

ПРОБЛЕМА ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПРАВОВОЙ СУЩНОСТИ ПОНЯТИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

© 2010 г. А.В. Козицына¹

Развитие кредитных отношений в Российской Федерации на современном этапе происходит во всех направлениях функционирования рынка банковских услуг, в том числе и на международном уровне. Динамика совершенствования механизмов банковского сектора взаимосвязана с тенденцией усиления роли учета и отчетности в сфере кредитных отношений. В связи с этим, проблема определения правовой сущности понятия финансовой отчетности кредитных организаций в России и сопоставление роли и значения данного понятия с зарубежными дефинициями приобретает особую актуальность в связи с возрастающим финансово-экономическим развитием отечественной сферы банковских услуг. Разделение категории понятий “финансовая отчетность” и “бухгалтерский учет” является инновацией в области учетно-отчетной практики финансовых институтов Российской Федерации, грамотное применение понятия “финансовая отчетность кредитных организаций” способствует переходу кредитных услуг в категорию высококачественных не только на российском, но и на международном уровне.

С целью качественного конструирования понятия финансовой отчетности кредитной организации необходимо дать определения более общим понятиям “учет” и “отчетность”. Законодательство Российской Федерации не содержит дефиниций указанных понятий. Федеральный закон “О бухгалтерском учете” от 21 ноября 1996 г. включает понятия “синтетический учет”, “аналитический учет” и “бухгалтерская отчетность” (ст. 2), однако не определяет понятий в общем “учет” и “отчетность”.

По нашему мнению, для того чтобы определить содержание понятий “учет” и “отчетность”, необходимо обратиться к экономической и юридической терминологии, определенной в специализированной литературе, а именно: в толковых словарях. Финансовый словарь (под ред. А. Благодатина, Л. Лозовского, Б. Райзенберга) содержит следующее: учет – составная часть управления экономическими процессами и объектами, сущность которого состоит в фиксации их состояния и параметров, сборе и накоплении сведений об экономических объектах и процессах, отражении этих сведений в учетных ведомостях². В Финансовом словаре обращается внимание на то, что учет может быть оперативным, бухгалтерским, бюджетным³.

В Большом юридическом энциклопедическом словаре (под ред. А.Б. Барихина) учет определяется как отражение хозяйственной или иной деятельности предприятия на основании документов в различных измерителях (количественных и (или) качественных) и учет является составной частью управления экономическими процессами и объектами.

При этом различают аналитический, бухгалтерский, бюджетный учет⁴.

Такое разделение учета и объясняет отсутствие законодательной дефиниции обобщающего понятия “учет”, так же как, например, отечественные нормы права не содержат понятия “право”.

Новый англо-русский толковый словарь “Бухгалтерский учет и аудит” содержит следующую дефиницию учета – accounting 1. Учет (бухгалтерский учет); бухгалтерское (счетное) дело; а) система сбора и обработки финансовой информации о предприятии, позволяющая пользователям выносить обоснованные суждения о финансовом положении организации или физического лица и принимать экономические решения; б) совокупность принципов и процедур ведения учета и составления отчетности; в) в американском толковании – наука о таких системах, принципах и процедурах; сфера труда бухгалтера. 2. Учет, отчеты, отчетность (любые документы, отражающие деятельность предприятия за определенный период)⁵.

Согласно англо-русскому полному юридическому словарю “accounting” означает систему бухгалтерского учета, анализ хозяйственной отчетности, счетоводство⁶.

Понятие учета, данное английскими и американскими экспертами в области экономики и финансов, несколько отличается от русской дефиниции. Зарубежные исследователи определяют учет как исключительно экономическую категорию, опосредующую отношения в области бухгалтерского учета, в то время как отечественные ученые определяют учет не только как систему бухгалтерских отношений, но и как совокупность отношений в сфере оперативной деятельности хозяйствующих субъектов.

Понятие “отчетность”, как таковое, не содержится в Большом юридическом энциклопедическом словаре (под ред. А.Б. Барихина), однако имеется определение бухгалтерской отчетности как совокупности показателей учета, отраженных в виде таблиц и характеризующих движение имущества и финансовое положение предприятия, организации за отчетный период⁷. Составители Финансового словаря трактуют отчетность как периодическое составление предприятиями, организациями отчетов о своей деятельности, представляемых в государственные органы⁸. По нашему мнению, данные понятия дают слишком узкое толкование дефиниции “отчетность”.

