

ОТРАЖЕНИЕ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

ГЛЕБОВА Н. В.

кандидат экономических наук

Харьков

Процесс реформирования в Украине, выведения отечественной экономики из кризиса стал возможным благодаря комплексу мероприятий, среди которых значительная роль отведена укреплению банковской системы. Одной из приоритетных задач реформирования является проведение реформ бухгалтерского учета и отчетности, так как основой формирования любой экономической информации является грамотно смоделированная система бухгалтерского

учета. В связи с этим необходимо осмыслить важность внедрения международных стандартов финансовой отчетности.

Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ) содержат принципиальные вопросы учета хозяйственных операций, осуществляемых субъектами хозяйствования, независимо от формы собственности и специфики деятельности. В них также изложены четкие требования по отражению результатов осуществляемых операций в финансовой отчетности.

В соответствии с требованиями стандартов Базельского комитета банковского надзора Национальный банк Украины (НБУ) постепенно разрабатывает и внедряет инструменты управления банком путем образования эффективной системы управления рисками.

А с целью обеспечения прозрачной и достоверной финансовой отчетности НБУ разработал и внедряет нормативно-правовые акты по составлению финансовой отчетности в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Так как базой всех нормативных документов НБУ по вопросам учета и отчетности являются международные стандарты – изменения, корректировки норм и правил, внесенные в международные стандарты учета и отчетности, отражаются соответствующим образом в инструкциях НБУ. В течение последних лет были доработаны и внедрены стандарты, которыми закреплена правила оценки, признания и учета финансовых инструментов, имеющих на сегодняшний день значительный удельный вес в активах и обязательствах каждого банковского учреждения.

Обзор последних источников исследования и публикаций, связанных с финансово-кредитным обеспечением развития национальной экономики свидетельствует о том, что украинские ученые и практики: Киндрацкая Л. М., Нападковская Л. В., Снигурская Л. П., Григораш Л., Герасимович А. М. и др. не обходят своим вниманием проблему разработки и внедрения в практическое использование методики учета финансовых инструментов коммерческих банков. Но в связи с внесением изменений в действующие международные стандарты финансовой отчетности, вопросы отражения в учете финансовых инструментов не потеряли своей актуальности.

Целью написания статьи является раскрытие особенностей отражения в бухгалтерском учете банков финансовых инструментов в соответствии с МСФО.

В украинской практике под определение «финансовый инструмент» попадает любое соглашение, выполнение которого обуславливает возникновение финансового актива у одного субъекта хозяйствования и финансового обязательства – у другого.

В соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты: предоставление» [4], финансовый актив – это любой контракт в виде:

- ✦ денежных средств;
- ✦ инструментов капитала;
- ✦ контрактного права (получать денежные средства или финансовый актив от другого субъекта, обменивать финансовый актив или обязательство с другим субъектом при потенциально способствующих условиях);
- ✦ контрактов, расчеты по которым могут осуществляться собственными инструментами капитала (и который является производным инструментом, а субъект хозяйствования обязан получить переменное количество собственных инструментов капитала, или производным инструментом, расчеты по которому могут осуществляться другим образом, чем обмен фиксированной суммы денежных средств другого финансового актива на фиксированное количество собственных инструментов капитала).

Финансовое обязательство, в соответствии с МСБУ 32 «Финансовые инструменты» [4] – это любое обязательство, выступающее в виде:

- ✦ контрактного обязательства (предоставлять денежные средства или другой финансовый актив другому субъекту);
- ✦ контракта, расчеты по которому могут осуществляться собственными инструментами капитала (и который является производным инструментом, а субъект обязан предоставлять переменное количество собственных инструментов капитала, или производным инструментом, расчеты по которому могут осуществляться другим образом, чем обмен фиксированной суммы денежных средств другого финансового актива на фиксированное количество собственных инструментов капитала).

В свою очередь инструментом собственного капитала выступает любой контракт, который свидетельствует об остаточной части в активах субъекта после вычитания всех его обязательств, при этом должно быть выполнено два условия:

- ✦ инструмент не содержит контрактного обязательства (предоставлять денежные средства или другой финансовый актив другому субъекту, обмениваться финансовыми активами или обязательствами с другим субъектом, при потенциально способствующих условиях);
- ✦ инструмент может быть погашен собственными инструментами капитала (производным инструментом, который не содержит контрактного обязательства эмитента предоставлять обменное количество собственных инструментов капитала, или производным инструментом, который погашается эмитентом через обмен фиксированной суммы денежных средств или другого финансового актива на фиксированное количество его собственных инструментов капитала).

Инструменты капитала собственной эмиссии – это акции и паи, а производные от инструментов собственного капитала собственной эмиссии – warrants или опционы на акции. Необходимо отметить, что расходы, понесенные банковским учреждением в результате приобретения права выкупа у другой стороны инструментов капитала собственной эмиссии, вычитаются с его капитала, но не являются финансовыми активами.

