

бюрократия; олигархи или бизнес федерального уровня; спецслужбы; армия; журналисты; церковь; интеллигенция.

Основной приоритет этой элиты – сохранение капиталов, а не только их приумножение, духовное лидерство в нации, культурные и научные традиции нации.

Надо говорить не о переделе собственности, а о перераспределении доходов: уменьшении доходов богатых и увеличении доходов бедных людей. Это необходимо для сбалансированности экономики, социальной справедливости и национальной безопасности. Гражданские институты должны контролировать власть.

В одном из своих ежегодных посланий [5, с. 6] президент заявил, что не намерен инициировать пере-

смотры итогов приватизации 90-х гг. Но заметил, что не будет «держать за руки» правоохранительные органы, если те начнут расследования по приватизационным сделкам.

По его словам, не может идти речи о пересмотре итогов приватизации, государство будет стоять на страже интересов добросовестного бизнеса. Чиновники обязаны защищать частную собственность не меньше, чем государственную.

В ответ предприниматели должны привить себе привычку платить налоги, а не искать способы ухода от налогообложения.

Можно сделать следующий вывод: передел собственности силовыми методами несовместим с современной экономикой.

## Литература

1. Российская газета. 2004. 16 дек.
2. Из интервью с руководителем ФСФО Т. Трефиловой // Независимая газета. 2001. 28 сент.
3. Российская газета. 2004. 22 нояб.
4. Там же. 21 дек.
5. Там же. 2 июля.

*Л.С. Гринкевич\**, *В.В. Теплоухов\*\**

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ СТАТИСТИКИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ОСНОВЕ ПРИНЦИПОВ МСФО

\* Томский государственный университет

\*\* Томский политехнический университет

Эффективное управление процессами денежного обращения, кредитования и банковских расчетов в экономике требует наличия оперативной и достоверной информации о состоянии и движении денежных средств по счетам банковских организаций.

Статистическая отчетность банков построена в соответствии с общими принципами ее организации, она базируется на единстве системы бухгалтерского, оперативного и статистического учета финансовой деятельности. Вся статистическая отчетность составляется кредитными организациями по показателям и формам, разработанным и утвержденным Центральным банком (ЦБ) России по согласованию с Федеральной службой государственной статистики. Кредитные организации в установленные сроки и по установленной форме представляют статистическую отчетность в главные территориальные управления, а затем информация направляется в ЦБ РФ, где сводится по системе в целом. По мнению некоторых ученых, такая вертикальная схема сбора информации является достаточно трудоемкой и громоздкой, поэтому нуждается в разработке и внедрении новых принципов сбора данных, позволяющих значительно

сокращать сроки и трудоемкость работ при сохранении и обеспечении высокого качества статистического материала.

В настоящее время отчетность банков можно условно разделить на три основных раздела: бухгалтерскую, статистическую и общую финансовую. Следует отметить, что указанные разделы очень тесно связаны между собой, а формы отчетности и их показатели также взаимосвязаны и взаимно дополняют друг друга.

При сборе информации обычно преследуются две цели: первая – формирование национальной статистики и вторая – сбор информации для осуществления надзора и контроля за деятельностью банков.

В соответствии с первой целью по традиции собирают данные для ежемесячных отчетов ЦБ РФ, играющих важную роль в национальной статистике. Собираемая информация соответствует стандартам и требованиям, предъявляемым Международным валютным фондом (МВФ) и другими международными организациями, а также правительственными органами. Здесь основное внимание уделяется денежным агрегатам и распределению финансовой активности по

ключевым позициям, которые составляют часть механизма прямого макроэкономического регулирования. В этом случае информация формируется в целом по системе и, несмотря на то, что она собирается от отдельных банков, преследует цель анализа основных тенденций, происходящих в стране в целом или в ее регионах, но не раскрывает информацию по отдельным банкам.

Вторая цель предполагает контроль за динамикой показателей эффективности работы конкретных банков. Эта информация необходима для обеспечения стабильности национальных финансовых рынков, предупреждения и оказания помощи при возникновении трудностей в работе коммерческих банков. Такая информация собирается на основании нормативной финансовой отчетности, на условиях соблюдения конфиденциальности. Раскрытие этих данных по конкретным банкам любой сторонней организации, в том числе МВФ, может отрицательно сказаться на репутации соответствующего банка.

