

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

банковскими рисками, она играет центральную роль в определении объема, отслеживания и планирования эффективного управления риском. Управление активами, связанными с рисками и контроль. Активы, связанные с рисками, как они характеризуются в банковском регулировании, обычно не включают денежные средства и ближайшие заменители денег, такие как банковские векселя, высоконадежные ценные бумаги и золото. Активы, связанные с риском обычно составляют большую часть всех активов. Приобретение таких активов и управление ими является основой управленческого процесса в банке, потому что именно эти активы и обеспечивают основную долю доходов банка. Стратегические планы в отношении этих активов должны оценивать существующие и потенциальные рынки, стратегию и качество портфеля.

В числе факторов, определяющих слабость существующих финансовых институтов, следует назвать ограниченные возможности контроля (инспекции на местах и внешние проверки), а также уровень, до которого центральные банки способны выполнять эту функцию в отношении большого числа мелких банков. Так, по данным управления ГУ НБ РК, наиболее распространенными нарушениями экономических нормативов Нацбанка являются показатели текущей и мгновенной ликвидности (нормативы Н2, Н3); соотношения ликвидных активов и суммарных активов (Н5);

Максимального размера риска на одного кредитора (вкладчика) (Н8), на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); максимального размера привлеченные денежные вклады населения (Н11).

Финансовой отчетности уделяется внимание, поскольку прежние ее формы можно рассматривать как малоэффективные по следующим признакам:

1. неадекватная классификация займов, нормы приращения процентов и пролонгация кредитов превышали показатели по качеству и размерам активов и размывали очертания потенциальных проблем ликвидности;

2. резервы по покрытию кредитных потерь обеспечивались лишь в ряде случаев и превышали размер доходов и капитала;

3. анализ финансового риска был неточным, скрывал технические аспекты неплатежеспособности банка;

4. размер минимального капитала и стандарты по адекватности капитала не были приведены в соответствие с критериями здорового функционирования банковского сектора. Принимая во внимание эти данные, вряд ли можно было ожидать, что число профессионалов по отчетности и аудиту, которые могли бы осуществлять необходимый коммерческий менеджмент, окажется достаточным. В качестве решения проблемы предлагается сокращение числа банков посредством ужесточения правил лицензирования кредитных институтов. Дело в том, что хотя небольшой капитал и простая процедура лицензирования поощряют частных лиц к действию, возрастающий риск малоэффективного управления и нерациональная кредитная политика могут подорвать стабильность банковского сектора.

Эксперты Всемирного банка сделали вывод о десятикратном сокращении числа банков в Казахстане к началу 2000 года на основании исследований ситуации в банковском секторе, проведенных с учетом новых требований НБ РК, в частности, учитывалось, что с 1 января 2005 года минимальный размер собственных средств, кредитного учреждения должен составлять не менее 5 млн.тенге. Эффективность финансового сектора зависит от должного функционирования соответствующих институтов. Например, Зарубежные Центральные банки получают для их создания техническую помощь и хорошо подготовленные кадры, например, для совершенствования инфраструктуры регулирования и расширения возможностей мониторинга; одновременно они работают над улучшением качества информационных потоков, систем платежей и реорганизацией для более эффективного использования капитала.

Для решения задач в сфере владение-менеджмент часто привлекаются независимые эксперты, работающие в регулирующих организациях. В ряде случаев вводятся рамки на инвестиции в ценных бумагах, ограничивающие концентрацию влияния того или иного агента.

Имеют место ограничения по кредитам для держателей ценных бумаг, призванные повысить автономность банка и перевести в плоскость практического применения критерии (в большей степени ориентированные на рынок) для принятия верных решений по кредитам и инвестициям. Данные изменения в корпоративном управлении банками не являются самодостаточными, но при этом рассматриваются как жизненно важные вехи переходного периода и одно из средств совершенствования моделей управления банками, которые сложились до переходного этапа.

Разработка системного подхода к всеобъемлющему управлению рисками является ключевым требованием ко всем организациям по контролю за деятельностью банков и должна быть завершена в кратчайшие сроки. Эффективной работе систем контроля препятствуют следующие факторы:

- недостаточное число квалифицированных контролеров, способных проводить инспекции на местах и внешний мониторинг;
- малоэффективные информационные системы, задерживающие внешний контроль в период ограниченных возможностей. В числе недостатков информационных систем называют низкие качество и оперативность, а также отсутствие "горячих данных" и систем "раннего предупреждения". Кроме того, финансовая информация часто не отвечает необходимым требованиям для проведения внешних инспекций.