Также могут использоваться комбинированные финансовые инструменты – финансовые инструменты, которые содержат в себе два компонента: компонент обязательства и компонент капитала. Такие компоненты следует классифицировать отдельно как финансовые обязательства и финансовые активы или инструменты собственного капитала. Примером комбинированного финансового инструмента может выступать конвертированная облигация, где представлено финансовое обязательство осуществлять выплату в соответствии с графиком основной суммы и процентов, и инструмент капитала – в виде права на обмен обязательства на фиксированное количество акций эмитента. В балансе такая информация должна быть представлена отдельно.

Но не все из перечисленных ранее финансовых инструментов распространяются на правила МСБУ 39 «Фи-

нансовые инструменты: признание и оценка». В новой редакции финансовые активы поделены на пять групп.

Категории финансовых активов определены следующим образом:

1. Финансовые активы по справедливой стоимости с отражением переоценки как прибыли или убытка.
2. Инвестиции, которые удерживаются до погашения.
3. Кредиты и дебиторская задолженность.
4. Финансовые активы, доступные для продажи.
5. Финансовые активы с целью хеджирования.

В соответствии с МСФО 39 финансовые инструменты – это финансовый актив или финансовое обязательство, который отвечает одному из условий:

1. Актив или обязательство классифицируется как финансовый инструмент, который удерживается для операций (торговли);
2. Актив или обязательство во время первоначального признания определяется банком по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка.

Финансовые инструменты представлены как производные (долговые – кредиты, облигации, векселя, депозитные сертификаты, дебиторская и кредиторская задолженность; инструменты капитала – акции, паи) и непроизводные (инструменты капитала – варранты, опционы на акции; другие – форварды, фьючерсы, свопы, опционы).

Финансовым активом (финансовым обязательством), признанным на этапе первоначального признания по справедливой стоимости, с отражением переоценки как прибыли или убытка, может быть любой финансовый актив или обязательство, на который распространяется положение МСБУ 39, кроме:

- ✦ инвестиций в инструменты капитала, которые не имеют котированной рыночной цены на активном рынке и справедливую стоимость которых невозможно надежно оценить;
- ✦ в случае выполнения определенных условий (вариант справедливой стоимости).

Вариант справедливой стоимости подразумевает, что с целью исключения или сокращения любого несоответствия между экономически связанными финансовыми инструментами, пребывающими под действием хотя бы одного существенного риска, который может быть уравновешен, их можно отнести в состав финансовых активов (обязательств) на этапе первоначального признания. А также туда можно отнести группы активов (обязательств), которыми управляют, и оценивание которых осуществляется по справедливой стоимости в соответствии с задокументированной стратегией риск-менеджмента или инвестиционной стратегии, и гибридные инструменты, состоящие из одного или более деривативов, которые можно оценить отдельно.

В соответствии со статьей 68 Закона Украины «О банках и банковской деятельности» [1] банки могут организовывать бухгалтерский учет в соответствии с внутренней учетной политикой, разработанной на основании правил, установленных НБУ в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета и положениями (стандартами) Украины. На сегодняшний момент в Украине происходит процесс дальнейшего ре-

формирования бухгалтерского учета. В соответствии со Стратегией применения МСФО в Украине, одним из основных направлений определено образование законодательных и организационных предпосылок к внедрению международных стандартов для составления финансовой отчетности. С 2010 года банковские учреждения в обязательном порядке составляют финансовую отчетность и консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами, эмитенты, ценные бумаги которых пребывают в листинге организаторов торговли на фондовом рынке, банки и страховщики.

Бухгалтерский учет и составление финансовой отчетности в банковской сфере основываются на нормах МСФО с учетом национального законодательства и специфики развития экономики Украины. С переходом на ведение бухгалтерского учета в соответствии с МСФО в практике банковского учета появились новые методики и процедуры, целью которых является отражение в учете и отчетности реальной стоимости активов и обязательств, финансовых инструментов и в целом финансового состояния банка.

Внедрение международных стандартов финансовой отчетности позволило сделать прозрачной деятельность банковских учреждений для пользователей, которые теперь имеют возможность получить достоверную информацию о финансовом состоянии банка, на основе которой им будет легче принимать взвешенные решения. В целом, переход на МСФО способствует процессу вхождения Украины в мировое экономическое сообщество. Бухгалтерский учет – результат моделирования экономической ситуации в целом и банковской системы в отдельности. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121 – III (зі змінами і доповненнями) // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності (Додаток до журналу «Вісник НБУ»).– 2007.– № 12.– С. 3 – 46.
2. Положення (стандарт) бухгалтерського обліку, затверджені наказами Міністерства фінансів України.– Режим доступу : <http://audit.w3.kiev.ua>
3. Інструкція з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, затверджена постановою Правління НБУ від 31.08.2007 № 309).– Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>
4. **Голов С. Ф., Костюченко В. М.** Бухгалтерський облік і фінансова звітність за міжнародними стандартами.– 2-ге вид., перероб. і доп.– Х.: Фактор, 2008.– 1008 с.