федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

Высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

по дисциплине «Учет и отчетность в кредитных организациях»

на тему: «Подготовка отчётности в соответствии с МСФО»

Выполнил:

Студент гр. \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

Научный руководитель:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(ученая степень, должность, кафедра)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

Тольятти 2017

Содержание

[Введение 3](#_Toc500608133)

[1 Теоретические и методологические основы составления отчетности банков согласно МСФО 6](#_Toc500608134)

[1.1 МСФО – подготовка к переходу, нормативно-правовое регулирование 6](#_Toc500608135)

[1.2 Базовые понятия МСФО, преимущества и необходимость применения в российской практике 11](#_Toc500608136)

[2 Практика составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО 16](#_Toc500608137)

[2.1 Основные отличия международных и российских стандартов составления финансовой отчетности 16](#_Toc500608138)

[2.2 Практика применения МСФО в банках 24](#_Toc500608139)

[2.3 Проблемы применения МСФО в банковской сфере 30](#_Toc500608140)

[Заключение 34](#_Toc500608141)

[Список использованных источников 37](#_Toc500608142)

# Введение

В настоящее время национальные экономики становятся все более открытыми и взаимосвязанными, а это влечет за собой интернационализацию системы бухгалтерского финансового учета. В силу своего авторитета МСФО признаны основой национальных требований к составлению финансовой отчетности во большинстве стран мира. Очевидно, что именно международные стандарты позволят подготовить сопоставимую финансовую отчетность.

Экономическая система любого уровня в перманентно меняющихся условиях хозяйствования опирается на субъекты, стремящиеся к устойчивому развитию. В свою очередь, устойчиво развивающиеся предприятия заинтересованы в сохранении вложенных в организацию ресурсов и получении экономических выгод в форме дивидендов или наращивании капитала с целью воспроизводства основных фондов. Ограниченный доступ предприятий к ресурсам во время кризиса ставит перед субъектами экономики задачу рационального использования инвестиционных ресурсов путем тщательного ранжирования инвестиционных проектов и отбора наиболее перспективных.

Единственным источником является полученная информация от хозяйствующих субъектов, которая, на наш взгляд, является механизмом сохранности инвестированных средств в различные проекты т.е. для целей формирования полезной информации заинтересованным сторонам. Однако полное соблюдение принципов МСФО не способствует достижению поставленной цели формирования полезной информации для инвесторов, поскольку как теоретические, так и практические проблемы, касающиеся экономического содержания отчетности, остаются нерешёнными.

Главной причиной появления МСФО в российской финансовой системе стало стремление показать прозрачность деятельности российских компаний, готовность выйти на международный уровень. Внедрение МСФО в российскую систему бухгалтерского учета и вытеснение национальных стандартов - это необратимый процесс.

В экономической литературе уделено достаточное значительное внимание проблеме перехода бухгалтерского финансового учета на международные стандарты. Хорошо известны труды российских авторов: Л.В. Гусарова, А.Х. Попова, В.В. Аркаути, Л.Э. Икаева, В.Т. Чая, А.Ю. Карецкий, Л.А Чалдаева, Н.Т. Лабынцев, Л.Б. Трофимова, Л.И. Хоружий и других. Дальневосточная научная школа в исследовании проблем теории и практики применения национальных стандартов и реформирования российского бухгалтерского учета в соответствии с МСФО представлены в трудах: С.В. Кесян, Т.В. Терентьевой и др.

Целью научного исследования является изучение системы бухгалтерского финансового учета в компаниях в условиях применения МСФО, выявление наиболее актуальных и значимых проблем, связанных с их использованием, определение основных направлений и рекомендаций по ее совершенствованию.

Для достижения цели работы были поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические и методологические основы составления отчетности банков согласно МСФО;

- рассмотреть базовые понятия МСФО, преимущества и необходимость применения в российской практике ;

- выявить основные отличия международных и российских стандартов составления финансовой отчетности;

- рассмотреть практику применения МСФО в банках , а также выявить проблемы применения МСФО в банковской сфере.

Объектом исследования является система бухгалтерского финансового учета в условиях применения международных стандартов. Предметом исследования являются способы регулирования системы бухгалтерского финансового учета в РСБУ и в МСФО.

Теоретической основой исследования стали законодательные и нормативные акты РФ, нормативные документы ЦБ РФ, труды российских ученых, а также информационные ресурсы Интернета. Информационной базой являются данные о деятельности коммерческих банков.

Методом исследования являются приемы и способы диалектического метода познания, метод логического анализа, метод экспертных систем и оценок, а также специальные методы научного познания, применяемые в бухгалтерском учете и экономическом анализе.

Научная проблема исследования – в условиях конвергенции национального бухгалтерского учета и МСФО возникает необходимость выявления и устранения методологических и практических различий между ними, определение рациональных путей оценки основных элементов финансовой отчетности, основанных на формировании справедливой стоимости, как основной проблемой, стоящей перед международным бухгалтерским сообществом.

Структура работы обуславливается целью и задачами исследования и включает в себя введение, две главы, состоящие из семи параграфов, заключения, библиографии.

# 1 Теоретические и методологические основы составления отчетности банков согласно МСФО

## 1.1 МСФО – подготовка к переходу, нормативно-правовое регулирование

Под международными стандартами финансовой отчетности - МСФО принято понимать «совокупность общепринятых правил квалификации, признания, оценки и раскрытия хозяйственных операций и финансовых показателей для составления финансовой отчетности хозяйствующими субъектами большинства стран мира» [2].

Их используют большинство мировых компаний для составления унифицированной отчетности, необходимой внешним пользователям в отношении компании для принятия экономических решений.

Значение МСФО состоит в том, что в условиях рыночной экономики целесообразно для развития интеграционных связей составлять финансовую отчетность для восприятия всем пользователям во всех странах мира [11]. Использование международных стандартов предоставляет новые возможности, как бизнесу, так и государству в целом [12].

Первыми применять международные стандарты финансовой отчетности в России начали именно кредитные организации.

Процесс перехода российских банков на МСФО начался с 01 января 2004 года, что было провозглашено в Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации и в ряде нормативных документов Центрального Банка.

Однако подготовке к переходу банков на МСФО предшествовала большая работа Минфина и других заинтересованных ведомств и министерств. Постановлением Правительства ещё в 1993 году была принята необходимость реформирования РСБУ, т.к. создавая рыночную экономику, Россия должна руководствоваться международными стандартами. Так, в 1993 году целью Инструкции № 17 «О составлении финансовой отчетности» было создание с учетом международных норм и правил ведения бухгалтерского учета необходимых баз данных, которые позволят кредитным организациям и надзорным органам более реально оценивать показатели ликвидности, доходности, платежеспособности банков, на основе чего делалось далее заключение о финансовом состоянии того или иного Банка. С тех пор эта инструкция многократно подвергалась изменениям в связи с изменения принципов МСФО.