При этом возможности имеющихся аудиторских структур, призванных восполнять такие пробелы как:

- либо недоступны, либо слишком дороги;
- контролеры часто не имеют полномочий, необходимых для решения того или иного вопроса, поскольку крупнейшие банки все еще находятся в государственном владении. Меры, которые могут рассматриваться как "логичные" в финансовом и операционном отношении, не всегда одобряются и выполняются старшими менеджерами, - контроль за деятельностью банков часто фокусируется на сиюминутных вопросах (например, ликвидность), при отсутствии долгосрочных подходов к управлению рисками неопределенных хозяйствующих субъектов.

В программах реформ практически всех стран с переходной экономикой поддерживаются меры по обучению и технической помощи, направленные на увеличение числа опытных контролеров. Для ускорения и совершенствования процесса становления систем по контролю за деятельностью банков в программах реформ также предусматривается совершенствование необходимых регулирующих положений, проверки на местах с высокой степенью превентивности, расширенные стандарты на лицензирование и другие финансовые требования, создание более совершенных информационных систем (техническое и программное обеспечение для компьютерных нормы отчетности), и, наконец, создание структур оперативной доставки, призванных ускорить обмен информационными потоками предпринимателей и банковской системы.

В банковской системе Республики Казахстан следует выделить следующие основные проблемы в юридической и регулирующей среде:

- неудовлетворительное разделение функций центральных и коммерческих банков; неудовлетворительное разделение функций коммерческих банков и сервисных структур финансового сектора (страхование, кредитование, некоторые банковские услуги, ценные бумаги);
- неудовлетворительное состояние юридической основы и инфраструктуры, относящейся к правам на собственность, обеспечению под залог, процедурам ликвидации, нарушениям контрактных обязательств и восстановлению кредитов.

Сюда же можно отнести неадекватные гражданские и коммерческие кодексы и законодательные положения об обеспечении под залог, неорганизованные или неполные регистры недвижимости, малоэффективную систему гражданских судов, перегруженную различными делами, и ограниченный набор внесудебных средств урегулирования споров; неадекватные структуры менеджмента, владения, и управления; фрагментарные или неадекватные схемы

страхования вкладов, при которых гарантом выступает лишь один или несколько избранных банков; неадекватные принципы выдачи банковских лицензий, классификации займов, приращения процентов, оценки рисков и кредитных потерь, оценки адекватности капитала и минимального капитала; концентрация кредитов, низкоэффективная работа с иностранной валютой, малообоснованные процедуры регистрации и отказа от обязательств.

Юридические реформы направлены на решение некоторых проблем.

Новые, банковские законодательства привели к созданию двухъязычных банковских систем в странах, для которых ранее была естественной моно-банковская система. Эти законодательства расчистили путь для частных и зарубежных инвестиций в банковский сектор и одновременно заложили генеральные направления для разумного менеджмента. Например, в некоторых странах, где развиваются инвестиционные фонды приватизации и рынки ценных бумаг, дополнительные законы или поправки могут оказать существенную помощь для гарантий по банковским депозитам в зависимости от колебаний на рынках ценных бумаг и снизить уровень риска для клиента. Этого можно добиться и в том случае, если в обозримом будущем банки смогут действовать в качестве активных агентов на рынках страхования, недвижимости, торгово-промышленного капитала и ряда других рынков, в которых потенциально заложены значительный риск, соразмерное распределение ресурсов и специализированная экспертиза менеджмента.

Наряду с другими аспектами, связанными с банковским сектором, полученными в наследство от социализма, странам с переходной экономикой приходится сталкиваться с проблемой "оптимальных" рамок банковских секторов, принимая во внимание диспропорции, восходящие к недалекому прошлому, низкую нынешнюю эффективность финансовых институтов и необходимые требования по лицензированию и критериям капитала.

Диспропорции, как правило, соотносятся с излишней "специализацией" банков по секторам (например, сельское хозяйство, жилищное строительство, промышленное производство), функциями (сбережения), территорией, а также ограниченными возможностями по диверсификации портфелей ценных бумаг.

В некоторых странах с переходной экономикой отсутствовали инфраструктура, которая могла бы служить базой для операций по факторингу, аренде, страхованию, недвижимости, взаимным фондам и затратам капитала на различные проекты, созданию брокерской системы, агентств по управлению кредитами и многих других небанковских институтов.

