Московский Государственный Университет имени М.В. Ломоносова

Экономический факультет

Направление «Менеджмент»

Программа «Бухгалтерский учет и аудит»

Магистерская диссертация:

«Сравнительный анализ китайских стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности (на примере деятельности «Промышленного и коммерческого банка Китая»)»

(Comparative Analysis of Chinese and International Financial Reporting Standards (Industrial and Commercial Bank of China as Example))

Автор: студентка Чжан Хуэйчжи

Научный руководитель: к.э.н., доцент Николаева

Ольга Евгеньевна

Москва 2015 г.

Оглавление

СОДЕРЖАНИЕ.....2

ВВЕДЕНИЕ.....3

ГЛАВА 1. Общая характеристика китайских стандартов бухгалтерского учета.....8

1.1. Регулирование бухгалтерского учета в современном Китае.....8

1.2. Характеристика ключевых положений китайских стандартов бухгалтерского учета, связанных с банковской деятельностью.....25

1.3. Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.....33

ГЛАВА 2. Сравнительный анализ китайских стандартов бухгалтерского учета и МСФО на примере «Промышленного и коммерческого банка Китая».....41

2.1. Краткая характеристика «Промышленного и коммерческого банка Китая».....41

2.2. Анализ совпадений и отклонений положений китайских стандартов бухгалтерского учета и МСФО в бухгалтерском учете «Промышленного и коммерческого банка Китая».....54

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....73

БИБЛИОГРАФИЯ.....77

ПРИЛОЖЕНИЯ.....84

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Системы бухгалтерского учета различных стран отличаются своим многообразием. На современном уровне экономической интеграции стран, бухгалтерский учет становится одним из средств международного общения.

Опыт Китая всегда имел большое значение для различных стран. Государственное регулирование бухгалтерского учета осуществлялось на протяжении всей его истории и получило наиболее полное завершение после 1949 года, когда были созданы различные виды отраслевого учета.

Куайцзифа (кит. - законодательство о бухгалтерском учете) - это общее название правовых норм, регулирующих экономические отношения, складывающиеся при осуществлении государственными органами и предприятиями бухгалтерского учета. При этом последний является видом управленческих действий по проведению расчетов и контроля хозяйственной деятельности и составляет важную часть экономического управления.

Степень изученности проблемы.

Системы бухгалтерского учета разных стран различаются не только основными принципами и методами, но и имеют разные временные промежутки формирования (исторический аспект) и государственно-национальную наполненность (этногеографический аспект). Существующие различия обусловлены неоднородными факторами: сложившейся практикой организации хозяйственной деятельности; особенностями протекания экономических, политических, социальных, географических и других процессов; национальными традициями и особенностями менталитета.

В Китае состав бухгалтерской (финансовой) отчетности разнится в зависимости от организационно-правовой формы предприятия.

Законодательство Китая различает две формы предприятий: государственные и негосударственные (частные, с задействованием иностранного капитала).

Государственный сектор экономики Китая на данный момент меньше частного. Система учета на государственных предприятиях отличается простотой в сравнении с системой учета на предприятиях с иностранным капиталом. Однако государственные предприятия производят только 29 % промышленной продукции страны. Законодательством Китая они определяются следующим образом: это учреждения аппарата правительства, предприятия, финансируемые из федерального бюджета, а также предприятия, в управлении деятельностью которых задействовано государство. Предприятия государственного сектора предоставляют в качестве годовой отчетности следующие документы:

– бухгалтерский баланс;

– отчет об основной деятельности;

– отчет о движении денежных средств.

Содержание промежуточной финансовой отчетности может быть упрощено по сравнению с годовой отчетностью, но должно гарантировать, что оно содержит основную финансовую информацию с полным пониманием и отражением финансового положения на конец периода, произведенных операций и движения денежных потоков.

Когда государственное предприятие принимает инвестиционное участие и обладает 50 % акций другого предприятия либо имеет значительный административный контроль над ним, либо находится в составе холдинга с долей участия не ниже 50 %, финансовые отчеты должны составляться консолидированно. Состав бухгалтерской отчетности государственных учреждений в России также отличается от форм отчетности коммерческих фирм.

«Промышленный и Коммерческий банк Китая», как и государственные предприятия, применяют метод двойной записи для ведения бухгалтерского учета. «Промышленный и Коммерческий банк Китая» в отличие от государственных предприятий может вести свои счета в китайских юанях или иностранной валюте (как правило, иностранная валюта должна быть одной из тех, чей обменный курс контролируется). Этот режим валютной отчетности не может быть изменен по желанию организации, если он уже вступил в силу. Если изменения необходимы, одобрение должно быть получено от бюро финансов или других соответствующих надзорных органов при Государственном совете КНР. Изменения должны быть внесены в начале нового отчетного года.

Цель и задачи исследования.

Цель исследования заключается в проведении сравнительного анализа китайских стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности.

Для достижения цели необходимо решить следующие **задачи**:

1. охарактеризовать механизм регулирования бухгалтерского учета в современном Китае;
2. рассмотреть историю развития китайских стандартов бухгалтерского учета;
3. проанализировать различия между положениями китайских стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности;
4. провести анализ совпадений и отклонений положений китайских стандартов бухгалтерского учета и МСФО в бухгалтерском учете Промышленного и коммерческого банка Китая;
5. разработать направления совершенствования системы бухгалтерского учета Промышленного и коммерческого банка Китая путем

введения определенных положений международных стандартов финансовой отчетности.

Объект исследования

Объектом исследования выступают стандарты бухгалтерского учета и финансовой отчетности «Промышленного и Коммерческого банка Китая».

Предмет исследования

«Промышленный и Коммерческий банк Китая»

Методологические основы исследования

В качестве методологических основ данной работы можно выделить различные теории и подходы, связанные с анализом различий в стандартах бухгалтерского учета и финансовой отчетности «Промышленного и Коммерческого банка Китая» и МСФО.

В данной работе были применены такие методы исследования, как анализ, классификация, моделирование, наблюдение, обобщение, описание, прогнозирование.

Практическая база исследования складывается из статистических данных о состоянии мировых рынков ресурсов и финансовых рынков, данные о финансовых отчетностях компаний.

Новизна исследования

Заключается в описательном и сравнительном процессе стандартизации, который позволит систематезировать полученную информацию.

Теоретическая и практическая значимость исследования.

В ходе теоретической части исследования будут изучены теоретические аспекты рассматриваемой темы. В ходе аналитической части будет проанализирована финансвоая отчетность крупного Китайского банка на соответствие стандартизации. В практической же части будут даны рекоммендации, которые будут разработанны исходя из реальной эффективности деятельности Промышленного и Коммерческого Банка Китая.

Структура работы

Логика работы обусловлена поставленной целью и задачами для ее достижения.

Содержание работы отражает логику научного исследования и в структурном отношении состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КИТАЙСКИХ СТАНДАРТОВ УЧЕТА

§1. Регулирование бухгалтерского учета в современном Китае

В течение нескольких десятилетий, международное сообщество есть высокие темпы экономического роста в Китае. Валовой внутренний продукт Китая в 2013 году достиг значения 9,46 трлн. долларов, в то время как поддержание высоких темпов роста - 7,7% в год. Несмотря на некоторое снижение в первой половине 2014 темпов роста ВВП (7,4%), экономика Китая продолжает быть одной из самых динамично развивающихся в мире. Конечно, двигатель роста экономики Китая является производственный сектор, динамика которого, в свою очередь стимулирует спрос на развитие и совершенствование финансового и банковского сектора, учета, контроля и консалтинга.

В настоящее время китайское правительство активно изучает возможности либерализации финансовых услуг в стране. Разработка частного банковского сектора, который является предварительным шагом в тестировании возможности постепенного ослабления барьеров для расширения доступа к международным рынкам. В январе 2014 года, Китайская комиссия по регулированию банковской деятельности (CBRC) объявила о возможности от 3 до 5 частных банков в 2014 году, целью этого решения является расширение доступа рядовых потребителей к кредитам. В марте этого года, комиссия уже объявила о запуске пилотных программ для развития частных банков в Тяньцзине, Шэньчжэне, Гуанчжоу и Чжедзяне (в этой фазе проекта будет создано 5 частных банков). Такие действия являются очевидным шагом, направленным на обеспечение увеличения кредитов небольшим частным компаниям. В соответствии с информацией, предоставленной Департаментом Министерства торговли иностранных инвестиций, иностранные инвестиции в Китай продолжают расти, так, например, в январе-апреле 2014 года, в Китае было 6 661 зарегистрированных предприятий с иностранным капиталом. Кроме

того, фактическое использование иностранных инвестиций достигло 41,12 млрд. долларов. (эквивалентно 218,76 млрд. юаней), т.е. увеличение на 5%.