Создание при Президенте РФ Комиссии по аудиторской деятельности стало вторым шагом приближения к МСФО, хотя прямого отношения к МСФО национальные стандарты аудиторской деятельности ещё не имели. Тем не менее, сам факт их разработки, разработки национальных стандартов бухгалтерского учета (ПБУ, кроме кредитных организаций), который начался в 1994 году, стал большим прогрессом. До 1996 года международный и российский бухгалтерский учеты никак не коррелировали. Вспомним хотя бы, что до 1991 года в России вообще не употреблялось слово «аудит», в то время, как на западе уже более ста лет существовали аудиторские фирмы.

Следующий шаг по приближению учета банков к МСФО состоял в введении в действие новых Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и соответствующего плана счетов с 01 января 1998 года.

В 1999 году Минфин при финансовой поддержке ТАСIS начал реализовывать проект по переводу экономики на международные стандарты финансовой отчетности. Хотя выпускаемые с того времени ПБУ не соответствовали требованиям МСФО, тем не менее они были всё же приближены к ним. Но проект, к сожалению, не был окончен. Печален факт того, что Европейский союз приостановил финансирование проекта.

Четвертый шаг, который приблизил ещё на одну ступень учет кредитных организаций к стандартам МСФО, стало внедрение в практику российских банков новых правил ведения бухгалтерского учета (Положение 205-П, принятый 5 декабря 2002 года.), утративший силу с 1 сентября 2008 года, в связи с последовательной отменой его частей Указанием ЦБ РФ от 26.03.2007 № 1806-У.

С 1 января 2008 года кредитные организации, расположенные на территории Российской Федерации, осуществляют бухгалтерский учет в соответствии сПоложением, утвержденным ЦБ РФ 26.03.2007 N 302-П.

С 1 января 2013 года документ утратил силу в связи с изданием Положения Банка России "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П).

Необходимо отметить, что в официальном сообщении Банка России от 02 июня 2003 года «О переходе банковского сектора Российской Федерации на международные стандарты финансовой отчетности» указано, что все банки с 01 января 2004 года переходят на подготовку финансовой отчетности по МСФО, которая будет составляться на основе российской бухгалтерской отчетности с применением метода трансформации.

Отметим тот факт, что уже более 200 российских банков еще на 01 января 2003 года уже готовили отчетность по стандартам МСФО ввиду потребности вести успешный бизнес. Учитывая, что в число этих банков входят крупнейшие, задачу перевода можно сформулировать следующим образом: необходимо перевести на МСФО более 1000 банков, в основном это средние и небольшие банки, рассредоточенные на всей территории страны.

Важным шагом на пути к развитию МСФО в России стало принятие в 2010 году Федерального Закона «О консолидированной финансовой отчетности» № 208-ФЗ от 27.07.210 (в ред. от 04.11.2014), который установил перечень компаний, обязанных составлять, представлять и публиковать консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Таким образом, постепенно подготавливая организации, Банк России, ввел с 2014 года обязательным предоставление финансовой отчетности в соответствии с МСФО, максимально приблизив к нему стандарты и правила бухгалтерского учета. Если ещё несколько лет назад компании, банки могли выбирать: составлять ли им финансовую отчетность по российским стандартам, или, претендуя на сильную конкурентоспособность, по международным, то сейчас ведение отчетности согласно МСФО, по крайней мере для банков, является обязательным.

В отличие от отчётности, составленной по российским стандартам бухгалтерского учёта, МСФО-отчётность имеет большую прозрачность и достоверность, чего нельзя в полной мере сказать о российской отчётности. Это связано в первую очередь со спецификой российского учёта, где на одну ступень с бухгалтерским учётом встаёт налоговый учёт, зачастую диктующий бухгалтерскому учёту порядок отражения фактов хозяйственной деятельности без права выбора. Если за нарушения в бухгалтерском учёте организации грозит незначительный штраф или он вовсе не предусмотрен, то в налоговом учёте существует целая система штрафов за налоговые ошибки, суммы которых достаточно велики. В связи с этим российские бухгалтера начинают подстраивать свой бухгалтерский учёт, ориентируясь на налоговый учёт, что приводит к риску искажения реального финансового состояния хозяйствующего субъекта, а для инвестора, соответственно, финансового состояния объекта инвестиций. Бухгалтер просто не сможет отразить в учёте истинные хозяйственные процессы из-за наложенных налоговым законодательством ограничений.

Кроме того, стандартная бухгалтерская отчётность, закреплённая законодательно на территории Российской Федерации имеет очень низкую детализацию [20]. Показатели законодательно утверждённых форм существенно укрупнены и обобщены, что вынуждает организации для дополнительного раскрытия показателей прикладывать дополнительные усилия, чтобы представить пользователям отчётности дополнительную аналитику, необходимую для полноценного ознакомления с реальным финансовым состоянием данной организации. Ещё одной причиной, по которой российская бухгалтерская отчётность значительно уступает МСФО-отчётности, это привязанность российского учёта к бумажным носителям. Если по международным стандартам обязанность учесть расход возникает в тот момент, когда о нём стало известно, то по правилам российского учёта, в частности согласно пункту 1 статьи 252 Налогового Кодекса РФ, такой расход не подлежит учёту до тех пор, пока он не будет подтверждён документально [7, с. 46]. Такой подход российского учёта в результате приводит к существенным расхождениям с реальным положением вещей.

Также к искажениям показателей российской отчётности зачастую приводит наличие у налоговых органов независимого мнения, не закреплённого законодательной практикой, но вынуждающего организации либо производить дополнительные расходы на отстаивание своей, как правило, соответствующей действующему законодательству, точки зрения в суде, либо безоговорочно принять указание налогового органа, тем самым исказив показатели отчётности. Данная ситуация зачастую усугубляется консервативной позицией бухгалтеров, стремящихся предугадать выше описанные действия налогового органа. Это приводит не только к уменьшению выгод от осуществляемой экономической деятельности в виде излишне уплаченных сумм налогов, но и к искажению показателей финансового состояния объекта инвестиций.

В конце концов, задача бухгалтерии, ведущей бухгалтерский учёт в соответствие с МСФО – это служение бизнесу, отражение исторических, уже сложившихся событий, в то время как бухгалтерия РСБУ постоянно не только вмешивается в принятие решений руководством, но и способна на них влиять [10, с. 55].

Все вышеперечисленные причины приводят к невозможности использования отчётности, составленной по российским стандартам бухгалтерского учёта, в качестве адекватного источника не только для управленческой информации в целом, но и для инвестиционных целей.

Единственным выходом в возникшей ситуации для организаций является создание дополнительного комплекта отчётности, составленной по правилам, позволяющим дать максимально точную оценку финансового состояния хозяйствующего субъекта, например, используя международные стандарты финансовой отчётности.

## 1.2. Базовые понятия МСФО, преимущества и необходимость применения в российской практике

МСФО – это целостная творческая мировоззренческая система, требующая от специалистов, применяющих её, особого менталитета, смелости сформулировать профессиональные суждения, брать за них ответственность, быть уверенным в том, что принятые решения приведут к формированию качественной финансовой отчетности.

