях, а также обеспечение скоординированной работы данных механизмов;
- необходимость решения вопросов правового внедрения (enforcement) МСФО в национальную практику;
- необходимость четкого понимания сферы применения МСФО на национальном уровне;
- необходимость решения технических вопросов, связанных как со спецификой самих МСФО, так и с национальными особенностями.

В ходе исследования порядка составления финансовых отчетов и совершенствования составления финансовых отчетов банков в соответствие МСФО были даны рекомендации.

1. Финансовая отчетность должна составляться с учетом информационных запросов приоритетной группы пользователей, к которой относятся акционеры, инвесторы и кредиторы.

2. Обеспечить соответствие финансовой отчетности определенным качественным характеристикам возможно только с помощью создания такой системы регулирования, которая, с одной стороны, должна обязать банки раскрывать больше информации, а с другой стороны, защищать интересы акционеров и инвесторов.

3. Совокупность информации, содержащаяся в финансовой отчетности, должна позволять оценивать риски, связанные с вложениями в ценные бумаги, чтобы сопоставлять потенциальную доходность вложений с потенциально возможными потерями.

4. Расчет финансовых показателей и раскрытие информации о рисках, связанных с капиталовложением, невозможно без изменений структуры

представляемой отчетности, сложившейся в современной практике.

6. Для совершения составления годовых финансовых отчетов коммерческих банков можно предложить следующие рекомендации в отношении процесса дальнейшего внедрения МСФО в практику:

- учитывать весь комплекс проблем применения МСФО, идентифицированных на основе международного опыта, а также тенденции развития МСФО;

- разработать стратегию формирования институционального механизма внедрения МСФО в национальную практику на основе опыта Европейского Союза: создание специальных консультационных органов, представляющих интересы различных заинтересованных сторон; органов, ответственных за одобрение МСФО к применению; органов, ответственных за контроль над применением МСФО; обеспечение взаимодействия с другими связанными сторонами: статистическими органами, институтом оценки, институтом корпоративного управления и др.;

- обеспечить системность механизма правового внедрения МСФО;

- четко идентифицировать сферу применения МСФО, ограничившись на первом этапе консолидированной отчетностью акционерных обществ, ценные бумаги которых допущены к обращению через организаторов на рынке ценных бумаг, что соответствует европейскому подходу;

- разработать подходы к решению технических проблем применения МСФО (перевод стандартов, разработка учебных материалов, подготовка кадров и др.);

- активизировать работу по взаимодействию с Комитетом по международным стандартам, другими международными организациями; обеспечить более активное представительство Узбекистана в данных организациях.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Нормативно-

правовые документы и издания имеющие методологическую значимость

1.1. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан» от 21 декабря 1995 г.

1.2. Закон Республики Узбекистан «Об банках и банковской деятельности» от 25 апреля 1996 г.

1.3. Закон Республики Узбекистан «О бухгалтерском учёте» 2016 г. 13 апреля, № 404

1.4. Указ Президента Республики Узбекистан «О стратегии действий по дальнейшему развитию Республики Узбекистан» от 7 февраля 2017 года № УП-4947

1.5. Постановление Президента Республики Узбекистан «О приоритетных направлениях дальнейшего реформирования и повышения устойчивости финансово-банковской системы республики в 2011-2015 годах достижения высоких международных рейтинговых показателей» от 26 ноября 2010 г. № ПП-1438.

1.6. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему повышению финансовой устойчивости коммерческих банков и развитию их ресурсной базы» от 6 мая 2015 г. № ПП-2344.

1.7. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1419 «О требованиях Центрального банка Республики Узбекистан к публикуемой годовой финансовой отчетности коммерческих банков» от 25 октября 2004 года

1.8. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1445 «О порядке составления и представления консолидированной финансовой отчетности коммерческими банками» от 18 января 2005 года.

1.9. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1834 «О порядке ведения бухгалтерского учёта и организации бухгалтерской работы в банках Республики Узбекистан» 2008 год 11 июля.

1.10. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1426 «О порядке отражения банками в бухгалтерском учёте событий после отчётной дате» 2004 год 23 ноября.

1.11. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 1270 «Об учетной политике и финансовой отчетности банков» 2003 год 3 сентября.

1.12. Положения Центрального банка Республики Узбекистан № 2229 «О требованиях, предъявляемых к управлению банковских рисков коммерческих банков» 2011 год 25 мая.