Результативность использования финансовой и статистической информации зависит от того, насколько качественно и последовательно приведенные в ней данные. В идеальном случае банки обязаны использовать одинаковые принципы учета в каждом отчетном периоде, что облегчает проведение сравнительного межсубъектного и временного анализа. К сожалению, на практике отдельные или определенные принципы и позиции банки трактуют по-разному, часто очень широко. Иногда они используют необычные сделки, чтобы скрыть неблагоприятные данные или тенденции. Имеют место искажения данных статистической отчетности (как преднамеренные, так и непреднамеренные). Для манипуляции финансовой отчетностью банки пользуются многочисленными уловками, в том числе допускают своевольное трактование требований, предъявляемых к отчетности, изменения в учете, маскирующие подлинный смысл и характер результатов деятельности.

Из всего вышесказанного очевиден следующий вывод: информация, представляемая банком, может носить противоречивый характер и может быть приспособлена к ожидаемой аудитории.

При этом отчетность кредитных организаций характеризуется высокой трудоемкостью. Так, до 2004 г. согласно «Перечню отчетности и другой информации, представляемой кредитными организациями и их филиалами в ЦБ РФ», утвержденному приказом Банка России № 02-469 от 24.10.97 г., в российской банковской системе действовало более 70 форм отчетности различной периодичности. В соответствии с переходом банковской системы на международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), Банк России внес изменения в действующую систему отчетности. Согласно указанию Банка России № 1376-У от 16.01.04 г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных орга-

низаций в ЦБ РФ» с 01.04.04 г. введено 72 формы отчетности различной периодичности. Следует отметить, что ежемесячные формы отчетности составляют около 50 %, ежеквартальные – 18 %. Существенно было увеличено количество форм ежедневной, пятидневной и декадной периодичности.

Следовательно, в банковской системе России очень остро стоит проблема дальнейшего изменения и совершенствования существующих форм отчетности. По мнению авторов, в целях устранения существующих проблем в статистике денежно-кредитных отношений необходимо повысить эффективность статистического анализа деятельности кредитных организаций. Что может быть обеспечено: 1) сокращением количества отчетов, 2) введением новых форм статистической отчетности, 3) совершенствованием методов организации сбора статистической информации. При этом новую систему статистических показателей кредитных организаций предлагается строить согласно международным стандартам финансовой отчетности.

Проанализировав принципы, на которых базируется зарубежная финансовая отчетность и которые позволяют отвечать целям полезности при принятии экономических решений, предлагаем при составлении статистических финансовых отчетов кредитных организаций в Российской Федерации использовать следующие международные принципы:

1. *Начисления.* Этот принцип позволяет отразить в финансовых отчетах последствия фактов хозяйственной жизни, когда они имели место, а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены. Финансовые отчеты, подготовленные на основе принципа начисления, информируют пользователей не только о прошлых сделках, включающих оплату и поступление денежных средств, но и об обязательствах заплатить денежные средства в будущем и о денежных ресурсах, которые должны быть получены в будущем.

2. *Непрерывность.* Финансовые отчеты обычно готовятся на основе предположения, что компания действует и будет продолжать действовать в обозримом будущем. Отсюда предполагается, что предприятие не имеет ни намерения, ни необходимости ликвидировать или сокращать масштабы своей деятельности.

3. *Понятность.* Основным качеством информации, данной в финансовых отчетах, является быстрое понимание ее пользователями. Однако информация о сложных понятиях, которая должна быть включена в финансовые отчеты, из-за ее соответствия потребностям пользователей, принимающих экономические решения, не должна быть исключена по той лишь причине, что она может быть слишком сложной для понимания отдельными пользователями.

4. *Уместность или значимость.* Для того чтобы быть полезной, информация должна быть значима для принятия решений пользователями. Информация бу-

дет иметь качество значимости тогда, когда она окажет влияние на принятие экономических решений, помогая им оценить прошлые, настоящие или будущие события, подтвердить или скорректировать их прошлые оценки.