⁴ См.: Барихин А.Б. Большой юридический энциклопедический словарь. М., 2007. С. 726.

⁵ См.: Новый англо-русский толковый словарь “Бухгалтерский учет и аудит” / Под ред. Н.Ю. Борисова, М.А. Сторчевого. СПб., 2004. С. 36.

⁶ См.: Англо-русский полный юридический словарь / Под ред. А.С. Мамуляна, С.Ю. Кашкина. М., 2005. С. 21.

⁷ См.: Барихин А.Б. Указ. соч. С. 61.

⁸ См.: Финансовый словарь / Под ред. А.А. Благодатина, Л.Ш. Лозовского, Б.А. Райзенберга. С. 196.

¹ Преподаватель кафедры конституционного, международного права и политологии Вологодского государственного педагогического университета.

² См.: Финансовый словарь / Под ред. А.А. Благодатина, Л.Ш. Лозовского, Б.А. Райзенберга. М., 2007. С. 258.

³ См.: там же.

Специалисты словаря “Бухгалтерский учет и аудит”, предлагают более емкое определение отчетности: периодическое представление другим лицам финансовой информации, необходимой для осуществления контроля и принятия решений⁹.

Объем второго понятия включает в себя все виды отчетности: налоговую, финансовую, статистическую и управленческую, в том числе подготовленную по международным стандартам финансовой отчетности, но не закрепленным как обязательные правовые нормы, в то время как дефиниция отечественных специалистов трактует отчетность лишь как систему информации, подготовленную для органов государственного контроля и надзора. В действительности на сегодняшний день заинтересованные пользователи отчетности, представляемой кредитными организациями, руководствуются в своей деятельности именно той отчетностью, которая регламентирована отечественным законодательством (так же как и, например, в странах континентальной бухгалтерии, объясняется и более узкая трактовка понятия “отчетность”).

Дефиниция “финансовая отчетность кредитных организаций” используется в нормативных актах Российской Федерации сравнительно недавно. Определения содержания изучаемого понятия нормы российского права не содержат. В Федеральном законе “О банках и банковской деятельности” от 2 декабря 1990 г. Указано, что правила ведения бухгалтерского учета, представления финансовой и статистической отчетности, составления годовых отчетов кредитными организациями устанавливаются Банком России с учетом международной банковской практики. Соответственно, теории и практики, применяя в своей деятельности понятие “финансовая отчетность кредитных организаций” и определяя его содержание, вынуждены руководствоваться в первую очередь международной практикой применения данной дефиниции.

Процесс включения в отечественную правовую практику кредитования международного значения понятия финансовой отчетности кредитных организаций начался после принятия решения о переходе на международные стандарты финансовой отчетности российского учета на государственном уровне. В ходе реализации указанного решения были приняты два документа: Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренная методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине России и президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г., и Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. В связи с осуществлением Концепции и Программы в области кредитных отношений начался постепенный переход на новый уровень учетно-отчетных отношений в области кредита. Правила бухгалтерского учета, регулирующие отношения в сфере кредитных услуг, на законодательном уровне постепенно трансформируются в финансовую отчетность согласно требованиям международных стандартов финансовой отчетности.

Появление в российском праве новых требований к представлению отчетности банковскими институтами повлияло и на содержание понятия “финансовая отчетность кредитных организаций”, в связи с чем возникла необходимость в определении юридических и экономических элементов, состав-

ляющих объем и смысловую нагрузку понятия “финансовая отчетность кредитных организаций”, в целях его единообразного использования кредитными институтами. Ученые теории и практики, исследуя область финансово-кредитных отношений, активно обсуждают проблемы, связанные с применением новых критериев отчетности российских кредитных институтов.