Основные страны, инвестирующие в Китай, показывают устойчивый рост объема своих инвестиций. В 2014 году фактический объем иностранных инвестиций достиг 389,7 млн., что составляет 94,12% всех иностранных инвестиций, которые увеличились на 7,3% по сравнению с прошлым годом. В настоящее время Китай продолжает расширять свое сотрудничество с 16 странами Центральной и Восточной Европы в области инвестиций в экономику Китая.

В рамках развития взаимных экономических отношений Китая и России 20 мая 2014 года было подписано более 30 соглашений о сотрудничестве в области автомобилестроения, банковского дела, энергетики и других областях, и на следующий день, 21 мая 2014 председатель КНР Си Цзиньпин и президент России Владимир Путин подписали 30-летний контракт на поставку природного газа между "PetroChina" и "Газпром". Общая стоимость контракта 400 миллиардов долларов. В этих условиях аналитики прогнозируют значительное увеличение товарооборота между Китаем и Россией, который в 2015 году ожидается на уровне 100 млрд. долларов США, а в 2020 году будет 200 млрд. долларов.

Особое место в развитии рынка банковских и финансовых услуг в Китае занимают компании, предоставляющие услуги в области бухгалтерского учета, консалтинга и аудиторской отчетности. На 31 декабря 2013 г. в Китае работало 8 118 бухгалтерских фирм, в том числе 40 компаний, сертифицированных Комиссией по регулированию банковской деятельности Китая (CBRC) для работы с ценными бумагами и фьючерсами. Бухгалтерские фирмы в Китае активно развиваются и имеют высокие темпы роста. Таким образом, валовая выручка компаний, занятых в области бухгалтерского учета в Китае в 2013 увеличилась на 11% и достигла уровня 55,14 млрд. юаней. В то же время,

доходы топ 100 аудиторских фирм 34,8 миллиарда долларов, что составляет 60,54% от валовой выручки от аудиторских фирм в Китае в 2013 году. Сто фирм имеют оборот более 45 млрд. юаней, на 7% больше, чем по сравнению с предыдущим годом (что соответствует росту ВВП). Министерство финансов Китая пытается всячески поддерживать и предоставлять возможности для развития китайских бухгалтерских фирм. Недавно было предложено запретить иностранные аудиторские и бухгалтерские фирмы, которые не имеют CPA-партнера в Китае, чтобы направить своих сотрудников в Китай для проведения аудита китайских организаций, участвующих в зарубежных листинговых компаниях. Ранее международные аудиторские фирмы могут подать заявку на временный сертификат аудитора, позволяющий провести аудит на материковой части Китая. В то время как аудит будет проводиться партнерами материкового Китая, международные аудиторы несут полную ответственность за аудиторские отчеты (заключения).

Положения этого проекта снова должны сосредоточиться на законодательстве, регулирующем международный листинг китайских компаний и обеспечение национальной безопасности, в соответствии с которым аудиторская документация и информация китайских компаний должны храниться в Китае и не имеют права вывозить их из страны в бумажном или электронном виде. Предложение Министерства финансов Китая в поддержку бухгалтерских фирм в Китае является важным шагом в укреплении национального рынка профессиональных бухгалтерских и аудиторских услуг и расширения международного сотрудничества в этой области. В связи с этим, российские бухгалтерские и аудиторские фирмы также могут иметь интересные партнерские отношения с китайскими коллегами по совместной реализации проектов в области бухгалтерского учета и аудита, а также сопровождения сделок по IPO.

Одной из самых больших групп бухгалтерских фирм, работающих на рынке Китая, является «Reanda International» - международная сеть аудиторских фирм в Китае с собственной торговой маркой, которая предоставляет услуги в области бухгалтерского учета и финансов по всему миру. «Reanda International» аккредитована Министерством финансов Китая и Китайским институтом дипломированных общественных бухгалтеров (CICPA), включает в себя 16 предприятий, расположенных не только в Китае и Гонконге, но и в других частях мира - Японии, Малайзии, Сингапуре, Макао, Камбодже, Вьетнаме, Кипре, Австралии, Индонезии, Маврикий, Новой Зеландии, России, Тайване и Германии.

Процессы глобализации современной экономики ставят для всех стран общую задачу - найти общий язык деловой информации, а именно общий язык финансовой отчетности. Китайская Народная Республика не является исключением в этом списке мировых держав. Далее рассмотрим историю становления и развития современного процесса регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в Китае.

Процесс реформирования системы регулирования бухгалтерского учета в Китае можно охарактеризовать как постепенное и последовательное.

После реформы и открытости, развитие регулирования бухгалтерского учета в Китае прошло четыре этапа[1]:

- 1978-1992 товарное хозяйство, не была связана с МСФО;

- 1992-2000, привлечение иностранных инвестиций, создание системы учета в акционерных обществах как пилотный проект;

- 2001-2007, параллелизм китайской системы бухгалтерского учета, частичная интеграции с МСФО;

[1]Ли Дяньхуй История и развития бухгалтерского учета

- С 2007 года по настоящее время, позиция Китая по вопросам бухгалтерского учета в том, что стандарты отчетности соответствуют МСФО.

Периоды развития и становления бухгалтерского учета в Китае, представлены в таблице 1.

Таблица 1. - Периодизация развития учета в Китае

Периоды	Характеристика период а
Первый период - становление и начальное развитие социалистического учета(1949-1957)	После создания Китайской народной республики бухгалтерская служба была упорядочена и реорганизована. На основе изучения бух учета в СССР и обособления знаний его ведения в Китае, была создана единая система бухгалтерского учета, которая включала в себя порядок составления первичных документов, регистрацию хозяйственных операций и отображение на счетах с помощью способа двойной записи, составления отчетности.
Второй период - упадок бухгалтерского учета во время так называемого "большого прыжка" (1958-1960).	В Кита появилось течение, которое имело за цель ликвидацию старого учета и внедрение "нового". На практике это отобразилось в потере системного подхода к методике и организации учета, его упрощении, отказе от составления учетных регистров (бухгалтерских книг и тому подобное), в намерении составления бухгалтерского баланса предприятия по данным первичной документации.
Третий период - упорядочивание и усовершенствование бухгалтерского учета (1961-1965).	К этому периоду принадлежит публикация таких важных нормативных документов, как "Правила ведения бухгалтерского учета государственных предприятий" и многие другие. В результате приложенных усилий в стране был преодолен хаос и воспроизведена система бухгалтерского учета.
Четвертый период - "культурная революция" (1966-1975).	Стате6 двойной записи по дебету и кредиту счетов назывался капиталистическим, значительно сократились научные исследования в сфере учета. Только в трех высших учебных заведениях страны продолжалась подготовка за специальностью "Бухгалтерский учет", а во всех других она была отменена. Общий правовой нигилизм коснулся бухгалтерского учета. Это время отмечено лишь дежурными "Правилами бухгалтерского учета на государственных предприятиях (в опытном порядке)", разработанными Министерством финансов в 1973 г.
Пятый период - упорядочивание и ускорение развития бухгалтерского учета (после 1976 г.).	После преодоления застоя началось усиление роли учета в управлении производством. При этих условиях развернулись работы по совершенствованию методики и организации бухгалтерского учета в объединениях и на предприятиях, усилилась научно-исследовательская работа, значительно выросли количество научных работников в системе учета.

Характеристики каждого из этих этапов.

Первый этап - 1978-1992, характеризуется снижением общего экономического порядка, постепенное регулирование бухгалтерского учета.

В 1985 г. был опубликован и вступил в силу Закон "О бухгалтерском учете". Это событие стало кульминацией строительства системы учета данного периода. Опубликованные в тот же период решения, например, "Бухгалтерский учет для предприятий с иностранным участием" широко используются непосредственно в общих методах рыночной экономики и ведения бухгалтерского учета, создали основу для преодоления старой модели бухгалтерского учета и регулятивной конвергенции с международной практикой .

