

ОТЧЕТНОСТЬ – ГЛАВНЫЙ ИСТОЧНИК ИНФОРМАЦИИ О РЕЗУЛЬТАТАХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.

*Омарова О.Ф., д.э.н., профессор
Махтибекова М.Э., студентка кафедры
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»
e-mail: Lofty.19@mail.ru
Россия, Махачкала*

На сегодняшний день главным источником сведений о финансовом состоянии и финансовых результатах деятельности кредитной организации является отчетность, способная предоставить пользователям полную, точную и объективную экономическую информацию о суммах и рисках, связанных с ожидаемыми доходами, об основных источниках привлекаемых денежных ресурсов, последующем их размещении, имеющихся резервах и т.д.

Отчетность является предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России формой получения информации о деятельности кредитных организаций, с помощью которой Банк России имеет возможность владеть информацией в виде установленных отчетных документов, утвержденных Банком России, подписанных либо электронной цифровой подписью, либо собственноручно лицами, ответственными за достоверность представленных сведений.

Что касается нормативного регулирования порядка и сроков предоставления отчетности кредитными организациями, то, в первую очередь, нужно выделить ФЗ от 6 декабря 2011 года №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», так как ст. 13 данного закона содержит общие требования к бухгалтерской (финансовой) отчетности и не содержит указаний на неприменимость ее положений к отчетности кредитных организаций.

Указание № 2332-У содержит информацию о перечне, формах и порядке составления и представления отчетности кредитными организациями в Банк

России, а составление годового отчета коммерческими банками регулируется Указанием № 2089-У.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представляет собой все публикуемые формы отчетности.

В соответствии с п. 1.5 Указания № 2089-У в состав годового отчета кредитной организации входят:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Пояснительная записка.

Одним из основных пользователей отчетности кредитной организации является Банк России. Полученная им информация отчетности позволяет разрабатывать и проводить денежно-кредитную и валютную политику, осуществлять надзор за деятельностью кредитных организаций, валютный контроль и валютное регулирование, проводить анализ поступлений и остатков на счетах по учету средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов и др.

По решению Председателя Банка России или его Первого заместителя Банк России имеет право требовать от коммерческих банков и других кредитных организаций дополнительные сведения и разъяснения наряду с отчетностью, включенной в Перечень, проводить единовременные обследования деятельности кредитных организаций.

Все формы отчетности в обязательном порядке должны быть проверены и подписаны руководителем кредитной организации, главным бухгалтером, либо их заместителями, а также другими лицами, на которых возложены управленческие функции, и подписи которых предусмотрены на формах

отчетности. На данных лиц возлагается ответственность за достоверность, полноту и своевременность представления в Банк России отчетности.

Если в отчетности были обнаружены ошибки, то их исправление должно быть осуществлено в том отчетном периоде, в котором они были обнаружены, и, кроме того, необходимо составить объяснение в произвольной письменной форме за подписью уполномоченных лиц.

Отчетность может быть представлена кредитными организациями в Банк России на бумажных носителях и/или в электронном виде в форматах, установленных Банком России, содержащих тот же набор показателей, что и документ на бумажном носителе, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В соответствии с п.1 ст. 29 Закона №402-ФЗ первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, бухгалтерская (финансовая) отчетность, аудиторские заключения о ней подлежат хранению экономическим субъектом в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет после отчетного года.

В соответствии со ст. 43 Закона «О банках и банковской деятельности», если у банка имеются филиалы, то головная кредитная организация банковской группы составляет и представляет в Банк России отчетность на консолидированной основе, а также иную информацию о деятельности банковской группы в соответствии с перечнем, установленным Советом директоров Банка России.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что в настоящее время главным источником информации для принятия управленческих решений менеджерами банка и контроля за его деятельностью является бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Однако менеджеры не могут полностью полагаться на данные отчетности, так как бухгалтерская банковская информация может содержать предположительные оценки, то есть быть приближенной. Например,

резервные фонды банка, которые отражаются на пассивных счетах, не обязательно свидетельствуют об их наличии в ликвидной форме.

Таким образом, в связи с тем, что показатели отчетности могут быть приближенными, то ответственность за правильное использование лежит на ее пользователях, умеющих объективно истолковать ее и применять при выработке тактических и стратегических решений.

Список литературы:

1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) "О бухгалтерском учете"
2. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (ред. от 31.05.2014) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации»
3. Указание Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»
4. Шахбанов Р.Б. Налоговый учет. учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" и "Финансы и кредит" / Р. Б. Шахбанов. Ростов-на-Дону, 2009.