

трация может обусловить повышение кредитного риска отечественных банков. Основным аналитическим показателем, отражающим относительную величину экономического риска, является оценочный уровень валовых проблемных активов (ВПА) в финансовой системе в рамках реалистичного (но не катастрофического) сценария экономической рецессии. Данная величина выражается в процентах от суммы внутренних кредитов частному сектору и государственным нефинансовым организациям. Проблемные активы включают просроченные ссуды, реструктурированные активы (при изменении первоначальных условий кредита), заложенную недвижимость и прочие активы, взысканные для возврата ссудной задолженности, а также неработающие активы, переданные в управление специальным компаниям. Величина ВПА отражает также издержки и объем проблемных активов, связанные со сложностями, возникавшими в данной банковской системе ранее.

По мнению Standard & Poor's, отношение вероятной величины ВПА к сумме внутренних кредитов частному сектору и государственным нефинансовым организациям для Казахстана оценивается в 35-50%. По данному показателю Казахстан можно сравнить с такими странами с относительно высоким уровнем экономического риска, как Индия, Турция и Таиланд, у которых это соотношение также составляет 35–50%. Столь высокий уровень ВПА объясняется прежде всего структурной слабостью экономики Казахстана, особенно концентрацией деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, значительным неравенством в развитии регионов, непрозрачной структурой собственности и хозяйственных связей между компаниями, проблемами реструктуризации предприятий, финансовой дисциплиной и низким показателем дохода на душу населения. Озабоченность вызывает также значительная доля кредитов в иностранной валюте, что может сделать банки уязвимыми к ухудшению качества активов. Кроме того, Standard & Poor's выражает озабоченность по поводу возможности кредитования по политическим мотивам.

- 
1. Сайт газеты “Казахстанская правда” (<http://kazpravda.kz>)
  2. Закон Республики Казахстан «О валютном регулировании».
  3. Ковалов В.В. Финансовый анализ. – М, 1996.

\*\*\*

Мақалада Қазақстан банк жүйесіндегі қаржылық делдалдарының ерекшеліктерінің мәні мен мазмұны сипатталған. Авторлар банк жүйесінің саяси жағдайындағы еліміздің алдында тұрған стратегиялық міндеттер мен өзекті мәселелерді атап көрсеткен.

\*\*\*

In this article the maintenance and essence of feature of financial intermediary of bank system of Kazakhstan are reflected. Authors consider actual problems facing the country and strategic duties of a political condition of bank system.

*О.Ю. Козым*

## **СОСТАВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ЕЁ ЭЛЕМЕНТЫ И ИХ ПРИЗНАНИЕ**

Общие требования по представлению финансовой отчетности, рекомендации по её структуре и минимальные требования по её содержанию изложена в МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», который был принят в 2007г. В нём был определён состав финансовой отчетности, который составляет:

- баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет об изменениях в собственном капитале;
- отчет о движении денежных средств;

- примечания, состоящие из краткого обзора основных принципов учётной политики и прочих пояснений к отчетности.

В мае 2008г и апреле 2009г в стандарт были внесены некоторые изменения. В новой редакции названного стандарта указывается, что полный комплект финансовой отчетности включает:

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о полной прибыли за отчетный период;
- отчет об изменениях капитала за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания, включая важнейших положений учетной политики и пояснительную информацию;

отчет о финансовом положении на начало самого раннего из представленных отчетов периода, на которые распространялось ретроактивное применение учетной политики или выполнена ретроактивная корректировка или переквалификация статей финансовой отчетности.

Компания может использовать иные наименования указанных отчетов.

Введенные в действие с 2009г МСФО 1 в новой редакции ввело в заблуждение руководство акционерных обществ. Одни акционерные общества представили финансовую отчетность в соответствии с новой редакцией МСФО 1 («PetroKazakhstan Resorvis» и «Уст-Каменогорский титано-магниевого комбинат»), другие – со старой редакцией («Казактелеком», «Актюбинский завод хромовых соединений»).

В действующем Законе РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» указано, что «финансовая отчетность, за исключением отчетности государственных учреждений», включает в себя:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- отчет о движении денежных средств;
- отчет об изменениях в капитале;
- пояснительную записку [2, с.5].