5. *Существенность*. На уместность информации серьезное влияние оказывает ее характер и существенность. Существенность зависит от размеров статей или ошибок, рассматриваемых при особых обстоятельствах их пропуска или неправильного расчета. Таким образом, существенность скорее обеспечивает критерий или ограничение, чем является первичной качественной характеристикой того, чем должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

6. *Достоверность (надежность)*. Информация будет полезной в том случае, если она достоверна. Информация обладает качеством достоверности тогда, когда она свободна от значимых ошибок и необъективности. В целях обеспечения достоверности информация должна максимально полно отражать факты хозяйственной жизни, которые она может отражать, или ожидается, что будет отражать.

7. *Преобладание сущности над формой*. Если информация представляет факты хозяйственной жизни в полном объеме, необходимо, чтобы их принимали во внимание в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только с их юридической формой.

8. *Нейтральность*. В целях обеспечения надежности информация, содержащаяся в финансовых отчетах, должна быть нейтральной, т.е. должна быть объективной.

9. *Осмотрительность*. Лица, составляющие финансовые отчеты, вынуждены считаться с неопределенностями, которые неизбежно окружают многие события и обстоятельства. Осмотрительность – это соблюдение достаточной меры предосторожности в процессе принятия решений для оценки, необходимой в условиях неопределенности.

10. *Завершенность (полнота)*. В целях обеспечения достоверности информация в финансовых отчетах должна быть полной с учетом существенности и издержек при обеспечении информацией.

11. *Сопоставимость*. Потребители должны иметь возможность сравнивать финансовые отчеты предприятий за различные периоды времени, чтобы идентифицировать тенденции в их финансовом положении и результатах деятельности. Пользователи также должны иметь возможность сравнивать финансовые отчеты различных предприятий, чтобы оценить их относительное финансовое положение, результаты работы и изменения в финансовом положении, деятельности и изменения финансовых результатов.

12. *Своевременность*. Если появляется безусловная задержка отчетной информации, она может потерять свою значимость. Возможно, руководству необходимо будет найти оптимальное сочетание отно-

сительных достоинств своевременной отчетности и достоверности информации.

Финансовые отчеты отражают финансовое влияние операций и других событий, группируя их в обширные классы в соответствии с их экономическими характеристиками. Эти обширные классы называются элементами финансовых отчетов. Активы, обязательства и собственный капитал являются элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в балансовом отчете. Доход и расходы являются элементами, непосредственно связанными с измерением показателей в отчете о прибылях и убытках. Отчет об изменениях в финансовом положении обычно отражает элементы отчета о прибылях и убытках и изменения в элементах балансового отчета; этот план не идентифицирует элементы, уникальные лишь для данного положения. Представление этих элементов в балансовом отчете и в отчете о прибылях и убытках включает в себя процесс подклассификации. Например, активы и обязательства могут быть классифицированы согласно своей природе или функции в деятельности предприятия для того, чтобы представить информацию способом, самым удобным для пользователей при принятии экономического решения.

Анализ исследования международных принципов дополнительно подтверждает ранее предложенное предположение о том, что нет смысла иметь большое количество форм статистического наблюдения, которые не отвечают требованиям принципов, указанных выше, потому что они становятся бесполезными для специалистов, принимающих экономические решения.

Выделим основные виды информации (типы отчетов), необходимые для организации эффективного статистического анализа деятельности кредитных организаций: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в уставном фонде и резервах, примечание к финансовой отчетности, аудиторское заключение по финансовой отчетности.

При формировании указанных типов отчетности для заполнения показателей по статьям следует руководствоваться разработанными стандартами. Так, для раскрытия в финансовой отчетности банков и подобных финансовых учреждений следует кроме общих стандартов МСФО использовать специализированный стандарт для предприятий финансового типа.

Мы считаем целесообразным для обеспечения совместимости статистических финансовых отчетов в России и за рубежом при формировании финансовых отчетов кредитных организаций РФ руководствоваться специализированным стандартом МСФО для учреждений банковского типа. Согласно этому стандарту банки должны раскрывать в своих отчетах следующую информацию:

1. Отчет о прибылях и убытках. Банк должен представлять отчет о прибылях и убытках, в котором до-

ходы и расходы группируются по их характеру и раскрываются суммы основных типов доходов и расходов.