Разрабатывались стандарты МСФО специальным комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (Board of the International Accounting Standards Committee) (IASC) в период с 1973 по 2001 годы. Процесс реформирования стандартов происходит до настоящего времени, в связи с чем они претерпевают изменения и в названии. Стандарты, выпущенные до 2002 года имели первоначальное название «International Accounting Standards» (IAS), что в переводе означает Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ). Стандарты, выпущенные после 2002 года – IFRS – «International Financial Reporting Standards» или Международные стандарты финансовой отчетности [20, с. 87].

В соответствии с МСФО организации должны готовить отчетность как минимум раз в год. На своё усмотрение компания может формировать финансовую отчетность в промежуточные даты, применяя для этого МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Финансовая отчетность, сформированная по принципам МСФО обладает следующими характеристиками:

— актуальность информации, представляемой для пользователя;

— доступность для понимания;

— современность и надежность.

Тем не менее, в России принципы международных стандартов «приживаются» медленными темпами, не смотря даже на то, что они более демократичны, чем принципы РСБУ.

Пакет финансовой отчетности согласно МСФО должен состоять из следующих показателей (взяв на рассмотрение отчетность за 2016 год любого банка, можно в этом убедиться):

* отчет о финансовом положении на конец отчетного периода, а также отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода — в случае, если учетная политика применяется ретроспективно или осуществлен ретроспективный пересчет или переклассификация статей в финансовой отчетности;
* отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
* отчет о совокупных доходах за отчетный период (при этом кредитные организации могут представлять статьи доходов и расходов, признанные в отчетном периоде, в двух отчетах (отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах) или в едином отчете о совокупном доходе);
* отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
* отчет о движении денежных средств за отчетный период;
* примечания, включающие описание существенных принципов учетной политики по МСФО и прочие пояснительные примечания.

В 2002 году Европейский союз по МСФО издал регламент №1606/02, в соответствии с ним МСФО приобрели статус закона прямого действия, т.е. международные стандарты приобрели статус официального правового акта, стали достоянием Европейского сообщества.

Структура МСФО содержит следующие уровни:

- концептуальный, к нему относятся не сами стандарты, а основы (принципы, элементы, концепции);

- структурный, стандарты, связанные правилами оставления отчетности (IAS 1, 7 и 34);

- технологический уровень – объединяет стандарты, связанные с подготовкой отчетности в отношении активов, имущества компании, правилам оценки и отражения в отчетах (IAS 2, 16, 7 и др.);

- уровень стандартов, правил признания выручки, определения налогооблагаемой базы по налогам на прибыль (IAS 12, 18 и 33);

- и уровень следующий –это стандарты, связанные с объединением бизнеса, по подготовке консолидированной отчетности (IAS 27, IAS 28, IFRS 3.8);

- прочие стандарты.

Международные стандарты содержат следующие концептуальные основы: фундаментальные качественные характеристики, значимость представленной информации, ее надежность, «элементы финансовой отчетности, подходы к оценке активов и обязательств, понятия капитала и сохранения капитала» [13].

Можно отметить, что Концептуальные основы преследуют главную цель - сделать отчетность по МСФО максимально полезной для пользователей. Качественные характеристики, как фундаментальные, так и прочие, призваны помочь специалистам по международным стандартам в этом. Однако отдавать приоритет какой-то одной отдельно взятой характеристике не стоит, иначе полезности информации не будет.

Международные стандарты финансовой отчетности имеют три главные концепции: приоритет экономического содержания над формой, справедливая стоимость и прозрачность.

Цель данных принципов состоит в обеспечении последовательного и логически выдержанного построения МСФО, они создают основу для профессиональных суждений.

В целом, различия методов МСФО и РСБУ устраняются через грамотную учетную политику, но по сложившейся традиции российской экономики невозможно до конца устранить различия трех главных концепций.

Для рассмотрения преимуществ МСФО для разного круга пользователей удобно представить выводы в таблице (таблица 1.1).

Таблица 1.1

Преимущества внедрения МСФО для заинтересованных лиц [12, с. 96]

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Преимущества внедрения МСФО | | | | |
| для компаний | для инвесторов | для государства | для органов регулирования отчетности в одной стране | для других заинтересованных сторон |
| 1) повышение качества информации для принятия решений;  2) облегчение доступа к капиталу, в том числе из иностранных источников;  3) снижение стоимости капитала;  4) простота применения единых стандартов отчетности в дочерних компаниях, зарегистрированных в различных странах;  5) упрощение слияний и поглощений;  6) повышение конкурентоспособности. | 1) повышение качества информации для принятия решений;  2) укрепление доверия к представленной информации; 3) адекватное понимание рисков и доходности; 4) компании могут быть сопоставлены с аналогичными компаниями. | 1) укрепление внутреннего рынка капитала и повышение его привлекательности;  2) облегчение доступа к мировым рынкам капитала;  3) содействие привлечению межгосударственных инвестиций. | 1) повышение качества стандартов раскрытия финансовой информации; 2) широкие возможности по привлечению и мониторингу листинга иностранных компаний;  3) повышение качества информации для участников рынка | 1) повышение доверия к профессиям бухгалтера и аудитора;  2) повышение прозрачности компаний за счет улучшения отчётности;  3) улучшение отчётности по новым и иным аспектам бизнеса. |

Внедрение МСФО необходимо для внешних и внутренних пользователей финансовой отчетности, от частных компаний, инвесторов и до органов государственного регулирования. В первую очередь произойдет повышение качества финансовой информации для принятия решений, а также появятся широкие возможности по привлечению капитала в компанию.

Итак, почему же возникла столь острая необходимость внедрения стандартов МСФО в российскую практику?

Во-первых, отчетность в формате МСФО должна обладать предусмотренными основополагающими допущениями и качественными характеристиками, итогом правильного применения которых является более полная по экономическому содержанию, наглядная и полезная для экономического анализа, в большей степени сопоставимая с отчётами других организаций.

Во-вторых, формирование отчетности по международным стандартам даст российским компаниям приобщиться к международным рынкам капитала.

В-третьих, постепенное взаимодействие РСБУ и МСФО позволят создать в конечном итоге более эффективную систему учёта и отчётности в России.

В-четвертых, создает конкурентные преимущества кредитным организациям в условиях ужесточения банковской конкуренции и борьбы за клиента.

# 2 Практика составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО

## 2.1 Основные отличия международных и российских стандартов составления финансовой отчетности

Необходимость сравнения МСФО и РСБУ обусловлена наличием существенных различий между этими системами бухгалтерского учёта. Процесс сближения РСБУ и МСФО происходит в России достаточно давно, но до сих пор перечень отличий между ними существенен [13, с. 35]. Это можно сказать не только в отношении конкретных стандартов, в гораздо большей мере это касается различий в самих подходах к составлению бухгалтерской отчётности.