Говоря об основах финансового учета, В.В. Качалин¹⁰ указывает на то, что в нем должна содержаться информация, достаточная для широкого круга заинтересованных лиц, не имеющих возможности затребовать от организации нужную им информацию, позволяющую принимать аргументированное решение о вложении или невложении своих средств в данную организацию. Рассуждая о проблемах составления финансовой отчетности кредитных организаций, А.В. Суворов – директор департамента корпоративного бизнеса банка ГЛОБЭКС отмечал, что указанная отчетность, подготовленная в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, в первую очередь удовлетворяет потребностям налоговых и других органов, регулирующих банковскую деятельность. В ней много лишней и малопонятной для инвесторов информации. Финансовая отчетность, составленная в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности, направлена на удовлетворение информационных запросов прежде всего внешних пользователей этой отчетности¹¹. Анализ мнения А.В. Суворова позволяет сделать вывод о том, что понятие “финансовая отчетность кредитных организаций” в практике используется в двух форматах. Первый – это применение понятия “финансовая отчетность кредитных организаций”, используемого в целях контрольно-финансовых отношений с государственными органами. Второй аспект применения изучаемого понятия – это отчетность, созданная в форме, доступной для оценки деятельности хозяйствующего субъекта не только государственными органами, но и иными внешними пользователями отчетности.

В соответствии с мнением Д.В. Тулина о сущности финансовой отчетности кредитных организаций, которая, считает он, используется для целей банковского регулирования и надзора. На основании этой отчетности регуляторы рынка оценивают финансовое состояние кредитных организаций, контролируют выполнение банками установленных обязательных нормативов, принимают меры надзорного реагирования¹². Суждение Д.В. Тулина совпадает с мнением А.В. Суворова по определению тематической направленности содержания понятия “финансовая отчетность кредитных организаций”, применяемого в российском учете.

Понятие финансовой отчетности З.Ш. Бабаева определяет как основное средство коммуникации¹³. Соответственно, в смысл понятия должны быть включены и бухгалтерский учет, и политика, и идеология. Согласно заявлениям руководства Всемирного банка понятие финансовой отчетности необходимо применять в международном, наднациональном значении¹⁴. Основная цель финансовой отчетности – обес-

¹⁰ См.: Качалин В.В. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами ГААР. М., 2007. С. 22.

¹¹ См.: Суворов А.В. МСФО и российские правила бухгалтерского учета // Банковское дело. 2003. № 7. С. 15.

¹² См.: Тулин Д.В. Введение МСФО: вызовы для банковского сектора // Деньги и кредит. 2006. № 9. С. 51.

¹³ См.: Бабаева З.Ш. Бухгалтерский учет в зарубежных странах. Ростов-н/Д., 2007. С. 19.

¹⁴ См.: Грюнинг Х. Ван, Козн М. Международные стандарты финансовой отчетности. Практическое руководство (На русс. и англ. яз.). М., 2004. С. 11.

⁹ См.: Новый англо-русский толковый словарь “Бухгалтерский учет и аудит” / Под ред. Н.Ю. Борисовой, М.А. Сторчевого. С. 321.

печение добросовестного предоставления информации о финансовом положении, финансовых результатах работы, движении денежных средств. Реализация указанной цели необходима в условиях глобализации финансовых рынков.

Основу национального учета в области кредитных отношений в Российской Федерации составляет централизованно организованный бухгалтерский учет, правовая особенность которого заключается в том, что учетные методологии, бланки, формы отчетности, порядок, сроки ее представления регулируются финансовым законодательством Российской Федерации. Согласно положению Центрального банка РФ “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации” от 26 марта 2007 г. Центральный банк РФ определяет единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации.

Согласно указанию Банка России “О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета” от 17 декабря 2004 г. – годовой бухгалтерский баланс является основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату. В соответствии с Федеральным законом “О бухгалтерском учете” от 21 ноября 1996 г., бухгалтерская отчетность определяется как единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Анализируя сущность значения понятия бухгалтерского учета, можно сделать вывод о том, что содержание финансовой отчетности должно быть включено в данные бухгалтерского учета, так как бухгалтерская отчетность – это единая система данных об имущественном и финансовом положении организации. Отдельного выделения в отчетном бухгалтерском учете специализированного финансового учета и отчетности на законодательном уровне нет.

Для сравнения: в американской учетной системе, развивающейся в течение длительного периода в условиях высокоразвитой конкуренции, подход к определению понятия финансовой отчетности кредитных организаций совершенно иной, нежели в российской правовой системе. Финансовый учет в США регулируется национальными стандартами учета. Понятие финансового учета в американском учете появилось в связи с практической надобностью составлять финансовые отчеты для пользователей по данным, полученным в процессе учета деятельности компаний. В соответствии с американским пониманием финансовый учет представляет процесс, результатом которого является подготовка финансовой отчетности по компаниям в целом для использования внешними и внутренними пользователями. Финансовая отчетность отражает последовательную, непрерывную историю экономических ресурсов и обязательств компании в денежной форме в результате экономической деятельности, изменяющей эти экономические ресурсы и обязательства¹⁵.