В дополнение к требованиям других международных стандартов финансовой отчетности раскрытия в отчете о прибылях и убытках или в примечаниях к финансовой отчетности должны включать: процентный доход и подобный ему доход; расходы на выплаты процентов и подобные выплаты; доход в форме дивидендов; доход в форме гонораров и комиссионных; расход по выплате гонораров и комиссионных; прибыли за вычетом убытков от операций с ценными бумагами для перепродажи; прибыли за вычетом убытков от операций с инвестиционными ценными бумагами; прибыли за вычетом убытков в результате операций с иностранной валютой; прочие операционные доходы; убытки по ссудам и авансам; общие административные расходы; прочие операционные расходы.

2. Бухгалтерский баланс. Банк должен представлять бухгалтерский баланс, в котором активы и обязательства группируются по их характеру и перечисляются в порядке, отражающем их относительную ликвидность.

В дополнение к требованиям других международных стандартов финансовой отчетности, содержащихся в бухгалтерском балансе или в примечаниях к финансовой отчетности, должны включать следующие активы и пассивы:

– *активы*: денежные средства и остатки на счетах в Центральном банке; казначейские и другие векселя, подлежащие переучету в ЦБР; государственные и другие ценные бумаги, хранящиеся для последующих операций с ними; размещение средств в других банках, ссуды и авансы, выданные другим банкам; прочие виды размещения на денежном рынке; ссуды и авансы, выданные клиентам; инвестиционные ценные бумаги как объект капиталовложений;

– *пассивы*: депозиты от других банков; депозиты денежного рынка; ссудная задолженность другим вкладчикам; депозитные сертификаты; простые векселя и прочие пассивы, подтвержденные документально; прочие заемные средства.

Приемлемым подходом к классификации активов и обязательств банка считается группирование их по характеру и перечисление в приблизительном порядке ликвидности; это совпадает со сроками платежей по ним.

3. Договорные и условные обязательства, включая забалансовые статьи. Как определено в МСФО «Условные обязательства и события хозяйственной деятельности, происходящие после отчетной даты», банком должны быть раскрыты следующие условные

и договорные обязательства: характер и величина обязательств по кредитованию, которые являются безотзывными; характер и сумма условных и договорных обязательств, возникающих из забалансовых статей.

4. Сроки погашения активов и обязательств. Банком должен быть раскрыт анализ активов и обязательств, сгруппированный по длительности периода между датой подготовки бухгалтерского баланса и сроком погашения. Рекомендуемыми сроками применяемых периодов являются следующие: до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 месяцев до 1 года, от 1 года до 5 лет; от 5 лет и более.

Сроки погашения могут быть выражены остающимся периодом до даты погашения, первоначальным периодом до даты погашения, остающимся периодом до следующей даты возможного изменения процентных ставок.

5. Концентрация активов, обязательств и забалансовых статей. Банк должен раскрывать любые значительные концентрации активов, обязательств и забалансовых статей. Такие раскрытия осуществляются по географическим регионам, отраслевым или потребительским группам и прочим концентрациям риска.

6. Убытки по ссудам и кредитам. Банк раскрывает: – учетную политику, которая определяет основу для отнесения невозвратных займов и авансов на затраты и их списание;

– детали, относящиеся к изменениям в резерве на убытки от займов и авансов за отчетный период. Отдельному раскрытию подлежат: сумма, отнесенная на затраты в связи с убытками от невозвратных займов и авансов; сумма, отнесенная на списанные займы и авансы; сумма, выделенная за данный период на уже списанные займы и авансы, которые были оплачены; совокупная сумма резерва на убытки от займов и авансов на отчетную дату составления бухгалтерского баланса; совокупная сумма, включенная в бухгалтерский баланс для ссуд и кредитов, по которым процент не начисляется, и метод, используемый для определения учетной стоимости таких ссуд и кредитов.

7. Активы, заложенные в качестве обеспечения. Банк раскрывает совокупную сумму обеспеченных обязательств, а также характер и учетную стоимость активов, заложенных в качестве обеспечения.

Таким образом, из рассмотренных основных положений стандарта следует, что для экономического анализа состояния финансового учреждения совсем необязательно создавать формы отчетности почти о каждой операции банковского учреждения, достаточно нескольких форм отчетности, которые затем необходимо проанализировать и сделать выводы.