В первую очередь, как об этом говорилось уже в предыдущей главе, различия касаются цели составления отчётности, различия в конечных пользователях отчётности, для кого эта отчётность составляется. Если конечный пользователь МСФО-отчётности – это инвесторы и кредиторы, а цель такой отчётности предоставление финансовой информации этим инвесторам и кредиторам, то для РСБУ-отчётности конечным пользователем представленной в ней информации являются фискальные органы, которым нужна данная отчётность в первую очередь для того, чтобы удостовериться в корректности составления налоговой отчётности [8]. Такие различия в целях и адресатах неизбежно приводят к возникновению ряда различий в самих принципах составления отчётности.

В отличие от МСФО российские нормативно-правовые документы требуют обязательного составления только бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах. Другие формы отчетности могут в отдельных случаях не составляться в обязательном порядке. Так субъекты малого бизнеса не обязаны составлять отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств и другие формы пояснений.

Отметим, что в отличие от российских стандартов бухгалтерского учета МСФО прописывают лишь принципы составления отчётности, в них нет перечня бухгалтерских проводок, установленного плана счетов, правил, которые бы строго прописывали те или иные способы ведения учёта.

Российские стандарты, напротив, устанавливают не принципы учёта, а правила. В нашей стране строго регламентированы документальное оформление операций, технические процедуры учёта. Ниже приведена таблица соответствия некоторых Положений РБУ и МСФО.

Таблица 2.1

Действующие российские Положения по бухгалтерскому учету (ПБУ) и соответствующие им аналоги в системе МСФО [15, с. 102]

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер ПБУ | Название ПБУ | Аналог с МСФО |
| 1/2008 | Учетная политика организации | МСБУ (IAS) 1 |
| 1/2006 | Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте | МСБУ (IAS) 21 |
| 4/99 | Бухгалтерская отчётность организации | МСБУ (IAS) 1 |
| 6/01 | Учёт основных средств | МСБУ (IAS) 16 |
| 8/2010 | Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы | МСБУ (IAS) 10 |
| 9/99 | Доходы организации | МСБУ (IAS) 1 |
| 10/99 | Расходы организации | МСБУ (IAS) 1 |
| 17/02 | Учет расходов на научно-исследовательские работы | МСБУ (IAS) 38 |
| 14/2007 | Учет нематериальных активов | МСБУ (IAS) 38 |
| 15/2008 | Учет расходов по займам и кредитам | МСБУ (IAS) 23 |
| 19/02 | Учет финансовых вложений | МСБУ (IAS) 32, 39  МСФО (IARS) 3, 7 |
| 23/2001 | Отчет о движении денежных средств | МСБУ (IAS) 7 |

Выявим основные отличия между российской системой бухгалтерского учета и международными стандартами финансовой отчетности.

Главное различие состоит в конечных целях использования финансовой информации. Финансовая отчетность по международным стандартам направлена на то, чтобы удовлетворить информационные потребности поставщиков и кредиторов, инвесторов, работников, правительство, покупателей, общественность, т.е. широкого круга лиц-пользователей. Отчетность по Российскому Законодательству же предназначена для использования государственными органами, налоговыми органами, Центральным Банком, управлением статистики, т.е. специалистами.

Основными принципами международных стандартов финансовой отчетности являются: принцип начисления, непрерывности деятельности, приоритета экономического содержания над юридической формой, существенности, сопоставимости информации, уместности и надежности, принцип оценки активов, обязательств, капитала.

Однако некоторые принципы МСФО не являются новыми для российских банков, к примеру, определения принципов начисления, сопоставимости информации, непрерывности деятельности, – также заложены в правилах составления отчетности по нормативам РСБУ.

Наиболее важными принципами, приводящим к различиям в финансовой отчетности, являются принципы приоритета экономического содержания над юридической формой, оценка и классификация активов.

Принцип приоритета содержания перед формой подразумевает достоверное и точное отражение обязательств и активов, а также связанных с ними рисков. Данная реализация на практике достаточно затруднена, т.к. нормативными документами Банка России предусмотрена чёткая регламентация бухгалтерских проводок.

Кроме того, РСУБ и МСФО имеют разные подходы к определению отчётной даты и отчётного периода. В международных стандартах отчётная дата не привязывается к календарному году, в российских же стандартах отчётность составляется за отчётный год – период с 01 января по 31 декабря, а отчетная дата – это последний календарный день отчётного периода. По МСФО составлять финансовую отчетность нужно не реже 1 раза в год, однако она не содержит понятия «отчетная дата». Т.е. у компании существует возможность определения для себя самостоятельной даты, такой отчетной даты, которая будет для нее наиболее удобной.

Для российского бухгалтера основанием для внесения записи в бухгалтерском учёте является первичный документ, так как для РСБУ именно он имеет доказательную ценность, нежели профессиональное суждение самого бухгалтера. Именно из этого факта вытекает проблема, рассматриваемая в предыдущем подпункте, состоящая в том, что в РСБУ юридическая форма является приоритетной над экономической сутью.

В МСФО ситуация обратная: здесь бухгалтеру отводится не просто роль регистратора фактов хозяйственной деятельности, здесь бухгалтер должен применять своё профессиональное суждение. В МСФО существует ряд ситуаций, когда именно профессиональное суждение позволяет дать достоверную оценку.

МСФО предполагает широкое применение дисконтирования, когда дело касается оценки стоимости таких активов как основные средства, НМА, активы, предоставленные в финансовую аренду, финансовые инструменты, так как их достоверная оценка напрямую связана с учётом временной стоимости денег.

В РСБУ дисконтирование практически не применяется, исключением можно назвать, пересмотр оценки долговых ценных бумаг и займов, предоставленных организацией в соответствие с ПБУ 19/02 «Учёт финансовых вложений», однако записи в бухгалтерском учёте положением не предусмотрены.

В ситуациях, когда оплата за приобретаемые активы отсрочена во времени дисконтирование также применяется для расчёта справедливой стоимости. В российском учёте такой расчёт не производится, актив принимается по величине внесённых за него платежей. В результате длительной отсрочки между оценкой в РСБУ и МСФО могут возникать существенные разницы.

Для инвесторов, как пользователей финансовой информации, наиболее существенной является информация о текущей стоимости не только самих активов и обязательств, но и организации в целом, так как, порой, только знание справедливой стоимости позволяет получить наиболее объективную основу для оценки экономических выгод. В связи с этим в международных стандартах всё шире применяется понятие справедливой стоимости.

Для российского учёта характерна оценка по исторической стоимости. При этом в некоторых положениях по бухгалтерскому учёту уже фигурируют понятия рыночной стоимости, но единого определения для этого понятия и способов по её измерению в этих положениях не раскрывается.

В отношении затрат на демонтаж и восстановление земельного участка при отражении первоначальной стоимости основного средства в МСФО (IAS)16 «Основные средства» существует регламент, согласно которому предполагаемые расходы должны быть сопоставлены с экономическими выгодами, которые организация будет получать от его использования. Признание оценки расходов на демонтаж и рекультивацию земельного участка в первоначальной стоимости объекта основных средств позволяет более точно сопоставить доходы от эксплуатации основного средства со связанными с этим объектом расходами. В РСБУ этот вопрос до сих пор остаётся открытым, а затраты продолжают списываться даже тогда, когда объект уже не приносит доходов.