Согласно Финансовому словарю составителями которого являются А.А. Благодатин, Л.Ш. Лозовский, Б.А. Райзберг, финансовый отчет компании – обязательная форма финансовой отчетности, предусмотренной законодательством большинства стран мира. Финансовый отчет содержит, как правило, отчет о прибылях и убытках компании и сводный доклад ее руководства.

Он представляется на рассмотрение собрания акционеров и по запросу государственных финансовых органов. Финансовый учет – учет наличия и движения денежных средств, финансовых ресурсов, основной частью которого является бухгалтерский учет¹⁶.

Согласно определению О.В. Соловьевой финансовый учет – это информационная система, предназначенная для подготовки финансовой отчетности, предоставляемой внешним по отношению к предприятию пользователям¹⁷. В зарубежной практике появилась новая тенденция – выделение финансовой отчетности, предоставляемой внешним пользователям, в отдельную составную часть учета, отмечает О. В. Соловьева. Это обусловлено тем, что финансовая отчетность все больше становится не результатом финансового учета, но результатом рыночной оценки, которая проводится либо независимым оценщиком, либо предприятием самостоятельно при подтверждении аудиторами¹⁸.

Раскрывая зарубежную практику учета, З.Ш. Бабаева выделяет в рамках единого системного бухгалтерского учета финансовый и управленческий учет. По мнению ученого, зарубежный бухгалтерский финансовый учет обеспечивает бухгалтерское оформление и регистрацию хозяйственных операций, ведение сводного учета. Ведение финансового бухгалтерского учета строго регламентируется специальными положениями, правилами и стандартами. Соблюдение этих установок является обязательным требованием при формировании учетной информации. Основная функция учета, как финансового так и управленческого, – информационное отражение экономического и финансового состояния предприятия через систему специальных показателей (баланса, выручки, затрат, денежных потоков и др.), которые формируют при помощи бухгалтерских приемов и методов (двойная запись, соответствие доходов и расходов, применение системы бухгалтерских счетов и др.)¹⁹. Анализируя предложенное мнение, необходимо отметить, что финансовая отчетность кредитных организаций должна подготавливаться в интересах всех потребителей информации, которые могут быть расположены не только на территории одной страны но и в том числе на разных континентах.

Необходимость выделения финансовой отчетности в бухгалтерском учете Российской Федерации обусловлена интернационализацией экономики, а также появлением крупных банковских корпораций, которые могут создавать консолидированную финансовую отчетность, т.е. отчетность двух и более банков.

Законодательством Российской Федерации предусмотрено понятие “консолидированная отчетность кредитных организаций”. Согласно положению Центрального банка РФ “О консолидированной отчетности” от 30 июля 2002 г., под консолидированной отчетностью понимается составленная в соответствии с указанным положением отчетность о состоянии требований и обязательств, собственных средств (чистых активов), финансовых результатов, а также расчет рисков на консолидированной основе. Консолидированная отчетность составляется в целях установления характера влияния на финансовое состояние кредитных организаций их вложений в капиталы других юридических лиц, операций и сделок с этими юридическими лицами, возможностей

¹⁵ См.: Поленова С.Н. Бухгалтерский учет и отчетность в системе US GAAP. М., 2007. С. 13.

¹⁶ См.: Финансовый словарь / Под ред. А.А. Благодатина, Л.Ш. Лозовского, Б.А. Райзберга. С. 265.

¹⁷ См.: Соловьева О.В. Международная практика учета и отчетности. Учебник. М., 2004. С. 10.

¹⁸ См.: там же. С. 13–14.

¹⁹ См.: Бабаева З.Ш. Указ. соч. С. 41–42.

управлять их деятельностью, а также в целях определения совокупной величины рисков и собственных средств (чистых активов) банковской или консолидированной группы. Консолидированная отчетность составляется и представляется головными кредитными организациями банковских / консолидированных групп.

Для целей составления, представления и опубликования консолидированной отчетности о деятельности банковской группы в состав консолидированной отчетности должна быть включена отчетность иных юридических лиц, в отношении которых кредитные организации, входящие в состав банковской группы, могут оказывать существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления указанных юридических лиц.