1.13. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Узбекистан: ЦБ РУз № 15/3 от 17 июля 2004 г.

1.14. Каримов И.А. Все наши устремления и программы — во имя дальнейшего развития Родины и повышения благосостояния народа: -Т.: Узбекистан, 2011. -48 с.

1.15. Каримов И.А. Юксак маънавият - енгилмас куч. -3 наشري. -Т.: Маънавият, 2011. -176 б.

1.16. Каримов И.А. Мировой финансово-экономический кризис, пути и меры по его преодолению в условиях Узбекистана. -Т.: Узбекистан, 2009.

1.17. Каримов И.А. Наша главная цель – несмотря на трудности, решительно идти вперед, последовательно продолжая осуществляемые реформы, структурные преобразования в экономике, создавая еще более широкие возможности для развития частной собственности, предпринимательства и малого бизнеса - Т.: Узбекистан, 2016 г. 88 стр.

1.18. Мирзиёев Ш.М. Критический анализ, жесткая дисциплина и персональная ответственность должны стать повседневной нормой в деятельности каждого руководителя. -Т.: Узбекистан, 2017. - 104 с.

1.19. Мирзиёев Ш.М. Қонун устуворлиги ва инсон манфаатларини таъминлаш – юрт тараққиёти ва халқ фаровонлигининг гарови. 07.12.2016

II Монография, научные статьи, патенты, научные сборники

2.1. International Financial Reporting Standards (IFRSs) 2008. - IASCF,

2008

2.2. The evolution of Income Accounting in Eighteenth and Nineteenth Century Britain. — 57. — Осака: Osaka University of Economics, 2007. — С. 27-30.

2.3. Бухгалтер и Закон. Отчёт о движении денежных средств: от возникновения до особенностей составления (рус.) // Бухгалтерские будни : Аналитический еженедельник. — 01.02.2010 – 07.02.2010. — Вып. № 05 (36).

2.4. Договор о Международном валютном фонде от 22.07.1944 в ред. от 28.06.1990 (перевод Бюро переводов Международного валютного фонда).

2.5. МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

III. И использованные другие литературы

3.1. Абдувахидов Ф.Т., Умаров З.А., Джураев К.Н. Банкларда бухгалтерия хисоби. Ўқув кўлланма. –Т.: ТДИУ, 2010. –224 б.

3.2. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Под ред. О.В. Ефимовой, М.В. Мельник. – М.: Омега–Л, 2004. – 408 с.

3.3. Аверчев И.В. МСФО. 1000 примеров применения. – М.: Рид Групп, 2011. 992 с.

3.4. Банковское дело: Учебник / под. ред. д.э.н. проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2004. – 751 с.

3.5. Банковское дело: Учебник. перераб. и доп./ Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2008. – 768 с.

3.6. Бакаев А.С. Бухгалтерские термины и определения. – М.: Бухгалтерский учёт, 2002. 160 с.

3.7. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, – М.: Высшее образование, 2009. – 422 с.

3.8. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов. –изд. 2–е перераб. и доп. –М.: Университетская книга, Логос, 2007. – 368 с.

3.9. Вахабов А.В., Ибрагимов А.К., Ризаев Н.К. Тижорат банклари ташки аудитида халқаро молиявий ҳисобот стандартларини жорий этиш методикаси. Монография. Тошкент: молия, 2011. - 188б.

3.10. Ибрагимов А.К ва бошқ. Халқаро молиявий ҳисобот стандартлари асосида банкларда бухгалтерия ҳисоби. Ўқув қўлланма. Тошкент, Молия. – 2010, 272б.

3.11. Ковалев В.В., Паров В.В. Как читать баланс.- 4-е изд., перераб. и доп.- М: ИНФРА-М, 2007- 395 с.

3.12. Козлова Е.П., Галагина Е.Н. Бухгалтерский учёт в коммерческих банках. –М.: Финансы и статистика, 2000. – 640 с.

3.13. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2008.- 535 с.

3.14. Курсова В.Н. Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке Москва, 2010 г.167 с.

3.15. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета: Учебник.-2-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2007.- 435 с.

3.16. Лысенко Д.В. Экономический анализ: Проспект, 2008.- 326 с.

3.17. МакНотон Д., Карлсон Д.Д., Дитд Д.Д. и др. Организация работы в банках: в 2–х томах. Том 2. Интерпретирование финансовой отчетности. Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 240 с.