Второй этап - период 1992-2000, характеризуется тем, что впервые в истории китайского учета происходит национальня координация с международной практикой, начальная интеграция с МСФО.

В мае 1992 года в качестве эксперимента для акционерных компаний, вводится понятие справедливого отражения. Министерство финансов и Государственная комиссия по реформе совместным нормативным актом выпустили документ "Бухгалтерский учет для пилотных АО» (Ян Цзи Ван, 1994). Это означало, что Китай встал на путь сближения бухгалтерского учета компаний в стране с международно признанными подходами. В том же году, в Китае было принято официальное «Положение по бухгалтерскому учету на предприятии", в котором все предприятия были разделены на 13 отраслей (с 1 июля 1993 был официально принят, но не вступил в силу).

"Положение по бухгалтерскому учету на предприятии» и отраслевые рекомендации по бухгалтерскому учету - все вместе стали проявлением значительных национальных реформ в системе бухгалтерского Китая.

В январе 1998 года официально вступил в силу нормативный акт "Бухгалтерский учет ООО" В том же году было принято 8 конкретных документов, среди них "Положение по бухгалтерскому учету на предприятии. - Отчет о движении денежных средств" Они стали использоваться в компаниях, акции которых торгуются на фондовых биржах, то есть начался процесс с использованием модели одновременного применения конкретных положений по бухгалтерскому учету и режима ранее принятой учетной практики, что было попыткой координации национальных положений по бухгалтерскому учету и международных стандартов.

Этот период развития бухгалтерского учета в Китае можно охарактеризовать следующей особенностью:

- использование принятого в международной практике дебетно-кредитного метода ведения счетов и системы бухгалтерских отчетов;

- в отношении признания прибыли ускорен темп сближения с МСФО;

- впервые в акционерных компаниях осуществлен неразделяемый на виды отраслей режим бухгалтерского учета, что предоставило полезный опыт при издании «Режима бухгалтерского учета на предприятии».

Третий этап - 2001-2006, характеризуется параллельностью ведения китайской системы бухгалтерского учета и положений по бухгалтерскому учету компании. Было осуществлено общенациональное единство режима бухгалтерского учета на предприятии, частично согласованное с МСФО.

Для регулирования бухгалтерской отчетности предприятий, предоставления полной и достоверной бухгалтерской информации, в декабре 2000 года издан нормативный акт «Режим бухгалтерского учета на предприятии», который с 1 января 2001 вступил в силу для ООО. Таким образом, впервые в полной мере предприятия перестали делить по отраслям и характеристикам, по всей стране стал действовать единый режим

бухгалтерского учета, осуществлено единство системы бухгалтерского учета на предприятии[2].

На этой стадии, особенностью регулирования бухгалтерского учета китайских предприятий было:

- осуществлено частичное согласование китайского режима бухгалтерского учета с МСФО;

- сфера использования принципа устойчивого развития расширена с 4 пунктов до 8;

- Укрепление принципа преобладания содержания над формой; подчеркивается сопоставимость учетной политики;

- Ограничения по использованию справедливой стоимости по отношению к реструктуризации задолженности и безналичных расчетов персонализировать китайской спецификой.

Таким образом, с 90-х годов XX века, в соответствии с требованиями рыночной экономики и реформы экономической системы в Китае, были три этапа масштабной реформы бухгалтерского учета. Выполнение внутренних и международных аудиторских требований, устанавливленных в соответствии с Национальной экономической системой и уровнем экономического развития, позволило в конечном итоге добиться сопоставимости бухгалтерской информации и улучшить ее качество.

С 2006 года позиция Китая по вопросам бухгалтерского учета компании состоит в том, что китайские стандарты практически соответствуют МСФО.

В феврале 2006 года Министерство финансов официально анонсировало новую систему правил бухгалтерского учета, которая вступила в силу 1 января 2007 года. Новая система нацилнального учета состоит из одного основного документа и 38 конкретных положений. Эти положения включают такие, как

[2] Liu Yu Ting, Wang Peng, Xue Jie Экономические эффекты применения положении по бухгалтерскому учету на предприятии - основано на анализе финансовой отчетности 2009 года листинговых компании // Исследование бухгалтерского учета. 2010. №6

положения по обычным видам деятельности, учету продукции, учету долгосрочных инвестиций в капитал и т.д . В то же время, были приняты и положения для конкретных отраслей и конкретных объектов, таких как нефть и разработки газовых месторождений, признание и оценка финансовых инструментов и т.д . Следующая группа положений – положения, специально регулирующие финансовую отчетность, такие как представление финансовой отчетности, отчета о движении денежных средств и т.д., связанные с промышленными предприятиями, финансовыми, страховыми организациями, предприятими сельского хозяйства и других отраслей экономики. Все это формирует четкое разделение уровней, основанных на достижениях науки, всеобъемлющей, систематической, комплексной системы стандартов бухгалтерского учета.

Новые положения были приняты в соответствии с МСФО. Финансовая отчетность компаний должна предоставлять правдивую, достоверную, объективную информацию пользователям финансовой отчетности для принятия обоснованных решений. Очевидно, были даны определения и условия для признания таких элементов бухгалтерского учета в качестве активов, обязательств, капитала, доходов, расходов, прибыли. Особый акцент был сделан на точности и надежности балансовых статей, в особенности для новых видов деятельности в условиях рыночной экономики, для дальнейшего сокращения разрыва между национальными нормами международных стандартов финансовой отчетности и бухгалтерского учета.

По состоянию на апрель 2010 года фондовые биржи в Шанхае и Шэньчжэне насчитывали 1 658 зарегистрированных компаний, которые представили ежегодный отчет за 2009 год, из которых 813 - в Шанхае, в том числе 482 больших и 348 малых и средних и 58 инновационных компаний в Шэньчжэне. Среди 1,683 зарегистрированных компаний 30 нефинансовых

компаний в финансовом секторе. Совокупные активы фирм в 1,655 составили 62 786,183 млрд. юаней, по сравнению с 2008 годом увеличение на 24,31%; Сумма капитала 9365,593 млрд. юаней, увеличившись за год - 16,5%; реализованная прибыль в размере 1 667,740 млрд. юаней, увеличившись за год до 324,429 млрд. юаней, или – на 27,56%; Чистая прибыль 1 2421,116 млрд. юаней, прирост за год составил 229,287 млрд. юаней, или - 26,53%.

Основываясь на данной информации, можно сделать вывод, что в 2009 году результаты деятельности перечисленных компаний отражают состояние экономики в целом. Макроэкономическая политика государства привела к появлению признаков восстановления после финансового кризиса. В то же время начал сказываться экономический эффект от применения положений по бухгалтерскому учету, вступившим в силу в 2007 году, для перечисленных компаний. Мы можем выделить следующие пять эффективных последствий в результате принятия и введения новых правил бухгалтерского учета.

Положения бухгалтерского учета, такие как «положение по учетной политике» и «обесценение активов» в отношении собственной научно-исследовательской деятельности, способствовали устойчивому развитию перечисленных компаний.

Положение по бухгалтерскому учету обесценения активов предписывают методы оценки статей баланса, согласно которым каждый актив компании, как внеоборотный так и обротный, представляют свою объективную ценность, предупреждают искусственное увеличение прибыли за счет раздувания стоимости активов. В то же время правила указали, что накопленный убыток от обесценения долгосрочных активов не может быть возмещен. В 2006 году, перечисленные компании отразили убыток от обесценения в размере 43,16 млрд юаней, а в 2007 году, после начала ситуации и в течение следующих трех лет, убытки от обесценения составили 132,469 млрд., 401,062 млрд, 179,629 млрд. юаней. В среднем, в течение трех лет сумма начисленного годового убытка от

обесценения активов увеличилась на 241,793 млрд юаней, по сравнению с обвинениями, что компания, провела их до введения правил нового положения. Это значительно снизило "инфляцию" различных статей активов перечисленных компаний, что увеличило потенциал их развития. На фондовых биржах в Шанхае и Шэньчжэне компании в течение трех лет в целом перестали показывать в балансах сторнирование обесценения активов, которые эффективно действовали на поведение некоторых фирм, которые работают с результата за счет его восстановления.