В этот закон пока никаких изменений не внесено. Это говорит о том, что акционерное общество обязано представлять финансовую отчетность в соответствии с этим законодательным актом. Это подтверждается приказом Министерства финансов Республики Казахстан от 20 августа 2010г №422 «Об утверждении перечня форм годовой финансовой отчетности для публикации организациями публичного интереса (кроме финансовых организаций)», который обязал организации публичного интереса, куда входят и акционерные общества, представлять финансовую отчетность в том же перечне, что было указано в Законе РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».

Наиболее выразительную и содержательную форму финансовой отчетности представляет собой бухгалтерский баланс. В учетно-аналитической литературе понятия «бухгалтерский баланс» трактуется почти однозначно. Так, Э.А.Маркарьян и Г.П.Герасименко пишут, что «бухгалтерский баланс – это способ отражения в денежной оценке имущества предприятия по составу и источникам его финансирования на определенную дату» [2, с.42].

Н.Г.Шредер это понятие определяет следующим образом: «Бухгалтерский баланс – документ бухгалтерского учета, который в обобщенном денежном выражении дает представление о финансовом состоянии дел организации на определенную дату» [3, с.23].

В системе финансовой отчетности бухгалтерский баланс продолжает играть стержневую роль, выполняя важные функции. Бухгалтерский баланс, во-первых, знакомит собственников, менеджеров с управлением, имущественным состоянием организации. Из него они узнают, чем собственники владеют, каков в количественном и качественном отношении запас материальных средств, которым организация способна распоряжаться, и кто принимал участие в создании этого запаса. Во-вторых, по балансу определяют, сумеет ли организация в ближайшее время оправдать взятые на себя обязательства перед третьими лицами, количество которых в рыночной экономике возросло (акционеры, инвесторы, кредиторы,

покупатели, продавцы и др.). В-третьих, руководители получают представление о месте самой организации в системе аналогичных хозяйствующих субъектов, правильности выбранного стратегического курса, сравнительных характеристик эффективности использования ресурсов и принятии решений самых разнообразных вопросов по управлению организацией. В-четвертых, содержание баланса дает возможность использовать его как внутренними, так и внешними пользователями. Так, например, аудиторы получают подсказку для выбора правильного решения в процессе аудирования, планирования своей проверки, выявления слабых мест в системе учета и зон всевозможных преднамеренных и непреднамеренных ошибок во внешней отчетности клиента, а аналитики определяют направление финансового анализа.

На основе информации баланса внешние пользователи могут принять решение о целесообразности и условиях ведения дел с данной организацией как партнером, оценить возможные риски своих вложений, целесообразность приобретения акций данной организации и другие решения.

Значение баланса настолько велико, что анализ финансового положения нередко называют анализом баланса. Являясь центральной формой финансовой отчетности, бухгалтерский баланс позволяет определить на отчетную дату состав и структуру имущества организации, ликвидность и оборачиваемость краткосрочных активов, состояние и динамику дебиторской и кредиторской задолженности, кредитоспособность и платежеспособность организации. Данные баланса позволяют оценить эффективность размещения капитала организации, его достаточность для текущей и предстоящей хозяйственной деятельности, размер и структуру заемных источников, а также эффективность их привлечения. Таким образом, бухгалтерский баланс является наиболее информативной формой для анализа финансового положения организации. Он отражает финансовое положение организации на начало и конец отчетного года.

При анализе финансового положения нельзя ориентироваться лишь на данные бухгалтерского баланса. Подобный подход представляется несколько упрощенным, поскольку изменения находятся под влиянием не только факторов финансового характера, но и многих факторов, вообще не имеющих стоимостной оценки. В их числе возможные политические и общеэкономические изменения, перестройка организационной структуры управления отраслью или организацией, смена форм собственности, профессиональная и общеобразовательная подготовка персонала и т.п.

При этом, бухгалтерский баланс не свободен от недостатков и ограничений, наиболее существенными из которых является следующие:

- Баланс по своей природе историчен. Приведенные в нем данные отражают итог хозяйственной деятельности к моменту его составления. В этом смысле информация баланса может использоваться исключительно для целей ретроспективного и перспективного анализа.

- Баланс отражает статику в средствах и обязательствах организации, т.е. отвечает на вопросы, что представляет собой организация на данный момент, но не отвечает на вопрос – в результате чего сложилось такое положение. Чтобы ответить на этот вопрос, нужны не только дополнительные источники информации, но и анализ многих факторов, не отражаемых в учете и отчетности (например, научно-технический прогресс, финансовые затруднения у контрагентов и др.).

