

## Особенности учета капитала банка по МСФО

*Алибекова А., студентка 2 курса по направлению "Региональная экономика"*  
*Научный руководитель Камилова Р.Ш., к.э.н., доцент*  
*ФГБОУ ВПО "Дагестанский государственный университет",*  
*Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Махачкала, e-mail:*  
*[alibekovaa@rambler.ru](mailto:alibekovaa@rambler.ru)*

Банковский бухгалтерский учет в кредитных организациях характеризуется оперативностью и единством формы построения. Это проявляется в том, что все расчетные, кредитные и другие операции, совершенные в банке в течение операционного времени, в тот же день отражаются на лицевых счетах аналитического бухгалтерского учета и контролируются путем составления ежедневного бухгалтерского баланса учреждения банка. Единая для всех банков система учета является необходимым условием анализа банковской деятельности.

Учет в банках тесно связан с учетом в других отраслях экономики. Эта связь определяется деятельностью банков по расчетно-кассовому и кредитному обслуживанию предприятий, организаций и учреждений. Выполняемые банками операции по кредитованию, расчетам и т.д. находят свое отражение в бухгалтерском учете хозяйствующих субъектов. Банковские операции, отраженные в активе бухгалтерского баланса банка, соответствуют пассивам в балансах предприятий и организаций и показывают сумму полученных банковских кредитов. В то же время денежные средства предприятий и организаций на расчетных, текущих и других счетах отражаются в их балансах по активу, а в балансе банка — по пассиву.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на базе российской бухгалтерской отчетности кредитным организациям рекомендован метод трансформации, суть которого заключается в

перегруппировке статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. При этом банки сами вносят необходимые корректировки и применяют профессиональные суждения (профессиональные мнения ответственных лиц кредитной организации, сформированные на базе объективной интерпретации имеющейся информации о конкретных операциях и сделках кредитной организации в соответствии с требованиями МСФО). В результате в системе бухгалтерского учета кредитной организации формируется информация для внешних и внутренних пользователей.

Бухгалтерский учет ведется банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до его реорганизации или ликвидации. В соответствии с МСФО финансовая отчетность считается составленной, если использованы все стандарты, действующие на начало отчетного периода, за который составляется финансовая отчетность.

Для того чтобы понять специфику составления финансовой отчетности в кредитных организациях в соответствии с международными стандартами, рассмотрим ее элементы. Элементы финансовой отчетности — это экономические категории, которые связаны с предоставлением информации о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности. Они представляют собой финансовые операции, сгруппированные в классы в соответствии с их экономическими характеристиками. Эти элементы необходимы для оценки финансового положения и результатов деятельности банка.

Элементами бухгалтерской отчетности, составленной по МСФО, непосредственно связанными с измерением финансового положения банка, являются активы, обязательства и капитал, которые определяются соответствующим образом.

В соответствии с требованиями МСФО финансовая отчетность должна предоставлять информацию о финансовом положении, результатах деятельности кредитной организации и движении ее денежных средств.

Данная информации должна быть полезной широкому кругу пользователей при принятии экономических решений.

Финансовая отчетность должна быть четкой и понятной. В ее основе лежит учетная политика, которая может отличаться от учетной политики других кредитных организаций. Поэтому для правильного понимания финансовой отчетности необходимо рассмотреть важнейшие принципы учетной политики, на основе которых данная отчетность составлена. В соответствии с международными стандартами анализ учетной политики является неотъемлемой частью финансовых отчетов.

Согласно Методическим рекомендациям ЦБ РФ финансовая отчетность, составленная по МСФО, включает:

- бухгалтерский баланс на отчетную дату;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- отчет об изменениях собственных средств (капитала) за отчетный период (то есть отчет, показывающий все изменения в капитале, либо не относящиеся к уставному капиталу);
- примечания к финансовой отчетности (включая принципы учетной политики, применяемые при составлении финансовой отчетности).

В соответствии с МСФО в состав баланса входят:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- финансовые вложения;
- дебиторская задолженность;
- капитал и резервы;
- запасы;
- резервы под обесценивание активов;
- налоговые обязательства и активы;
- кредиторская задолженность.

В отношении уставного капитала в бухгалтерском балансе должна быть раскрыта следующая информация:

- число объявленных акций;
- число выпущенных и полностью размещенных акций;
- число выпущенных, но не размещенных полностью акций;
- номинальная стоимость акции;
- выверка изменения в количестве акций;
- права, приоритеты и ограничения на акции;
- выкупленные собственные акции;
- акции по опционам или для продажи (условия и суммы).

Кроме того, в бухгалтерском балансе должны быть раскрыты сущность и цели резервов и показаны объявленные дивиденды.

Отчет об изменениях в капитале. Кредитная организация должна представлять отчет об изменениях в капитале, показывающий увеличение или уменьшение чистых активов между двумя отчетными датами.

Данный отчет является неотъемлемой частью финансовой отчетности. Форма его предоставления содержит отдельную информацию по каждому элементу акционерного капитала. В соответствии с МСФО отчет об изменениях в капитале должен содержать необходимый минимум информации по следующим результатам деятельности банка:

- чистая прибыль (убыток) за период;
- статьи доходов (расходов), включенные в капитал, а также сумма этих статей;
- изменения в учетной политике и их последствия;
- результаты исправлений фундаментальных ошибок.

Кроме того, в отчете об изменениях в капитале или в примечаниях к нему должна быть представлена информация, касающаяся:

операций с собственниками в отношении капитала и операций по распределению капитала с собственниками и акционерами;

сверки сальдо прибыли или убытка на начало и конец периода;

сверки балансовой стоимости акционерного капитала, эмиссионного дохода и каждого резерва на начало и конец периода.

Основной смысл отчета об изменениях в капитале состоит в последовательной корректировке остатка капитала за предыдущий отчетный период (за исключением последствий изменений учетной политики).

Примечания к финансовой отчетности должны быть представлены в упорядоченном виде. По каждой статье в бухгалтерском балансе, отчете о прибылях и убытках, отчете о движении денежных средств и отчете об изменениях в капитале кредитной организации должны делаться ссылки на любую относящуюся к ней информацию в примечаниях.

Следует отметить, что в соответствии с МСФО руководство кредитной организации поощряется к тому, чтобы в дополнение к отчетности давать анализ финансовых результатов деятельности и положения организации, а также описывать основные трудности, с которыми руководству приходится иметь дело. Этот анализ может включать такие вопросы, как основные факторы, влияющие на результаты работы кредитной организации, изменения среды, в которой ей приходится действовать, политика выплаты дивидендов, а также политика финансирования и политика управления рисками.

#### Список литературы.

1.Новодворский, В.Д. Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебник/ под ред.В.Д.Новодворского.-2-е изд., испр.-М.: Издательство «Омега-Л», 2010. – 608 с.

2. План Министерства финансов РФ на 2012-2015 годы по развитию бухгалтерского учета и отчетности в РФ на основе Международных стандартов финансовой отчетности: Приказ Минфина России от 30.11.2011 № 440
3. Интернет-журнал «Международные стандарты финансовой отчетности: практика применения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [www. msfo-mag.ru](http://www.msfo-mag.ru).
4. Бабаева З.Ш. Вопросы налоговой учетной политики.//Экономика и предпринимательство. 2014. № 4-2. С. 593-596.
5. Шахбанов Р.Б. Налоговый учет. Учебное пособие. Феникс- Ростов-на-Дону, 2009.
6. Бухгалтерское дело / Под ред. проф. Шахбанова Р.Б. – М.: Магистр, 2011. - 394 с.