Принятие и реализация положений по бухгалтерскому учету, учетной политике, о собственных научных разработках были направлены на поддержку и поощрение предприятий к увеличению инвестиций в R & D и инноваций. Теперь отвечать требованиям признания R & D расходов на стадии разработки могут быть капитализированы, т.е. включены в состав нематериальных активов компании. Следует отметить, что до реализации положений расходы R & D вычитались из прибыли отчетного периода, что непосредственно влияет на деятельность компаний в области инвестиций в R & D и инноваций. Изменение методологии учета расходов на R & D привело к постоянному росту нематериальных активов, помогая улучшить качество активов компании. В течение первых трех лет после предоставления бухгалтерской капитализации собственного R & D расходов по перечисленным компаниям составили за три года 11 274 млн. юаней, соответственно, 7 416 млн. юаней и 10 328 млн. юаней, и имеют тенденцию к увеличению с каждым годом.

Среднегодовые R & D расходы составили 6 785 млн. юаней (рост на 152,95%), что отражает положительный эффект учетной политики капитализации R & D расходов.

Следующим шагом было принятие и реализация положений по бухгалтерскому учету в чрезвычайных ситуациях. В соответствии с этим положением, компании должны рассчитывать и признавать потенциал для

потерь от конкретных рисков, связанных с их деятельностью. Убытки, возникающие от риска снижения прибыли или убытка, которые в значительной степени предотвратить слишком рано, также относятся на прибыль компании. В качестве такого обеспечения в чрезвычайных ситуациях - для решения текущих судебных процессов, гарантии, выданные за долги, гарантии качества товаров, контракты с потенциальными потерями и условные обязательства.

Положение по бухгалтерскому учету взяв за основу стоимость приобретения (историческую стоимость), мягко ввело понятие справедливой стоимости, что позволяет избежать негативного влияния учтенных по справедливой стоимости на финансовую отчетность китайских компаний и национального рынка капитала. Положение с использованием концепции справедливой стоимости, но, учитывая реальную ситуацию в странах с формирующимся рынком и в странах с переходной экономикой, по-прежнему полагаться на концепции стоимости и справедливой стоимости в отношении претензий, ограничивает его применение. В Китае, справедливая стоимость используется в основном для оценки акций, облигаций, инвестиции в недвижимость, признание сделки по объединению бизнеса и реструктуризации компаний, и так далее. D.

Вновь принятые положения по бухгалтерскому учету унифицируют формы и требования к раскрытию информации в финансовой отчетности, требуют улучшение качества информации компаний, внесли свой вклад в улучшение и развитие китайского рынка капитала.

Созданная система нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета предприятий унифицирует регулирование финансовой отчетности. Установленные правила бухгалтерского учета и финансовой отчетности, главным образом, состоят из двух частей. Первая – это форматы финансовой отчетности, которые включают баланс, отчет о доходах, отчет о движении денежных средств, отчет об изменениях в капитале и консолидированную

финансовую отчетность; Вторая часть относится к практическому применению.

Данные, представленные в финансовой отчетности должны быть основаны на нормах действующих положений по бухгалтерскому учету на предприятиях, а также подтверждаться подписью и печатью ответственного лица, который несет ответственность за точность и полноту финансовой отчетности. С 1 января 2007 года Положением по бухгалтерскому учету были применены непосредственно, так и при заполнении учетных документов, регистров счетов и отчетности, т. е. на протяжении всего учетного цикла работ. Финансовая отчетность до официальной презентации должна быть проаудирована. Это означает, что применение правил бухгалтерского учета Китая не ограничивается только уровнем отчетности компаний, а влияет на все этапы бухгалтерского учетного цикла, в том числе и для признания и измерения операций и событий после отчетной даты. Это важно и остается отличительной чертой применения положения бухгалтерского учета в Китае в сравнении с некоторыми другими странами, а также составляет фундаментальную основу для улучшения качества финансовой информации компаний.

Применение учетной политики и финансовой отчетности в перечисленных компаний осуществляется в основном с помощью системного программного обеспечения, что привело к повышению качества и эффективности правил бухгалтерского учета. Использование программных систем бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности на основе установленных норм позволяет соблюдать принцип сопоставимости информации с точки зрения представления информации и ее содержания. Такая информация, отвечая критериям сопоставимости, позволяет сравнивать результаты различных компаний в том же или в различных секторах экономики (финансовые и нефинансовые). Реализация этого принципа позволяет сравнить

эффективность компаний в течение различных периодов, что также является важной мерой для улучшения качества бухгалтерской информации.

Эффективность действий и принятых правил бухгалтерского учета прошли международную апробацию Всемирного банка, ЕС и др., что способствовало увеличению международных потоков капитала в Китай.

Работа по сближению правил китайских правил бухгалтерского учета и правил бухгалтерского учета Гонконга (HK). Китайский комитет бухгалтеров и Hong Kong Guild Бухгалтеры 6 декабря 2007 подписали "Совместное заявление об эквивалентности китайских и гонконгских правил бухгалтерского учета." Эти два органа совместно с Советом по созданию рабочего механизма МСФО для сопоставимости национальных и международных стандартов. Из анализа годовых отчетов за 2007 год видно, что после применения учетной практики представили годовые отчеты китайских перечисленных компаний, , как правило, не отличается от Гонконга. Эквивалентность китайских и гонконгских положений существенно снизило стоимость отечественных компаний, котирующихся на Гонконгской фондовой бирже по фандрайзингу и финансовой отчетности, а также эффективно способствовали сбору средств китайскими компаниями на Гонконгской фондовой бирже и общего развития рынка капитала в Китае и Hong Kong.

Китайские стандарты учета были признаны Европейским сообществом. Европейская комиссия неоднократно исследовала применение положений бухгалтерского учета в китайских перечисленных компаниях. В результате исследования был сделан вывод о том, что китайские стандарты учета успешно используются на предприятиях. 22 апреля 2008 Европейская комиссия сделала официальное сообщение об эквивалентности правил бухгалтерского учета Китая стандартам МСФО. Европейская комиссия дала разрешение китайским эмитентам выходить на европейский рынок до конца 2011 года представляя финансовые отчеты, сформированные с помощью китайских правил

бухгалтерского учета. Этим компаниям не нужно делать какие-либо изменения в финансовой отчетности в соответствии с границами МСФО, принятыми ЕС.

Позиция Китая получила полное признание Всемирного банка. На сегодняшний день, Всемирный банк провел оценку бухгалтерского учета и аудита в более чем 100 странах по всему миру. Согласно оценке Всемирного банка, получили международное признание МСФО и международные стандарты аудита (МСА). Оценка Всемирного банка также касалась оценки организационно-правовой структуры, разработки и реализации стандартов бухгалтерского учета и аудита, бухгалтерской профессии, образования и профессиональной подготовки в области бухгалтерского учета, аудита и многих других аспектов. В ноябре 2008 года Министерство финансов Китая создало Национальную комиссию по оценке (НРК). Структура Министерства взяла на себя координацию и поддержку работы на протяжении всего процесса оценки, которые способствовали комплексной оценке Всемирного банка. На основании серии опросов исследовательских компаний и других работ, выполненных за год, Всемирный банк 29 октября 2009 завершил и официально представил в Пекине "Доклад об оценке бухгалтерского учета и аудита в Китае." Всемирный банк в полной мере признал успех принятия и реализации положений по бухгалтерскому учету и аудиту, и назвал их хорошим примером для других стран. Этот вывод был впервые получен влиятельной международной организацией, самостоятельно проводившем комплексную оценку системы по сближению с международными стандартами и эффективного применения китайских стандартов бухгалтерского учета и аудита.

Эффективное применение, конвергенция и эквивалентность Положения по бухгалтерскому учету компании в 2007 значительно ускорило развитие аудиторской деятельности в Китае.

Применение положений по бухгалтерскому учету в больших и средних предприятиях требуют от широкого круга бухгалтеров приобретения навыков

использования этих положений в отношении перечисленных проблем, способность проводить аудит и предоставлять сопутствующие услуги, а также обеспечить аудиторский отчет. В настоящее время зарегистрировано около 7600 китайских бухгалтерских фирм, которые предоставляют аудиторские и сопутствующие аудиту услуги. В этих компаниях работают более 90 000 квалифицированных аудиторов. С 2007 по 2009 год, количество аудиторов в аудиторских фирм, которые были сертифицированы в области ценных бумаг и фьючерсов увеличилось с 12 659 до 18 851. Количество перечисленных компаний, проверенных китайских бухгалтерских фирм постепенно растет - до 1471 1676, или на 94,48% всех перечисленных компаний.