3.18. Муругова И.А. Операционная техника и учет в банках. - Т.: Молия – Иқтисод 2010г.

3.19. Наврузова К.Н., Каримов Н.Ф., Ортиқов У.Д. Банкларда бухгалтерия ҳисоби Т.: Давр нашриёти, 2012.

3.20. Нурсеитов Э.О. Бухгалтерский учет в организациях/ учебное пособие. - Алматы, 2006. - с.154.

3.21. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности. Учебник. М.: Инфра–М, 2004. – 472 с.

3.22. Пещанская И.В. Организация деятельности коммерческого банка. Учебное пособие – М.: ИНФРА–М, 2001. –320 с.

3.23. Полковский Л.М. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: Финансы и статистика, 2008.- 240 с.

3.24. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. Центраудит-Казахстан, 2002г. с. 122

3.25. Савицкая Г.В. Экономический анализ: Учебник.-9-е изд., испр. М.: Новое издание, 2007.- 412 с.

3.26. Соколов Я.В. «Основы теории бухгалтерского учёта» – М.: Финансы и статистика, 2000.–496 с.

3.27. Финансовый анализ в коммерческом банке/А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. – М.: Финансы и статистика, 2000. –256 с.

3.28. Фраст Стивен М. Настольная книга банковского аналитика. – Дн.: Баланс Бизнес Букс, 2006. – 672 с.

3.29. Хендриксен Э.С., Ван Бреда М.Ф. Пер. с англ/под ред. Соколова Я.В., «Финансы и статистика», Москва, 2004г. с 127

3.30. Интернетсайты:

- www.cbu.uz(Центральный банк Республики Узбекистан)
- www.lex.uz(Нормативные правовые акты)
- www.turonbank.uz(АКБ Туронбанк)

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1.

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БАЛАНСОВЫЙ ОТЧЕТ

Банк _____ на 31 декабря ____ и ____ года
полное название

Регистрационный номер банка _____

(в тыс. сум.)

№	Статьи	Примечание	Текущий год	Предыдущий год
	Активы			
010	Наличность			
020	К получению из Центрального банка Республики Узбекистан			
030	К получению из других банков			
040	Ценные бумаги для купли и продажи — Торговые			
041	— Неторговые			
050	Производные финансовые инструменты			
060	Инвестиции — имеющиеся в наличии для продажи			
061	— удерживаемые до погашения			
070	Обратные РЕПО			
080	Кредиты и авансы клиентам:			
081	Минус: Резервы по возможному убыткам			
082	Чистые кредиты и авансы			
090	Финансовая аренда			
100	Инвестиции в зависимые хозяйственные общества			
101	Инвестиции в совместные предприятия			
110	Гудвилл			
120	Основные средства (по чистой балансовой стоимости)			
13	Нематериальные активы (по чистой балансовой стоимости)			

0	имости)			
14 0	Другое собственное имущество			
15 0	Налоговые требования			
16 0	Другие активы			
17 0	ИТОГО: АКТИВЫ			
	Обязательства			
	Депозиты			
18 1	Довостребования			
18 2	Сберегательные			
18 3	Срочные			
18 4	Депозитные сертификаты			
18 5	Правительственные счета			
19 0	Всего: депозиты			
20 0	Коплатев Центральный банк			
21 0	Коплатев правительству			
22 0	Коплатев другие банки			
23 0	РЕПО и другие заемные средства			
24 0	Производные финансовые инструменты			
25 0	Налоговые обязательства			
26 0	Другие обязательства			
27 0	Выпущенные долговые ценные бумаги			
28 0	Всего: обязательства			
	Собственный капитал			
30 0	Обыкновенные акции			
31 0	Привилегированные акции			
32 0	(Собственные выкупленные акции)			

33 0	Итого: Акционерный капитал			
34 0	Резервы по переоценке			
35 0	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)			
36 0	Всего: собственный капитал			
37 0	ИТОГО: Обязательства и собственный капитал			

Председатель Правления банка _____

_____ Ф.И.О. _____ подпись

Главный бухгалтер _____

_____ Ф.И.О. _____ М.П. _____ подпись

**Диссертация выполнена на кафедре “Банковский учёт и аудит”
Ташкентского финансового института.**

Научный руководитель:

к.э.н. Б.Бабаев

Заведующий кафедрой:

к.э.н. З.Умаров

Начальник отдела магистратуры:

к.э.н., доц. У.Ортиков