Учитывая тот факт, что перечисленные принципиальные различия, возникающие между РСБУ и МСФО, оказывают существенное влияние на интерпретацию представляемой в отчётности информации, можно выделить ряд типовых различий для каждого показателя финансовой отчётности, которые необходимо учитывать при составлении отчётности в соответствие с МСФО [37]. Перечень таких различий достаточно велик, поэтому приведём наиболее часто встречающиеся расхождения.

Далее представим наиболее характерные отличия международных и российских стандартов в области финансовой отчетности в виде сравнительной таблицы 2.2.

Таблица 2.2

Сравнение РСБУ и МСФО [14, с. 125]

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Признак | РСБУ | МСФО | Вывод |
| Определение бухгалтерской финансовой отчетности | бухгалтерская (финансовая) отчетность - информация о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом (ст.3 Закона «О бухгалтерском учёте» | Финансовая отчетность представляет собой структурированное отображение финансового положения и финансовых результатов предприятия (п.9.МСФО (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности")  . | Зависимость финансовой отчетности по МСФО от бухгалтерского учета более гибкая, чем в РСБУ |
| Цель финансовой отчетности | дать достоверное и полное представление о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменениях в ее финансовом положении. (п.6 ПБУ 4/99 в ред. от08.11.2010) | Представление информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и движении денежных средств компании, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений. Финансовая отчётность также показывает результаты управления ресурсами, доверенными руководству компании (п.7 МСФО (IAS) 1). | Российские стандарты не содержат чёткое указание того, что цель отчётности заключается в представлении информации об организации, полезной для широкого круга пользователей при принятии экономических решений |
| Состав финансовой отчётности | 1. Бухгалтерский баланс   2) Отчёт о прибылях и убытках  3) Приложения к ним  4) Аудиторское заключение  5) Пояснительная записка | 1) отчет о финансовом положении на дату окончания периода;  2) отчет о прибылях, убытках и прочих компонентах совокупного финансового результата за период;  3) отчет об изменениях в собственном капитале за период;  4) отчет о денежных потоках за период;  5) примечания, состоящие из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации;  6) сравнительную информацию за предшествующий период;  7) отчет о финансовом положении на начало предшествующего периода (п.10 МСФО (IAS) 1) | В отличие от российских стандартов, в системе МСФО не существует определения формы бухгалтерской отчётности. Поэтому отчёты, которые включаются в полный комплект финансовой отчётности, могут формироваться согласно предлагаемых в МСФО 1 вариантов построения финансовой отчётности, разрабатываться организациями самостоятельно |

**Таблица 2.3**

**Понятийный аппарат финансовой (бухгалтерской) отчетности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **РСБУ** | **МСФО** | **Комментарий** |
| Активы | Определение отсутствует. Активы представляются в виде показателей разделов «оборотные активы» и «внеоборотные активы» бухгалтерского баланса | Активы - это ресурсы, контролируемые компанией в результате событий прошлых периодов, от которых компания ожидает экономические выгоды в будущем | В отличие от МСФО в РБУ не содержится определения активов |
| Обязательства | Общее определение отсутствует | Текущая задолженность компании, возникающая из событий прошлых периодов, погашение которой приведет к оттоку из компании ресурсов, приносящих экономическую выгоду | В РСБУ в отличие от МСФО не содержится определения обязательств. |
| Капитал | Общее определение капитала в положениях по бухгалтерскому учету отсутствует | Доля в активах компании, остающаяся после вычета всех ее обязательств | В РСБУ в отличие от МСФО не содержится определения капитала. |
| Доходы | Увеличение экономических выгод в результате поступления активов и погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала, за исключением вкладов участников. | Приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала (не связанного с вкладами участников акционерного капитала) | Различия отсутствуют.  Но в МСФО доходы определяются в принципах, а в российских стандартах-в специальном ПБУ |
| Расходы | Это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов и возникновения обязательств, которое приводит к уменьшению капитала, за исключением уменьшения вкладов по решению участников. | Уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, которое происходит в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками акционерного капитала. | Различия отсутствуют.  Но в МСФО доходы определяются в принципах, а в российских стандартах-в специальном ПБУ |

Доходы и расходы по международным стандартам учитываются согласно принципу начисления, согласно которому операции отражаются в учете в момент их осуществления, а не по мере движения денежных средств. По стандартам РСБУ предусматриваются два способа: кассовый метод и метод начислений. К несвоевременности учёта финансовой информации, с точки зрения МСФО, приводит ожидание надлежаще оформленной первичной документации, а это приводит к несвоевременности учёта данных операций. Данное различие в учёте хозяйственных операций вытекает из несоблюдения российскими стандартами принципа преобладания экономической сущности над юридической формой.

## 2.2 Практика применения МСФО в банках

На самом деле грамотному специалисту не составит огромного труда сформировать финансовую отчетность по международным стандартам. Достаточно использовать методические наработки и современные технические возможности.

По данным IFRS Professional за 2013 год большинство банков (почти 69%) применяли международные стандарты по требованию акционеров, остальные – по требованиям головного офиса, и ЦБ (рис. 2.1).



Рис.2.1. Причины составления отчетности по стандартам МСФО [23]

При этом наиболее востребована система электронных таблиц Excel как основной инструмент автоматизации МСФО (рис. 2.2).

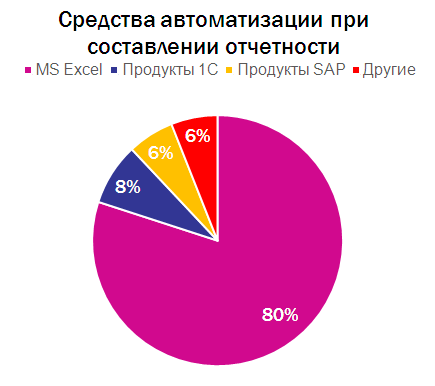


Рис. 2.2. Средства автоматизации при составлении отчетности [23]

У кредитных организаций есть выбор: составлять отчетность самим либо обращаться к услугам аудиторско-консалтинговых компаний, здесь каждый банк определяется с выбором согласно своих финансовых возможностей.

Самостоятельный перевод требует единоразовых временных затрат: вначале ответственным лицам необходимо тщательно изучить требования стандартов МСФО, законодательную базу, затем настроить автоматизированный учет в системе. В дальнейшем систему нужно будет лишь поддерживать, развивать, преобразовывать.

Российские банки используют на практике три основных метода:

-ведение параллельного учета;

- меппинг (трансляция);

- трансформация российской отчетности в МСФО.

Данные методы имею каждый свои достоинства и недостатки, могут использоваться как раздельно, так и совместно, и в этом случае методы будут лишь дополнять друг друга.