Принятие нормативных актов по бухгалтерским стандартам, которые совместимы с международными стандартами финансовой отчетности, способствовало прекращению политики двойных аудиторских проверок перечисленных компаний. Следует отметить, что до этого момента уже введены специальный доступ и режим лицензирования для аудиторских фирм, проводивших аудит перечисленных компаний в Китае. По этой политике, несмотря на то, что перечисленные компании используют услуги китайских бухгалтерских фирм для проведения аудита, они все еще долждны проводить дополнительные проверки международной бухгалтерской фирмой в соответствии с Международными стандартами аудита и международными стандартами финансовой отчетности. На практике, международные аудиторские фирмы стали первым выбором перечисленных компаний, что оказывает негативное влияние на развитие китайской аудиторских фирм. С 1 января 2007 года, все китайские предприятия в перечисленном списке и другие незарегистрированные крупные и средние компании должны применять новые бухгалтерские положения, и, следовательно, политика двойного аудита потеряла всякий смысл.

Хотя сегодня, как уже указывалось, новые китайские стандврты приближены к международным стандартам финансовой отчетности, на практике остаются определенные различия, которые можно представить в таблице 2.

Таблица2. Основные отличия отчетности, составленной согласно МСФО, от китайской

Показатель	МСФО	Китайская практика
Достоверность отчетности	Объективное и правдивое отражение реального положения организации	Соответствие действующим правилам, нарративным актам
Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности	Признние в отчетом периоде всех доходов и расходов, относящихся к этому периоду	Признание в отчетном периоде относящихся к этому периоду доходов и расходов, подтвержденых первичными оправдательными документами
Принцип осмотрительности (консерватизма)	Большая готовность у учету расходов и пассивов, чем возможных доходов и активов	Провоглашено, но редко соблюдается, так как способы реализации в большинстве случаев не признаются для целей налогообложения
Возможность профессионального суждения при подготовке отчетности	Предполагается при решении многих вопросов	Допускается только в рамках принятых нормативными документами вариантов отражения операций в учете и отчетности
Требование существенности (значимости)	Финансовая отчетность должна включать все показатели, достаточно значимые для оценок и решений пользователей. Значимость рассматривается прежде всего как качественная характеристика	Провозглашено, но не соблюдается на практике. Существенность определяется через количественные величины
Трактовка активов (имущества)	Объект контролируется организацией в	Объект принадлежит организации на праве

	результате прошлого слбытия и заключает в себе будущие экономические выгоды	собственности или ином вещном праве
Интересы какой группы пользователей превалируют	В первую очередь инвесторов	Регулирующих (государственных органов)

§2. Характеристика ключевых положений Китайских бухгалтерской отчетности, связанных с банковской деятельностью

Банки являются особым типом финансовых посредников, перераспределяющих капиталы между их поставщиками и потребителями. Они имеют следующие основные особенности.

Во-первых, как и всякие финансовые посредники, банки производят двойной обмен долговыми обязательствами: они выпускают свои собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают от своего имени в долговые обязательства, выпущенные другими. Двойной обмен обязательствами отличает банки от брокеров (дилеров), осуществляющих посредничество на финансовом рынке, не прибегая к выпуску собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки формируют ресурсы на основе высоколиквидных и фиксированных по суммам обязательств - вкладов (депозитов). Двойной обмен обязательствами характерен для всех видов финансовых посредников, но только банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими лицами. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников - банков, поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от изменения стоимости их активов. В отличие от банков другие финансовые

посредники (инвестиционные компании, паевые фонды и т. п.) все риски, связанные с изменением стоимости их активов, распределяют среди своих акционеров.

В-третьих, банки как депозитные финансовые посредники имеют высокий уровень «финансового рычага», т. е. доли заемных средств в структуре пассивов. Они формируют ресурсы для своих операций главным образом за счет заемных средств. Собственный капитал, как правило, не превышает 10-20 % их баланса, что делает банки уязвимыми к воздействию внешних и внутренних факторов и вызывает необходимость особой системы надзора за банковской деятельностью.

В-четвертых, банки обладают возможностью открывать и обслуживать расчетные и текущие счета и эмитировать безналичные платежные средства (так называемые «банковские деньги»), на этой основе они обеспечивают функционирование платежной системы.

С 1 января 2007 года, вступили и в силу новые стандарты бухгалтерского учета, выпущенные Министерством финансов Китая. Это привело к существенным изменениям в учетной политике предприятий Китая. Все эти изменения оказывают значительное влияние на банковский надзор и на управление коммерческими банками.

Рассмотрим основные особенности новых китайских стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

Новые китайские стандарты бухгалтерского учета имеют следующие шесть характеристик:

Во-первых, произошло сближение с Международными стандартами финансовой отчетности, так что теперь иностранные инвесторы и пользователи финансовой отчетности могут в понятном виде воспринимать финансовую

отчетность китайских предприятий, а также китайских компаний, зарегистрированных за рубежом, что приведет к уменьшению погрешностей в восприятии и уменьшении тем самым возникающих расходов.

Во-вторых, введено требование применения нового вида оценки - справедливой стоимости.

Применение справедливой оценки стоимости становится наиболее актуальным аспектом деятельности предприятий в современных условиях.

Модель измерения стоимости актуализирует величину оценки или приводит к текущей стоимости будущих денежных потоков на рынке. Модель учета по справедливой стоимости касается оценки активов и обязательств. Новые учетные принципы, заложенные в стандарты, в основном в отношении финансовых инструментов, инвестиционной собственности, предприятий под общим контролем слияний, реструктуризации задолженности и не денежных аспектов торговли, влияют на оценку справедливой стоимости.

В-третьих, стандартизированы вопросы бухгалтерского учета отражения сделки по объединению бизнеса, важные для консолидированной финансовой отчетности.

По сравнению с «Временным положением о консолидированной финансовой отчетности», основная идея новых руководящих принципов основана на консолидированной финансовой отчетности при отделении от материнской компании в отдельное предприятие. При Определении объема консолидации больше внимания направленно на основной контроль материнской компанией всех дочерних компаний, включенных в консолидированную отчетность. Дочернее предприятие также должно предоставлять информацию об акционерном капитале компании.

Даже собственный капитал дочерних компаний подлежит строгой отчетности, так долго, как в обозримом будущем, она должна быть включена в сферу консолидации.

В-четвертых, новый учет банковских операций применяется к внубалансовым счетам. Это, в основном, относится к производным финансовым инструментам, инвестиционной собственности, учету выплат на основе акций в внебалансовые счета.

Пятый элемент новой политики: разработка руководящих принципов для конкретных отраслей и крупных ведомств. В том числе для финансовых и страховых компаний, предприятий нефтяной и газовой промышленности, стандартов бухгалтерского учета в сельском хозяйстве.

В-шестых, резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов, после обесценения, такие резервы реверсированию не подлежат.

Рассмотрим основные изменения в новых китайских стандартах бухгалтерского учета, касающиеся финансовой отчетности в коммерческих банках.

В новых китайских стандартах бухгалтерского учета выделено тридцать девять основных принципов, из которых наиболее важными для банковского сектора являются четыре:

1. Стандарт бухгалтерского учета для предприятий № 22 «Признание и оценка финансовых инструментов»[3]

2. Стандарт бухгалтерского учета для предприятий № 23 «Передача финансовых активов»[4]

3. Стандарт бухгалтерского учета для предприятий № 24 «Хеджирование»[5]

4. Стандарт бухгалтерского учета для предприятий № 37 «Финансовые инструменты»[6] и т.д..

Новые китайские стандарты бухгалтерского учета в коммерческих банках отражают изменения, связанные со следующими тремя аспектами:

Во-первых, требование к продаже финансовых активов по справедливой стоимости. Займы и дебиторская задолженность отражаются в отчетности по китайским стандартам бухгалтерского учета по амортизированной стоимости.