Анализируя приведенную законодательную норму, необходимо отметить следующее: целью представления консолидированной отчетности российскими кредитными институтами является установление объема финансовых средств банков, операций, направлений деятельности участников консолидированной группы. Это удобно в первую очередь для осуществления качественного государственного контроля. Полезность консолидированной отчетности кредитных организаций для внешних пользователей вызывает сомнение, ибо она составляется по правилам бухгалтерского учета для кредитных организаций и не требует дополнительного выделения отчетных данных, удобных для понимания отечественными и зарубежными пользователями кредитных услуг.

Различен порядок представления консолидированной отчетности в зарубежных странах. Так, например, в Германии существует закон, регулирующий порядок составления консолидированной отчетности. В Японии, США и Великобритании, разработаны стандарты представления консолидированной отчетности²⁰. Хотелось бы отметить тот факт, что консолидированная отчетность за рубежом является финансовой отчетностью, включающей в себя требования международных стандартов финансового учета.

Тенденции к транснационализации кредитной учетной политики во всем мире ведут к расширенному пониманию финансовой отчетности кредитных организаций. В этих условиях появляется необходимость подготовки финансовой отчетности в соответствии с международными учетными стандартами, которые учитывали бы национальные особенности ведения бухгалтерского учета и вместе с тем удовлетворяли бы требованиям пользователей разных стран. Законодательное регулирование процессов составления и подготовки финансовой отчетности должно учитывать разработки ведущих международных профессиональных организаций, деятельность которых направлена на создание унифицированных стандартов финансовой отчетности.

Анализ проблемы определения правовой сущности содержания понятия финансовой отчетности кредитных организаций в Российской Федерации и за рубежом позволяет сделать ряд выводов. В целях грамотного законодательного регулирования учетных процессов в сфере российской банковской деятельности необходимо создание специализированного

органа, который будет заниматься разработкой форм, приемов и методов финансовой отчетности кредитных организаций. В данный орган необходимо включить помимо представителей органов власти и банковских организаций также и пользователей кредитных услуг, в отношении которых будет составляться финансовая отчетность.

В определении понятия “финансовая отчетность кредитных организаций” целесообразно отразить основные экономические элементы: во-первых, совокупную, систематизированную информацию о показателях финансовых результатов; во-вторых, показатели рентабельности и финансового состояния кредитной организации. Информация должна быть систематизирована таким образом, чтобы конструктивно и практически отражать экономические процессы в конкретном банке. Финансовые результаты – это характеристика эффективности деятельности организации или его дочернего учреждения, оценивающейся с помощью различных показателей прибыли и рентабельности. При этом рентабельность – это количественная характеристика и инструмент прогнозирования финансовых результатов. Показатели финансового состояния кредитной организации – это состояние активов и ее обязательств на определенную дату, соответственно, данный экономический элемент является неотъемлемым составляющим объема содержания исследуемого понятия.

Важным юридическим элементом предлагаемого понятия является составление отчетности на основе данных, регулируемого российским правом бухгалтерского учета (финансовое состояние кредитной организации с точки зрения ее активов, обязательств и чистого собственного капитала) в унифицированной для международного финансового учета форме. Этот элемент несет в себе основную нагрузку в определении отличия финансовой отчетности кредитной организации от бухгалтерской отчетности, представляемой в целях государственного контроля. Однако отчетность должна быть подготовлена на основе данных бухгалтерского учета, который в свою очередь содержит всю информацию о финансовом состоянии банка. Отличие отчетности заключается в первую очередь в форме представления, а также в расширенном составе пользователей отчетности.

Таким образом, по нашему мнению, финансовая отчетность кредитных организаций может быть определена как совокупность учетно-отчетной информации о показателях финансовых результатов, рентабельности и финансового состояния банка, основанная на данных бухгалтерского учета, подготовленная в унифицированной для международного финансового учета форме, доступная и понятная широкому кругу заинтересованных пользователей.

Практическое закрепление юридического состава указанного определения финансовой отчетности кредитных организаций, по нашему мнению, целесообразно включить в ст. 1 Федерального закона “О банках и банковской деятельности” от 2 декабря 1990 г. Таким образом, мы предлагаем на законодательном уровне закрепить сущность, базовые критерии, категории и элементы структурного содержания финансовой отчетности, представляемой банками заинтересованным лицам о результатах своей деятельности.

²⁰ См.: там же. С. 19–31.