Однако большинство кредитных организаций, а именно 75% используют метод трансформации, к тому же это рекомендовано законодательно, банками используется «трансформация» - разовая процедура, проводящаяся по состоянию на отчётную дату. Вначале банк составляет отчетность согласно РСБУ, в настоящее время максимально приближенном к МСФО, а затем с помощью корректирующих проводок преобразует её по стандартам МСФО. Данный способ наименее затратный: трансформация обходится банку значительно дешевле, т.к. не требуется внедрения и применения специализированной бухгалтерской программы и большого штата квалифицированных сотрудников, знающих международные стандарты финансовой отчетности.

В данном случае отчеты, составленные по российским стандартам, дополняются отдельными столбцами под названием «Данные с учетом корректировки», «Корректировки по МСФО». Существуют довольно множественные значения корректировок:

- различия в сроках и методах начисления основных средств и нематериальных активов;

- основные средства, учитывающиеся по переоценке стоимости;

- финансовые инструменты;

- кредиты под нерыночный процент;

- резервы и т.д.

Процесс трансформации происходит в несколько этапов.

На первом этапе проводится анализ счетов для составления бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и др., а также состояния бухгалтерского учета и учётной политики.

На втором этапе формируются оборотно-сальдовые ведомости в российской системе счетов бухгалтерского учета, подготавливаются рабочие таблицы, где наиболее ёмко выявляются и представляются различия в отражении хозяйственных операций по РСБУ и МСФО, для доведения количественных и качественных характеристик каждого счёта до требований МСФО.

Наиболее значимый, третий этап, заключается в составлении корректирующих записей, которые позволят довести значение каждого счета по своему экономическому содержанию до уровня требований МСФО. В результате корректирующих проводок формируются новые пробные балансы и отчеты, как правило, по российскому плану счетов, но по международным стандартам экономического содержания и хозяйственного назначения.

На четвертом этапе решается по большому счету техническая задача, т.е. происходит реклассификация российских счетов в счета МСФО.

Далее осуществляются пробные балансы, а затем и окончательные – бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, и проч.

Трансформация – это самый удобный способ для того банка, в случае, если он небольшой и различие в учете между российскими и международными стандартами у них немного. Иначе подготовка расшифровок к отчётам может очень осложнить процесс подготовки отчётов и их выверку. Кроме того, в данном способе нет возможности «провалиться» до проводки, ведь обрабатываются уже итоговые показатели российской отчетности, поэтому процесс проверки правильности данных значительно усложняется.

Часто для получения более точной отчетности при трансформации используются элементы параллельного учета, например, для понимания сумм корректировок ведутся отдельные регистры амортизации основных средств.

При использовании мэппинга составляются таблицы соответствий бухгалтерских счетов и счетов учета МСФО. Имеет смысл применять мэппинг в случае, если система учета по МСФО ведется в той же системе, что и учет по РСБУ. Достоинство данного метода состоит в том, что в качестве источника моно использовать любую комбинацию: счет РСБУ, счёт РСБУ с аналитикой или несколько счетов РСБУ (рис. 2.3).

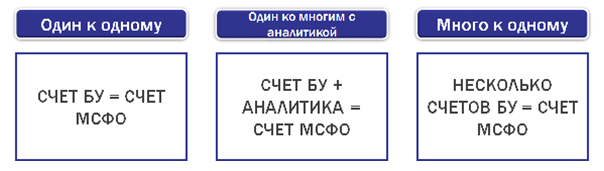


Рис. 2.3. Возможности мэппинга [17, с. 55]

К достоинствам данного метода отнесем сокращение количества ошибок при подготовке отчетности, и также существование возможности «провалиться» вглубь, вплоть до операции. К недостаткам отнесем необходимость разработки плана счетом МСФО, подготовку карты соответствий между счетами РСБУ и МСФО, отсутствие возможности из бухгалтерского учета то, что учитывается по-другому, либо то, что вовсе не учитывается. Но и данную проблему можно решить. Используя метод параллельного учета.

В случае параллельного учета в банке ведутся две базы данных финансовой отчетности – по стандартам МСФО и РСБУ. Такой учет ведется в специальной программе: при вводе проводки один раз, результат попадает и в российскую базу учёта, и базу учета по МСФО. Однако, как было уже отмечено нами ранее, ввиду различий принципов учета, не все операции можно автоматически разнести по базам, поэтому это довольно трудоемкий способ ведения учета.

Удобнее всего использовать методы мэппинг и параллельный учет в связке, как это показано на рис. 2.4.

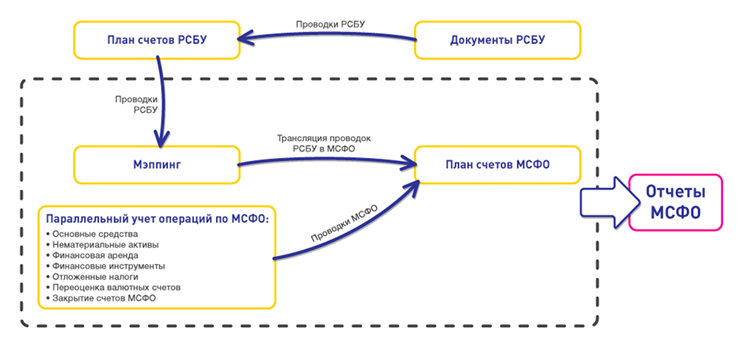


Рис. 2.4. Совместное использование мэппинга и параллельного учета [6, с. 114]

Кроме того, ведение учета значительно упрощается применением специализированных систем, с встроенными уже инструментами. Автоматизированные системы значительно упрощают процессы подготовки и проверки отчетности по МСФО, для этого предусмотрены различные методы.

Например, инструмент «источники информации для МСФО» показывает, из каких счетов РСБУ собирается оборот по МСФО. Оборот по счету 107.19.01 сформирован из счетов 19.01 и 19.08, а часть оборота сформирована посредством параллельного учета (рис. 2.5).

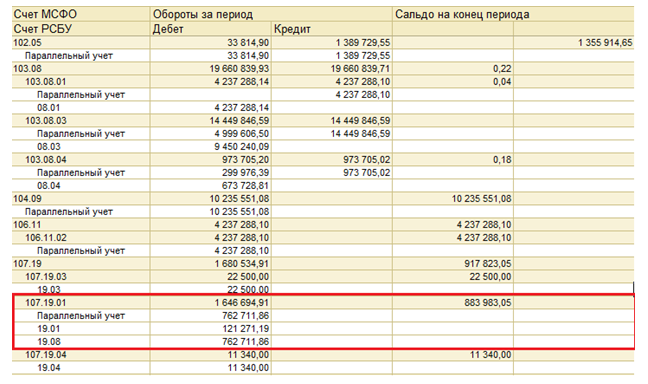


Рис. 2.5. Источники информации для МСФО

**Инструмент «отчет по типам движений»** – показывает, каким способом сформирован оборот по счету МСФО. Видно, что таких способа три – трансляция, параллельный учет и начисления, выведенные отдельной колонкой (рис. 2.6).