Во-вторых, убыток от обесценения определяется как разность между балансовой стоимостью финансового актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной с использованием текущей рыночной ставки процента, установленной для аналогичных финансовых активов. Такие убытки реверсированию не подлежат.

В-третьих, введено требование классификации производных финансовых инструментов, включенных в торговые финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Рассмотрим новые китайские стандарты бухгалтерского учета для коммерческих банков и влияние требований банковского надзора.

---

[3] Госсовет КНР от 01.01.2007 № 178 http://baike.haosou.com/doc/5380679.html

[4] Там же

[5] Там же

[6] Там же

1. Новые китайские стандарты бухгалтерского учета направлены на улучшение управления рисками в коммерческих банках, а также на содействие работе коммерческих банков.

1) Финансовые инструменты, включая производные, могут выступать в качестве полезных средств управления рисками.

При коллапсе в середине 1990-х годов Barings Bank полностью доказал эту точку зрения на собственном опыте. С этой точки зрения, новые китайские стандарты бухгалтерского учета для производных финансовых инструментов способствуют стабильному развитию коммерческих банков.

2) Справедливая стоимостная оценка и метод эффективной ставки процента амортизации, чтобы лучше отражать рыночные факторы, влияние фактора времени, а также коммерческие банки могут быть измерены в различных финансовых активов и обязательств более верно.

3) Резерв под обесценение финансовых активов с использованием метода дисконтирования денежных потоков, материальных ценностей и степень потери финансовых вложений могут быть измерены в более реалистичных стоимостных единицах, резерв под обесценение является более объективным и научным.

Использование данного метода дисконтированных денежных потоков, расчет обесценения финансовых активов, становится эффективным инструментом управления рисками для коммерческих банков, однако это не влияет на уровень прибыли коммерческих банков.

2. Новые принципы финансовой отчетности и рекомендации к ним.

1) Увеличение волатильности коммерческого финансирования банка. Требования по определению справедливой стоимости банков в рыночной

стоимости сделки изменились, значение этих изменений своевременно будет подтверждено в финансовой отчетности. Резкие изменения в макроэкономической ситуации приводят к изменению процентной ставки по кредитам и займам, а также влияют на обменный курс валют. Это приводит к взлетам и падениям стоимости акций на торгах.

2) Управление коммерческим банком теперь более ужесточено. Новые китайские стандарты бухгалтерского учета требуется предоставлять в финансовой отчетности, в которой отражаются все основные принципы оценки стоимостного выражения объекта оценки.

В настоящее время, вопросы признания, измерения и методы анализа финансовых рисков, являются слабым звеном в управлении отечественными коммерческим банками, а также «Базельское соглашение» предъявляет самые серьезные требования. Улучшение выделения и признания производных финансовых инструментов и возможностей управления рисками, также будет важной задачей коммерческих банков в Китае.

3) Увеличение коммерческих банковских резервов на потери по ссудам за счет регулирования прибыли банков представляет собой еще одну трудность. Убыток от обесценения актива обязателен, если возмещаемая величина актива меньше балансовой стоимости. Сумма уменьшения стоимости актива, доводящая его балансовую стоимость до возмещаемой величины, составляет убыток от обесценения, который должен признаваться немедленно после выявления данного факта.

3. Новые стандарты бухгалтерского учета для банковского надзора привели к ужесточению мер фискальной политики.

Основное влияние на контроль за деятельностью коммерческих банков. Одной из причин нестабильности в нормативной базе является определение достаточности капитала. Если справедливая стоимость финансовых инструментов часто меняются, то увеличивается волатильность банковского капитала.

Во-вторых, введено требование включения в финансовую отчетность отражения рисков.

В-третьих, контроль за деятельностью коммерческих банков будет непосредственно отражаться в финансовой отчетности, а также указываться и несоответствия в данных о капитале. Благодаря использованию справедливой стоимости, часть нереализованных прибылей и убытков признается непосредственно в составе прибыли или убытка за период, или капитальных резервов и других проектов, и Базельский комитет считает, что эта потеря не должна быть отражена в уставном капитале.

Для того, чтобы лучше реагировать на вызовы, связанные с внедрением новых стандартов бухгалтерского учета, коммерческим банкам и банковским регуляторам срочно нужно сделать следующее:

1. Повысить эффективность управление рисками

В новых стандартах бухгалтерского учета по производным финансовым инструментам, они признаются и оцениваются в соответствии с требованиями к коммерческим банкам в условиях увеличения финансовых рисков, которые определяют методы признания, измерения и анализа, особенно повысить признания рисков и управления финансовых инструментов.

2. Установить минимальный уровень размера капитала

Регулирующие органы Банка должны определить размер капитала, в соответствии с «Новыми китайскими стандартами бухгалтерского учета» и «Базельским соглашением».

3. Усилить координацию и надзор за деятельностью банков

Новые китайские стандарты бухгалтерского учета предусматривают использование оценки по справедливой стоимости, признание нереализованных прибылей и убытков, а это противоречит установленной налоговыми органами и фактической практике, и тем самым увеличивает налоговую нагрузку на коммерческие банки.

Таким образом, банковские регуляторы должны укреплять связи с налоговой администрацией по этому вопросу.

4. Усилить подготовку персонала

Система профессиональной подготовки бухгалтерских кадров будет соответствовать государственным образовательным стандартам и должна содержать необходимые квалификационные характеристики по уровням профессионального образования[7].

§3. Об утверждении программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности

Китайский бухгалтерский учет, существовавший в условиях плановой экономики Китая, был обусловлен общественным характером собственности и потребностями государственного управления экономикой. Главным

[7] Информационный портал Google http://www.cs.com.cn/yh/03/200705/t20070528_1111162.htm дата доступа:16.02.15

потребителем информации, формирующейся в системе китайского бухгалтерского учета, выступало государство в лице отраслевых министерств и ведомств и плановых, статистических и финансовых органов. Действовавшая система государственного финансового контроля решала задачи выявления отклонений от предписанных моделей хозяйственного поведения организаций.

Изменение системы общественных отношений, а также гражданско - правовой среды предопределяет необходимость адекватной трансформации бухгалтерского учета. Однако процесс реформирования отечественной системы бухгалтерского учета отстает от общего процесса экономических реформ в Китае. Именно в целях изменения такого положения дел разработана Программа реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

Реформирование системы бухгалтерского учета - приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности заключаются в следующем:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности, обеспечивающих полезной информацией пользователей, в первую очередь инвесторов;
- обеспечить увязку реформы бухгалтерского учета в Китае с основными тенденциями гармонизации стандартов на международном уровне;
- оказать методическую помощь организациям в понимании и внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Основные направления реформы

В целях приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с требованиями рыночной экономики и международными стандартами финансовой отчетности реформа будет проводиться по следующим основным направлениям:

- совершенствование нормативного правового регулирования;
- формирование нормативной базы (стандарты);
- методическое обеспечение (инструкции, методические указания, комментарии);
- кадровое обеспечение (формирование бухгалтерской профессии, подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета);
- международное сотрудничество (вступление и активная работа в международных организациях; взаимодействие с национальными организациями, ответственными за разработку стандартов бухгалтерского учета и регулирование соответствующей деятельности).

План конкретных мероприятий по указанным выше основным направлениям реформы бухгалтерского учета приведен в приложении.

Цель нормативного регулирования бухгалтерского учета будет состоять в обеспечении доступа всем заинтересованным пользователям к информации, представляющей объективную картину финансового положения и результатов деятельности хозяйствующих субъектов. В этой связи будут решены вопросы:

- переориентации нормативного регулирования с учетного процесса на бухгалтерскую отчетность;

- регулирования финансового учета;
- органичного сочетания нормативных предписаний КНР с профессиональными рекомендациями;
- взвешенного использования международных стандартов в национальном регулировании.

По мере становления бухгалтерской профессии, адекватной требованиям рыночной экономики, степень участия профессиональных организаций в регулировании вопросов бухгалтерского учета возрастет. При этом будут приняты во внимание исторические и культурные традиции регулирования общественной жизни в Китае.

Важной составляющей нормативного обеспечения является сохранение стабильности развития системы бухгалтерского учета.

Главная задача состоит в создании приемлемых условий последовательного, полезного, рационального и успешного выполнения системой бухгалтерского учета присущих ей функций в конкретной экономической среде.