- В балансе нет базы для сравнительного межхозяйственного анализа. По его данным можно рассчитать целый ряд аналитических показателей, однако все они будут бесполезны, если не проводить их сопоставления с какой-либо базой. Он не обеспечивает пространственной и временной сопоставимости. Поэтому его анализ должен проводиться в динамике и по возможности дополнять обзором аналогичных показателей по родственным организациям, их среднеотраслевыми и среднепрогрессивными значениями. С этой целью необходимо осуществлять открытую публикацию основных отчетных показателей по группам родственных организаций. Это позволит рассчитывать необходимые средние показатели, что существенным образом повысит аналитичность баланса.

- В балансе отсутствуют сведения об оборотах средств организации. Сделать вывод о том, велики или малы суммы по той или иной статье, можно лишь после сопоставления балансовых данных и соответствующими суммами оборотов. Например, в балансах двух организаций по статье «Запасы» числится одинаковая сумма в 50млн. тенге. Оборот запасов за год в первой организации составляет 600млн. тенге, а во второй – 100млн тенге. Следовательно, в первом случае запасы обеспечивают 1/12 (50:600), т.е. половину годового потребления (полугодовой запас).

- Баланс есть свод моментных данных на начало и конец отчетного периода, т.е. в нем фиксируются сложившиеся к моменту его составления итоги хозяйственных операций. Он не отражает состояние имущества организации в течение отчетного периода. Это относится, прежде всего, к наиболее динамичным статьям баланса, таким как «Запасы», «Дебиторская задолженность» и др. Например, наличие на конец года больших по удельному весу запасов и значительной дебиторской задолженности вовсе не означает, что такая ситуация наблюдалась в течение всего года постоянно, хотя сама по себе такая возможность не исключается.

- В балансе заложен принцип использования исторических цен приобретения активов организации, что существенно искажает реальную оценку имущества в целом.

Большое искажающее влияние на отдельные статьи баланса могут оказывать инфляционные факторы и изменение конъюнктуры рынка. В условиях инфляции, роста цен на используемые в организации сырье и оборудование, низкой обновляемости основных средств, многие статьи отражают совокупность одинаковых по функциональному назначению, но и разных по стоимости учетных объектов. Это приводит к нарушению сопоставимости одноименных балансовых показателей, исчисленных на различные отчетные даты. Естественно, существенно искажаются результаты деятельности организации, реальная оценка ее активов.

- Валюта баланса не отражает точной стоимостной оценки организации. Итог баланса показывает лишь учетную оценку активов организации и источников их покрытия, тогда как текущая рыночная оценка этих активов может быть абсолютно другой, причем, чем длительнее срок эксплуатации и отражения на балансе данного актива, тем больше разница между учетной и текущими рыночными ценами.

- Баланс и другие формы финансовой отчетности не отражают полностью все стороны деятельности организации.

Несмотря на эти организации, бухгалтерский баланс является основной информационной базой финансового анализа и центральной формой финансовой отчетности организации. Важной формой финансовой отчетности является Отчет о прибылях и убытках. В отличие от бухгалтерского баланса этот отчет показывает не моментальный снимок, не застывшее финансовое положение организации, а движение капитала во времени, финансовый результат организации за отчетный период. Он обеспечивает оценку результатов деятельности организации за определенный период с помощью достаточно подробной разбивки данных о доходах и расходах для определения того, приносит ли организация доход или убыток. Не случайно в западной практике, в отличие от казахстанской, выделяют баланс как основную форму отчетности, некоторый приоритет отдается отчету о прибылях и убытках. Именно эта форма приводится первой в годовом отчете американских, великобританских и новозеландских фирм. Корни этого, вероятно, следует искать в психологии – прибыль является важнейшим показателем деятельности западной фирмы, поэтому ее и стремятся продемонстрировать в первую очередь внешним пользователям.

Значение отчета о прибылях и убытках определяется ролью прибыли как показателя оценки эффективности хозяйственной деятельности коммерческой организации, а также источника финансирования расширенного воспроизводства.