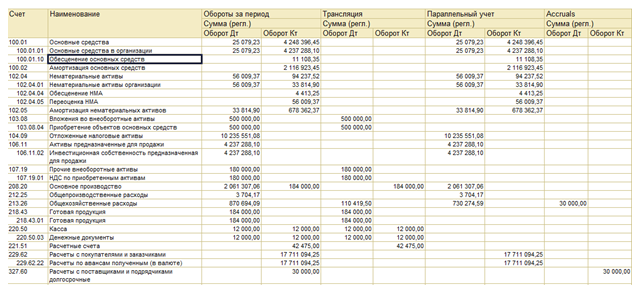


Рис. 2.6. Применение трех способов трансформации из РСБУ в МСФО

Таким образом, использование автоматизированных систем позволяет сокращать сроки предоставления, трудозатраты при подготовке финансовой отчетности по международным стандартам, в случае их правильного применения.

Особенно хочется отметить, что после внедрения системы, срок формирования отчетности сокращается в некоторых случаях с 10 дней до 4 часов, т.е. фактически в 20 раз.

## 2.3 Проблемы применения МСФО в банковской сфере

Немало огорчений принес с собой переход российских банков на составление отчетности по международным стандартам МСФО как для участников финансового рынка, для инвесторов, так и для самого регулятора в лице Банка России, который настаивает на необходимости жить по общепринятым правилам.

С каждым годом всё более актуальна во многих странах становится тема признания МСФО в качестве основы национальных требований к финансовой отчетности. Применение МСФО обеспечит банкам прозрачность отчетности, сопоставимость и распространение достоверной финансовой информации. Однако на сегодняшний день существует потребность в устранении различий между национальными счетами бухгалтерского учета.

На сегодняшний день не смотря на то, что российские банки применяют в практике МСФО, применение это не всегда является полным и достаточным. Для того, чтобы составить отчетность по международным стандартам, нужно выполнить ряд корректирующих и исправительных проводок в балансе и отчёте о финансовых результатах (отчете о прибылях и убытках по МСФО), подготовленных согласно РСБУ. Отметим, что исправительные проводки влияют на капитал и финансовые результаты банка, корректирующие – на структуру баланса или отчета о прибылях и убытках, не изменяя при этом показателей финансового результата и капитала.

Как уже упоминалось ранее, существуют расхождения отдельных принципов учета по российским и международным стандартам, в чем и состоит основанная проблема формирования отчетности согласно МСФО.

По МСФО принцип непрерывности деятельности содержит указания по составлению отчётности при ликвидации или при существенном сокращении деятельности. Нормативными же документами Банка России такие ситуации не регламентируются вовсе.

Кроме того, существуют значительные различия между консолидированной и индивидуальной отчетностями банка, а это в свою очередь обусловливает неоднозначную трактовку экономистами и аналитиками воздействия международных стандартов на деятельность крупнейших российских банков. Величина собственного капитала банка, рассчитанного по стандартам МСФО, может существенно уменьшиться. Соблюдая принцип предусмотрительности по МСФО – создавая резервы под всевозможные потенциальные риски, конечно, уменьшит величину собственного капитала. Ввиду того, что российская банковская система «недокапитализирована», у многих банков возникают трудности.

Многие банки, которые были прибыльными по своей привычной отчетности по российским стандартам, оказались убыточными по стандартам МСФО. Этот факт – яркое свидетельство бесполезности отчета по РСБУ для принятия инвестиционных решений.

Местные банки оказываются наиболее уязвимыми в результате перехода на МСФО, ведь этот процесс для них наименее предсказуем, что требует от них максимальную отдачу, подготовленность и адаптацию всего персонала.

В итоге многие банки были отмечены на том, что при составлении отчетности по МСФО, они прибегают к «художествам» таки образом «надувая» свой капитал. Их цель, в общем-то, на поверхности: нежелание формировать дополнительные резервы для покрытия возможных рисков, страх перед обнародованием реальных финансовых показателей, желание выглядеть более привлекательно для потенциальных инвесторов. А всевозможных уловок для улучшения своих финансовых показателей на бумаге за два десятка лет банковской деятельности банки изобрели великое множество.

Многие пользователи российской финансовой отчетности с трудом сопоставляют разные периоды времени, т.к. изменения в правилах БУ не отражаются в отчётности за предыдущие периоды.

Однако, проблема не только в некомпетентности пользователей. Для внедрения МСФО в Российские кредитные организации необходим целый комплекс мер, в число которых, безусловно, входит подготовка квалифицированных специалистов в сфере международных стандартов финансовой отчетности.

Важно обучить персонал, повышать его квалификацию, ведь достаточно сложно человеку с российским менталитетом переключиться и в раз начать составлять финансовую отчетность по международным стандартам, которые долгое время имели ужасный перевод с английского языка. В настоящее время переводы на русский язык максимально приближены к верному трактованию, однако для того, чтобы понять всю суть принципов и стандартов МСФО, легче будет выучить английский язык и читать принципы на английском, чем понять приближенный перевод МСФО на русском, на такой отзыв я натолкнулась на одном из форумов обсуждений перехода на МСФО российских банков в просторах интернета.

Важно содействовать подготовке высококвалифицированных кадров в сфере МСФО, помочь им осознать необходимость формирования качественной и достоверной финансовой отчетности, отражающей приоритет экономического содержания совершаемых операций над юридической формой договора, которым эти операции оформлены - сделать шаг вперед к изменению менталитета российских финансистов. Всё это в конечном итоге позволит прийти к получению ценной информации для принятия далее верных управленческих решений пользователями финансовой отчетности.

# Заключение

Исследовав достаточное количества материала на тему перехода российских банков на международные стандарты финансовой отчетности, сделаем несколько основных выводов по написанной работе.

* 1. Процесс перехода ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности тянулся не одно десятилетие с 90-х годов 20-го столетия, и продолжается по сегодняшний день. Вот уже год, как кредитные организации обязаны предоставлять финансовую отчетность согласно международным стандартам финансовой отчетности. В настоящее время требования к финансовой отчётности в России во многих её аспектах гармонизированы с международными правилами. Это обеспечивается действующими на сегодняшний момент Положениями по бухгалтерскому учёту, максимально приближенными к МСФО.
  2. Между российскими стандартами и международными стандартами существуют немалые различия прежде всего в силу исторически сложившихся, устоявшихся принципов ведения учета в каждой стране по-своему. В силу этого принципы РСБУ и МСФО в значительной мере отличаются. В работе были рассмотрены, на наш взгляд, основные из них. Различия есть во всём: начиная с целей предоставления отчетностей (в МСФО –это предоставление отчетности для пользователя-инвестора, цель отчета по РСБУ – предоставление отчетности для государственных органов, Банка России), продолжая отличиями в определении финансовой отчетности, активов, обязательств, капитала, доходов, расходов, отчетного периода и отчетной даты и пр.), заканчивая принципами составления отчетности. МСФО прописывает принципы составления отчетности, РСБУ – строго регламентированные правила.
  3. Среди способов трансформации каждая кредитная организация выбирает тот, который она в состоянии осуществить. Существует три способа: трансформации, мэппинга и параллельного учета. Каждый способ обладает как достоинствами, так и недостатками. Наиболее популярный и менее затратный способ – трансформация, именно его, кстати, рекомендует Банк России для перехода к использованию МСФО. Однако, более надежным будет и применение одновременно всех трех способов. Конечно, применение того или иного способа зависит не только от масштабов деятельности банка, его конечных целей привлечения иностранных инвесторов, но и, банально, от степени квалифицированности его сотрудников, ответственных за ведение учета, а также от уровня автоматизации данного процесса.
  4. Отсюда вытекают проблемы перехода и применения стандартов МСФО на практике. «Недокапитализация» банков, убыточность деятельности, улучшение финансовых показателей лишь на бумаге, несопоставимость большинства принципов учета МСФО и РСБУ, некомпетентность кадров – эти, и многие другие проблемы банковской системы в период перехода на международные стандарты финансовой отчетности важно грамотно и терпеливо преодолеть.