Система страхования депозитов пока не имеет четких рамок по потолку депозитов и механизмов определения затрат для покрытия расходов по обслуживанию депозитов.

Данный фактор нарушает развитие конкурентоспособных рынков; обеспечение защиты депозитов на уровне стандартных государственных гарантий становится недостижимым.

Законы о налогообложении часто отпугивают банки от разумной практики по кредитным потерям. Банкам нужно разрешить изыскивать средства для покрытия убытков по кредитам до выплаты налогов на прибыль, что заставит их предоставлять более точные отчеты по прибыли, состоянию капитала и резервов.

Контролирование официального курса инфляции, процентных ставок и стоимости всех вводимых ресурсов, включая стоимость самих денег, снижали потенциал финансовых ресурсов, не давая структурам управления предприятиями накапливать необходимый капитал, развивать у сотрудников профессиональные навыки по долгосрочному инвестиционному планированию, а также затрудняли управление рабочим капиталом во время осуществления тех или иных текущих операций [19].

Недостаточные возможности различных институтов, неквалифицированный персонал и неадекватные юридические и регулирующие системы способны серьезно подорвать положительные перемены, имевшие место на ранних стадиях рекапитализации банковской системы Казахстана, несмотря на преимущества в виде масштабной приватизации банков.

Достоинства и недостатки банковской рекапитализации.

При достоинствах уменьшается риск пролонгации кредитов и капитализации процентов, а также снижаются стимулы банков к принятию на себя чрезмерного риска. Рекапитализация

должна побудить банки приступить к осуществлению планов реструктуризации предприятий, финансирование которых они хотят продолжить, а также попридержаться кредитование предприятий, которые они считают неплатежеспособными. При этом необходимо, чтобы банки были ориентированы на рынок и брали на вооружение критерии коммерческой выгоды и их производительности.

В большинстве случаев рекапитализация проводится через выпуск правительственных облигаций и, тем самым, повышается степень государственного контроля над банками. Рекапитализация снижает стимулы банков к ориентации на широкий рынок в деле распределения кредитов и общих операций, увеличивает вероятность постоянных финансовых расходов.

1. Гранатуров В. Экономический риск: сущность, методы измерения, пути снижения. // Учебное пособие. – 2-е издание. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2009, с. 351.

2. Резолюция IV Конгресса финансистов Казахстана. // Специальный выпуск журнала «Рынок ценных бумаг Казахстана», 2004, ноябрь, с. 58.

3. Мовсесян А.Г. Огневцев С.Б. Мировая экономика. // Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2001, с. 430.

Мақалада Қазақстан отандық банкілерінде тәуекелділіктерді басқаруды жетілдірудің мәні мен мазмұны сипатталған. Авторлар банктерде тәуекелдерді басқару жағдайындағы еліміздің алдында тұрған стратегиялық міндеттер мен өзекті мәселелерді атап көрсеткен.

In this article the maintenance, essence of perfection of management are reflected by risks of domestic banks of Kazakhstan. Authors consider actual problems and strategic duties in management of risks in banks.

Н.А. Товма

УЧЕТ ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Оценочное обязательство – обязательство с неопределенным сроком исполнения или суммой.

Обязательство – это:

- существующие обязательства (это может быть либо правовое обязательство, либо обязательство, вытекающее из практики) организации,
- обязательство, возникшее из прошлых событий,
- урегулирование, которого приведет к оттоку ресурсов, заключающих экономические выгоды, из организации.

Для отражения в учете обязательства в соответствии с критериями признания требуется следующее: вероятность погашения данного обязательства в будущем, для чего организация должна использовать ресурсы, заключающие экономические выгоды (денежные средства или другие активы); необходимо иметь возможность определения того, сколько потребуется ресурсов для погашения возникшего обязательства, т.е. оценить его.

Обязательство может быть отражено в учете только в результате свершившегося события, когда имеется противоположная сторона (кредитор), в адрес которой должно быть направлено погашение по обязательству.

Обязывающее событие – это событие, которое создает юридическое или вытекающее из практики обязательство, в результате чего у организации отсутствует реальная альтернатива погашения этого обязательства. Например, допустим действующее законодательство, и нормативные правовые акты в области охраны окружающей среды требуют от организации, которая производит сброс промышленных отходов, в течение полугодия установить