Прибыль представляет собой итог деятельности организации и является важнейшим показателем, характеризующим финансовый результат ее деятельности. От прибыли зависит финансовое положение организации, уровень удовлетворения личных и общественных потребностей работников.

В отчете о движении денежных средств определяются источники средств организации за отчетный период, и указывается, как эти средства используются. Отчет показывает, достаточны ли средства, получаемые от основной деятельности, для покрытия расходуемых денежных средств организации за отчетный период. Он позволяет пользователям оценить изменения в финансовом положении организации, обеспечивая их информацией о поступлении и выбытии денежных средств за отчетный период в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Под операционной деятельностью понимается основная деятельность организации по получению дохода и иная деятельность, не относящаяся к инвестиционной и финансовой.

Инвестиционная деятельность – это приобретение и продажа долгосрочных активов, выдача и получение погашаемых займов.

Финансовая деятельность – это деятельность организации, результатом которой является изменение в размере и составе капитала и заемных средств. Все эти виды деятельности организации являются основными каналами поступления и выбытия денег.

Отчет об изменениях в капитале – отражает происшедшие за отчетный период изменения в капитале и указывает их причины.

Примечания к отчетности по МСФО должны составляться неукоснительно. В них раскрывается вся качественная информация, обязательное раскрытие которой установлено стандартами.

В примечаниях должны быть представлены в упорядоченном виде сведения к каждой статье бухгалтерского баланса, отчета о доходах и расходах, отчет о движении денежных средств и отчета об изменениях в капитале. В них приводятся сведения о рисках и о неопределенности ситуации, которая может отразиться на ее финансовом положении, о любых ресурсах и обязательствах, не нашедших своего отражения в финансовой отчетности. В частности, в ней излагаются основные факторы, повлиявшие в отчетном году на хозяйственные и финансовые результаты деятельности организации, а также на решения по итогам рассмотрения в организации годовой финансовой отчетности и распределения итоговой прибыли (частого дохода).

В примечаниях должны быть данные и о динамике важнейших экономических и финансовых показателей работы организации за ряд лет, об описании будущих капиталовложений, осуществляемых экономических мероприятий и другой информации, интересующей возможных пользователей финансовой отчетности. Так, например, в ней должны быть раскрыты процентные ставки, сроки погашения займов, очередность выплат и другие особенности, вытекающие из кредитных договоров и условий займа. В ней может быть представлена информация о хозяйственных и региональных подразделениях, а также о влиянии на организацию цен.

Следует отметить, что многие организации западных стран, помимо финансовой отчетности, представляют финансовый обзор руководства организации, в котором описываются и объясняются основные характеристики финансовых результатов деятельности организации, ее финансового положения и основных неопределенностей, с которыми она сталкивается. Такой отчет может содержать обзор:

- основных факторов и влияний, определяющих финансовые результаты, включая изменения конъюнктуры, в условиях которой действует организация, реакции организации на эти изменения и их воздействия, а также инвестиционной политики организации, направленной на поддержание и улучшение финансовых результатов, включая ее политику в области дивидендов;

- источников финансирования организации, плановых показателей соотношения обязательства и капитала;

- тех средства организации, которые непризнаны в балансе в соответствии с МСФО.

Кроме того, многие организации представляют также отчеты и официальные бюллетени, такие как отчеты по вопросам охраны окружающей среды и официальные бюллетени о добавленной стоимости, особенно в отраслях, в которых фактор защиты окружающей среды

имеет большое значение, и в которых сотрудники считаются важной группой пользователей. Отчеты и официальные бюллетени, представляемые за рамками финансовой отчетности, не входят в сферу применения Международных стандартов финансовой отчетности.

В Законе Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007г №234-III-ЗРК названы элементы финансовой отчетности, которые представляют собой обширные категории, объединяющие и относящие финансовые результаты операций и других событий. К ним относятся: 1) Активы; 2) Обязательства; 3) Капитал; 4) Доходы; 5) Расходы. Первые три элемента отражаются в бухгалтерском балансе. Они непосредственно связаны с оценкой финансового положения организации.

Активы – это ресурсы, контролируемые индивидуальным предпринимателем или организацией в результате прошлых событий, от которых ожидается получение будущих экономических выгод.

Обязательства – это существующая обязанность индивидуального предпринимателя или организации, возникающая из прошлых событий, урегулирование которого приведет к выбытию ресурсов, содержащих экономические выгоды.