Реформирование бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами, которое происходит сейчас в России, направлено на формирование полезной информации для заинтересованных пользователей. Отчетность, составленная с использованием международных стандартов, содержит больший объем информации о компании, обеспечивает прозрачность финансовой информации. Как показывает практика, использование компанией международных стандартов при составлении отчетности позволяет во-первых, иметь доступ на международные рынки капитала, во-вторых, она может привлечь финансирование на более выгодных условиях. Объем информации о компании, составляющей отчетность по МСФО достаточен для того, чтобы потенциальный инвестор смог понять и оценить возможные риски, с которыми связано финансирование.

Подводя итог становится очевидным тот факт, что вопрос конвертации отечественной и любой другой отчётности в отчётность, соответствующую международным стандартам финансовой отчётности, в последнее время является актуальным для многих российских предприятий. Это связано не только с потребностью в привлечении иностранных инвестиций, но и с потребностью в расширении бизнеса и связей за рубежом. Одним словом, наличие финансовой отчётности, составленной согласно МСФО, устраняет возможные недопонимания в международной среде при её прочтении.

# Список использованных источников

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 26.07.2017) "О банках и банковской деятельности" // "Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492.
2. Федеральный закон от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 18.07.2017) "О консолидированной финансовой отчетности" // "Собрание законодательства РФ", 02.08.2010, N 31, ст. 4177.
3. Приказ Минфина России от 28.12.2015 N 217н (с изм. от 11.07.2016) "О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации" // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 08.02.2016.
4. "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (ред. от 05.07.2017) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021) // "Вестник Банка России", N 36 - 37, 12.04.2017.
5. Официальное сообщение Банка России от 02.06.2003 "О переходе банковского сектора Российской Федерации на Международные стандарты финансовой отчетности" // "Вестник Банка России", N 31, 04.06.2003.
6. Адуев Р.С., Шикунова Л.Н. МСФО и РСБУ основные отличия и пути сближения [Электронный ресурс] // Символ науки. - 2016. - № 3-1. - С. 8-12.
7. Банковское право: учебник для магистров / под ред. Д.Г. Алексеевой, С.В. Пыхтина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2013. – 1055 с.
8. Воронина Л.И. Международные стандарты финансовой отчётности: учеб. пособие / Л.И. Воронина. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2014. - 200 с.
9. Герасимова Л.Н. Финансовая отчётность в свете РСБУ и МСФО [Электронный ресурс] // Стратегия устойчивого развития регионов России. - 2014. - №5. - С. 192-196.
10. Михайленко Р.Г., Колесник П.В. Совершенствование методики трансформации бухгалтерской отчетности в соответствии с МСФО // Бухгалтер и закон. 2015. - №3 (175). – С. 89-93.
11. Михайлов А.А., Шинкаренко Л.И. МСФО как инструмент повышения качества и прозрачности финансовой отчётности [Электронный ресурс] // Инновационная наука. - 2015. – № 11-1. - С. 205-208.
12. Нечитайло А.И. Бухгалтерская финансовая отчётность / А.И. Нечитайло; под ред. A. И. Нечитайло и Л.Ф. Фоминой. - Ростов н/Д.: Феникс, 2012. - 633 с.
13. Ремизова Е. Ю., Султанова Е. С. МСФО. Учёт и отчётность; Омега-Л - Москва, 2013. - 144 c.
14. Склярова М.В. Методика трансформации при составлении отчётности по МСФО // МСФО и МСА в кредитной организации. 2014. № 1. - С. 27 - 44.
15. Скрипкин Н.А. Тенденции развития международных стандартов финансовой отчётности и их восприятие профессиональными и законодательными юрисдикциями [Электронный ресурс] // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. - 2015. - № 1-1. - С. 229-234.
16. Ткаченко Л.И. Актуальность и проблемы подготовки специалистов финансово учётной сферы в соответствии с МСФО // Проблемы учёта и финансов. - 2014. - № 4 (16). - С. 77-80.
17. Торопова И.В. Внедрение МСФО как необходимое условие адаптации российской экономики к требованиям международного рынка капитала // Вестник Томского государственного университета. - 2015. - № 393. - С. 178-184.
18. Тосунян Г.А., Викулин А.Ю., Экмалян А.М. Банковское право Российской Федерации. Общая часть: учебник / под общ. ред. акад. Б.Н. Топорнина. – М.: Юристъ, 2013. – 448 с.
19. Финансовое право: учебник для бакалавров / отв. ред. Е.М. Ашмарина. – М.: Издательство Юрайт, 2013. – 429 с.
20. Шишова Л.И. Трансформация финансовой отчётности в соответствии с требованиями МСФО [Электронный ресурс] // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. - 2014. - № 1 (30). - С. 67-74.
21. Голенкова А.А. Основные отличия российских и международных стандартов финансовой отчётности [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека «Киберленинка». - Электронные данные. - URL: http://cyberieninka.ru/artide/n/osn ovnye-otlichiyarossiyskih-i-mezhdunarodnyh-standartov-finansovoy-tchetnosti (дата обращения: 02.12.2017).
22. Концептуальные основы финансовой отчётности [Электронный ресурс] // Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации. - Электронные данные. - URL:http://minfin.ru/common/pdf\_reader/web/viewer.html?file=/common/upload/library/2016/02/main/Conceptual\_Framework.pdf#page=1&zoom=auto,-35,709 (дата обращения: 09.12.2017) .
23. Краткое сравнение требований РПБУ и МСФО [Электронный ресурс] // КПМГ в России. - Электронные данные. - URL: https://www.kpmg.com/RU/ru/topics/IFRS-Portal/Documents/RAP-IFRS.pdf (дата обращения: 21.11.2017).
24. Официальный переход на МСФО в России с 2012 года в соответствии с Законом о консолидированной финансовой отчётности [Электронный ресурс] // EY Россия. - Электронные данные. - URL: http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Official-transition-to-IFRS-in-Russia-RUS/$FILE/Official-transition-to-IFRS-in-Russia-RUS.pdf (дата обращения: 04.12.2017).