Будет обеспечена непротиворечивость китайской системы бухгалтерского учета общепризнанным в мире подходам к ведению бухгалтерского учета, сформирована модель сосуществования и взаимодействия системы налогообложения и системы бухгалтерского учета, введены процедуры корректировки бухгалтерской отчетности в связи с инфляцией, пересмотрены допустимые способы оценки имущества и обязательств, созданы механизмы обеспечения открытости (публичности) бухгалтерской отчетности.

В целях обеспечения поставленных задач предлагается:

- подготовить необходимые изменения и дополнения в закон "О бухгалтерском учете", в том числе по вопросу проведения аттестации

бухгалтеров, и иные нормативные правовые акты;

- в течение двух лет разработать и утвердить положения (стандарты) по бухгалтерскому учету, включающие в себя основную массу требований международных стандартов;
- пересмотреть первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и иные документы,относящиеся к унифицированным системам бухгалтерской учетной и отчетной документации;
- пересмотреть планы счетов бухгалтерского учета и инструкции по их применению, учитывая появление и особенности деятельности финансовых институтов, особенности обращения ценных бумаг и иные новые явления;
- ввести упрощенную систему бухгалтерского учета для субъектов малого предпринимательства.

Ключевым элементом реформирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами является разработка новых и уточнение ранее утвержденных положений (стандартов) по бухгалтерскому учету, внедрение их в практику.

Соотвествие новых китайских стандартов и международных стандартов финансовой отчетности представлено в таблице 3.

Таблица 3. Соответствие «Новых китайских стандартов бухгалтерского учета» и МСФО

Новый китайский бухгалтерского учета	**Соответствующие МСФО**
CAS 1 Запасы	IAS 2 Запасы
CAS 2 Долгосрочные инвестиции в	IAS 27 Консолидированная и отдельная

акционерный капитал	финансовая отчетность IAS 28 Инвестиции в ассоциированные компании IAS 31 Участие в совместной деятельности
CAS 3 Инвестиционная недвижимость	IAS 40 Инвестиционная недвижимость
CAS 4 Основные средства	IAS 16 Основные средства IFRS 5Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность
CAS 5 Биологические активы	IAS 41 Сельское хозяйство
CAS 6 Нематериальные активы	IAS 38 Нематериальные активы
CAS 7 Обмен неденежных активов	IAS 16 Недвижимость, сооружения и оборудование IAS 38 Нематериальные активы IAS 40 Инвестиционная недвижимость
CAS 8 Обесценение активов	IAS 36 Обесценение активов
CAS 9 Вознаграждения работникам	IAS 19 Вознаграждения работникам
CAS 10 аннуитет	IAS 26 Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения
CAS 11 Выплаты акциями	IFRS 2 Выплаты акциями
CAS 12 Реструктуризация долга	IAS 39 Финансовые инструменты - признание и оценка
CAS 13 Условное дело	IAS 37 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы
CAS 14 Выручка	IAS 18 Выручка
CAS 15 Договоры на строительство	IAS 11 Договоры на строительство
CAS 16 Учет государственных субсидий	IAS 20 Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи
CAS 17 Затраты по займам	IAS 23 Затраты по займам
CAS 18 Налоги на прибыль	IAS 12 Налоги на прибыль
CAS 19 Пересчет иностранной валюты	IAS 21 Влияние изменений валютных курсов IAS 29 Финансоваяvотчетность в условиях гиперинфляции
CAS 20 Объединение бизнеса	IFRS 3 Объединение бизнеса
CAS 21 Аренда	IAS 17 Аренда
CAS 22 Финансовые инструменты - признание и оценка CAS 23 Передача финансовых активов CAS 24 Хеджирование	IAS 39 Финансовые инструменты - признание и оценка
CAS 25 Оригинальные договоры страхования CAS 26 Снова оригинальные договоры страхования	IFRS 4 Договоры страхования
CAS 27 Разведка нефти и газа	IFRS 6 Разведка и оценка запасов минеральных ресурсов
CAS 28 Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и исправление ошибок	IAS 8 Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки

CAS 29 События после отчетной даты	IAS 10 События после отчетной даты
CAS 30 Представление финансовой отчетности	IAS 1 Представление финансовой отчетности IFRS 5Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность
CAS 31 Отчеты о движении денежных средств	IAS 7 Отчеты о движении денежных средств
CAS 32 Промежуточная финансовая отчетность	IAS 34 Промежуточная финансовая отчетность
CAS 33 Консолидированная финансовая отчетность	CAS 27 Разведка нефти и газа
IAS 34 Промежуточная финансовая отчетность	IAS 33 Прибыль на акцию
CAS 35 Распределение отчет	IFRS 8 Операционные сегменты
CAS 36 Раскрытие информации о связанных сторонах	IAS 24 Раскрытие информации о связанных сторонах
CAS 37 Представление финансовых инструментов	IFRS 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации IAS 32 Финансовые инструменты - раскрытие и представление информации
CAS 38 Первое применение предприятия стандартов финансовой отчетности	IFRS 1 Первое применение международных стандартов финансовой отчетности

В рамках проводимых реформ предполагается создание ряда авторитетных и представительных Профессиональных (саморегулирующихся) объединений, формирование системы профессиональной аттестации бухгалтеров и аудиторов, присоединение к деятельности соответствующих международных профессиональных организаций (Международной федерации бухгалтеровидр.),разработкаиширокое общественное признание норм профессиональной этики, организация общественного контроляза

профессиональной деятельностью и др.

В ходе реализации программы будет предусмотрено широкое участие в реформировании бухгалтерского учета института профессиональных бухгалтеров и иных профессиональных организаций.

При этом ставится задача возрастания роли профессиональных

организацийв развитии методического обеспечения организации бухгалтерск -ого учета и становления бухгалтерской профессии (бухгалтеров, консультантов, финансовых менеджеров и др.).

Перевод национальной системы бухгалтерского учета на международные стандарты включает в себя соответствующие изменения в работе по подготовке и повышению квалификации специалистов бухгалтерского учета. Будет обеспечено расширение и улучшение качества подготовки кадров в учреждениях начального профессионального образования, среднего специального и высшего образования, где реализуются долгосрочные программы, а также создание системы профессионального ускоренного образования, обеспечивающего краткосрочные программы подготовки и переподготовки.

Система профессиональной подготовки бухгалтерских кадров будет соответствовать государственным образовательным стандартам и должна содержать необходимые квалификационные характеристики по уровням профессионального образования.

Переход к международным стандартам финансовой отчетности невозможен без активного сотрудничества как с соответствующими специализированными международными организациями, так и с национальными. Будет осуществлен переход от эпизодических контактов к систематической целенаправленной работе со следующими организациями: Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, Международной федерацией бухгалтеров, секцией по бухгалтерскому учету Комитета по торговле и развитию ООН, Организацией экономического сотрудничества и развития и др.

Международное сотрудничество с целью реформирования национальной системы бухгалтерского учета будет осуществляться по отдельному плану. Ключевую роль в повышении эффективности данной работы призван сыграть международный центр по реформе бухгалтерского учета.

2. СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КИТАЙСКИХ СТАНДАРТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И МСФО «ПРОМЫШДЕННОГО И КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КТИТАЯ»

§1. Краткая характеристика Промышленного и коммерческого банка Китая

Промышленный и коммерческий банк Китая — крупнейший китайский коммерческий банк, входит в «Большую четверку» крупнейших государственных банков Китая (в четверку также входят Банк Китая, Сельскохозяйственный банк Китая и Китайский строительный банк).

С момента основания этого банка в 1984 г. его главной задачей стало обслуживание хозяйственных операций в городских регионах,что прежде выполнял Народный Банк Китая. Это произошло после того, как Промышленный и Коммерческий банк получил всю сеть отделений Центрального Банка. Крупнейший банк страны, он одинаково силен и в активных, и в пассивных операциях. Он считается ведущим наряду с Аграрным банком Китая по привлечению вкладов (в первую очередь от корпоративных клиентов).



Акции банка принадлежат китайскому правительству. В конце октябре 2006 банк провел первичное размещение акций и привлёк рекордные $22 млрд (крупнейшее IPO в мировой истории), разместив 48,4 млрд акций (18% от общего числа).