Капитал – это доля в активах индивидуального предпринимателя или организации, остающаяся после вычетов всех обязательств.

Остальные два элемента финансовой отчетности отражаются в отчете о прибылях и убытках. Они непосредственно связаны с оценкой результатов финансово-хозяйственной деятельности организации.

Доходы – это увеличение экономических выгод в течение отчетного периода в форме притока или прироста активов или уменьшения обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличному от увеличения, связанного со взносами лиц, участвующих в капитале.

Расходы – это уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттока или уменьшения активов или возникновения обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, отличному от уменьшения, связанного с распределением лицам, участвующим в капитале.

Все элементы финансовой отчетности связаны между собой понятием экономической выгоды. Очень важным является вопрос определения критериев признания элементов финансовой отчетности.

Признание – это процесс включения в баланс или отчет о прибылях и убытках хозяйствующего субъекта статьи, которая подходит под определение одного из элементов и удовлетворяет существующим критериям признания:

- существует вероятность того, что любая будущая экономическая выгода, связанная с объектом, может поступать хозяйствующему субъекту или убывать из него;
- фактические затраты на приобретение или стоимость объекта могут быть надежно оценены. Только при выполнении этого условия объект признания и включается в финансовые отчеты.

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод в компанию, и имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Обязательство признается в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникает отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена.

Величина капитала зависит от оценки стоимости активов и обязательств.

Доходы признаются в отчете о прибылях и убытках, если имеет место увеличение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены.

Таким образом, мы рассмотрели содержание, принципы, основные и дополнительные качественные характеристики, компоненты и элементы финансовой отчетности, представляющей собой важный информационный источник в бизнес среде.

1. Закон Республики Казахстан «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28.02.07г №234-ІІІЗРК.
2. Селезнева Н.Н, Ионова А.Ф Анализ финансовой отчетности организации. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
3. Султанова Б.Б. Принципы бухгалтерского учета. – Алматы: Экономика, 2009.-152с.

\*\*\*

Бұл мақалада қаржылық есептілікті құрастыру бойынша жалпы талаптар, есептілік құрылымы мен мазмұнына қатысты ұсыныстар, сонымен қатар, қаржылық есептілік құрамы, оның элементтері және оларды тану мәселелері қарастырылған.

\*\*\*

The article deals with general requirements for financial reporting presentation, and recommendations for its structure and requirements on its content, and financial statements composition, its components and their recognition.

*М.Д. Тинасилов, А.Р. Уркумбаева, К.К. Шерханов*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В ОТЕЧЕСТВЕННЫХ БАНКАХ КАЗАХСТАНА**

Управление рисками не представляет собой набора формальных действий, которые осуществляются в некоем вакууме. Работая вместе с линейным руководством, работник, готовящий оценку, пытается определить риск, минимизировать и смягчить потери, где это возможно. Оценка успеха связана с осуществлением именно этих задач.

При правильном осуществлении, оценка процесса представляет собой подтвержденное исследованиями обоснованное указание на состояние и результативность направленного осуществления управления рисками.

До недавнего времени управление рисками не имело особого значения для банков Казахстана. Процентные ставки фиксировались монетарными властями, структура финансовых инструментов часто устанавливалась заранее, финансовые рынки отличались малой глубиной и степенью активности, банкам не разрешалось вести операции в иностранной валюте, планирование было очень поверхностным и относительным, т.к. банки обладали ограниченной автономностью, а национальные стандарты учета не требовали той степени раскрытия информации, которая позволила бы оценить прибыльность или достаточность капитала.

Сейчас на многих рынках Республики Казахстан положение меняется, в некоторых случаях довольно резко, что потребовало срочного усиления управления финансами и рисками банков, функционирующих на этих рынках.

В связи с этим, необходимо укрепить несколько областей:

1. финансовую информацию нужно сделать более доступной,
2. нужно развивать финансовую политику, финансовые навыки,
3. учесть в особенности в управлении активами и обязательствами, в том числе обязательствами и портфелями,
4. необходимо создать процесс управления активами и обязательствами, улучшить организационную структуру банков,
5. четко распределить обязанности по финансовому управлению,
6. повысить эффективность контроля.

Управление финансами в значительной степени фокусируется на управлении риском. Хотя функция управления финансами не отвечает исключительно за управление всеми