ICBC контролирует пятую часть банковского сектора Китая. По состоянию на конец 2009 года, в 16 394 отделениях банка работало 387 тыс. человек. Банк предоставлял финансовые услуги более чем 3,61млн корпоративных и 216 млн индивидуальных клиентов.Также банк ведёт операции в Гонконге под брендом ICBC Asia.

Активы банка на конец 2005 составили $799,8 млрд (21-е место в мире в рейтинге журнала The Banker). Выручка ICBC в 2005 составила $21,8 млрд, прибыль до уплаты налогов — $7,36 млрд, чистая прибыль — $4,24 млрд.

По итогам 2011 года показатели банка составили: выручка $82,6 млрд, прибыль $25,1 млрд, активы $2,039 трлн, капитализация $237,4 млрд. За 2011г. ICBC поднялся в списке Forbes крупнейших компаний мира на двестрочки с 7 на 5 и получил статус крупнейшей компании Азиатско-Тихоокеанского региона.

В настоящее время происходит выработка элементов учета, определение и формирование учетной политики в «Промышленном и коммерческом банке Китая», т.е. фактически создается саматехнология реформированного бухгалтерского учета с целью последовательного приближения к МСФО.

При формировании учетной политики по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета, как правило, возникает необходимость выбора одного способа из нескольких, допускаемых законодательством. Если в законодательстве не установлены способы ведения бухгалтерского учета,то кредитная организация разрабатывает

соответствующий способ, исходя из основных принципов бухгалтерского учета и требований к составлению финансовой отчетности.

В Китайской банковской учетной практике со стороны регулирующих органов зачастую вводятся определенные ограничения на выбор методологии учета, тем не менее кредитная организация самостоятельно определяет (в заранее установленных границах) свою учетную политику. Она должна соответствовать целям налоговых служб и представлять собой именно ту часть учета, которая и составляет финансовый учет. В то же время администрация кредитной организации может иметь свои цели, не совпадающие с целями налоговых служб. В этом случае она выбирает для исчисления финансовых результатов свои методы учета и организует, помимо финансового учета, внутренний управленческий учет. Прибыль, исчисленная по данным финансового учета, может не совпадать с ее величиной, показанной в управленческом учете. Это не фальсификация данных, а сознательный подход к достижению различных целей исчислению налого-облагаемой прибыли, с одной стороны, и оценке администрацией кредитной организации результатов своей работы, с другой стороны.

В соответствии с МСФО 1 руководство кредитной организации само выбирает такую учетную политику, которая позволяет финансовой отчетности соответствовать всем требованиям стандартов и толкований Постоянного комитета по интерпретации этой отчетности. В тех случаях, когда в них не содержится особых требований, при выборе и осуществлении учетной политики рекомендуется руководствоваться такими принципами, как уместность, правдивое представление, преобладание содержания над формой, нейтральность, осмотрительность и существенность учетной информации.

Некоторые стандарты дают возможность выбора учетной политики, но при этом не поясняют, как именно такой выбор можно осуществить. Например, при составлении отчетности в соответствии с МСФО 8

любые изменения в учетной политике следует или отражать как поправки к нераспределенной прибыли на начало отчетного периода, или включать в нераспределенную прибыль за данный период.

Учетная политика – это, прежде всего конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые кредитной организацией для подготовки и представления финансовой отчетности.

При отсутствии конкретного международного стандарта и разъяснений Постоянного комитета по интерпретации руководство кредитной организации использует собственные суждения для разработки учетной политики, которая обеспечивает наиболее полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. При вынесении такого суждения следует учитывать:

- требования и руководства Международных стандартов финансовой отчетности, затрагивающие аналогичные или связанные с ихиспользов-анием проблемы;
- критерии определения, признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов, установленные в Принципах подготовки и составления финансовой отчетности Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности;
- решения других органов, устанавливающих стандарты, и принятую отраслевую практику.

Учетная политика является важной составляющей МСФО 1, поэтому данный стандарт предлагает несколько основных положений бухгалтерского учета, которые следует использовать в процессе подготовки финансовой отчетности. Эти положения применяются в Китаеи считаются приемлемыми для использования в практике бухгалтерского учета. Приведем их в той форме, в какой они предлагаются данным стандартом:

Непрерывность деятельности. Финансовая отчетность должна составляться на основе допущения о непрерывности деятельности кредитной организации, если нет угрозы того, что кредитная организация будет ликвидирована или прекратит свою деятельность. Если финансовая отчетность составляется не на основе допущения о непрерывности деятельности, то этот факт должен быть раскрыт вместе с указанием причин.

- Метод начисления. Метод начисления используется при подготовке всех видов финансовой отчетности за исключением отчета о движении денежных средств.
- Последовательность в представлении. Представление и классификация статей в финансовой отчетности должны сохраняться от одного отчетного периода к другому, кроме тех случаев, когда изменение приводит к более качественному отражению операций кредитной организации либо данное изменение необходимо привести в соответствие с МСФО.
- Существенность и агрегирование. Несущественные статьи аналогичного характера и назначения допускается предоставлять агрегированно. Существенные статьи предоставлять агрегированно нельзя.
- Взаимозачет. Активы и пассивы взаимозачитываются только в том случае, если это допустимо в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.
- Сравнимость информации. Сравнительная информация должна быть раскрыта в отношении предшествующего периода для всей числовой информации, представленной в финансовой отчетности. Сравнительная информация также должна быть включена в обзорную и описательную информацию в целях улучшения понимания финансовой отчетности за текущий период. При изменении классификации статей сравнительные показатели должны быть реклассифицированы с указанием характера, суммы и причин реклассификации.

Рассмотрим итоги деятельности крупнейшего «Промышленно и коммерческого банка Китая». В данный период прибыль банка постоянно возрастала и составила по годам соответственно 81.99, 111.151, 129.35 и 166.025 млрд. юаней. Таким образом, ежегодный прирост составил соответственно 35.6%, 16.4%, 28.4% и 26.5%. Напротив, после 2007 года показатели большинства западных банков ухудшились. Так, за рассматриваемый отрезок времени доходы банков HSBC и CITYGROUP не отличались стабильностью (таблица 1).за период с 2007 по 2010 г.

Таблица 4. Динамика прибыли банков HSBC и CITYGROUP (млрд. долл.)

	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
HSBC	20,453	6,496	6,093	12,191
CITYGROUP	8,617	-3,614	-1,565	10,602

В 2010 году Промышленный и коммерческий банк Китая стал мировым лидером по объему прибыли.

Рассмотрим формулу формирования прибыли: прибыль = доходы — расходы. Доход = объем продаж продукции 1 * цена продукции 1 + объем продажи продукции 2 типа* цена продукции 2 + … + объем продаж продукции X * цена продукции X. Факторами роста прибыли могут быть: 1)Повышение цены продукции. 2)Рост объема продаж. 3)Увеличение видов продукции.

Выразим формулу подсчёта расходов следующим образом: расходы = денежные затраты + все налоги. Так как уровень налогов в Китае достаточно стабилен, то операционная прибыль до налогообложения вычисляется на основе соответствующей доли затрат. Это делается с целью снижения платежей. В нашем случае рассчитаем общую прибыль следующим образом: процентная прибыль + непроцентная прибыль + чистый доход от не прямой деятельности. Согласно нашим расчетам, в 2007 году доход составил 257.5 млрд. юаней, в 2008 году 311.5 млрд. юаней, в 2009 году (под

воздействием финансового кризиса) общая прибыль снизилась до 310.7 млрд. юаней. В 2010 году объем прибыли составил 381.6 млрд. юаней. За эти годы средний темп роста составил 14%.

Фан Чжиган замдиректора института финансовых исследований городских финансов при ICBC, глава исследовательских проектов ICBC. Фан Чжиган считает, что рост прибыли в рассматриваемые нами годы сложился благодаря стабильному росту темпов доходов при снижении операционных расходов. По этой причине он считает беспочвенными обвинения в том, что банк, используя положение монополиста, получает прибыль на процентной разнице между выдачей кредитов и обслуживании вкладов. В период с 2007 по 2010 гг. средний годовой темп роста прибыли ICBC составил 14%. На основе выше изложенного анализа можно прийти к выводу, что рост прибыли произошёл на основе трех факторов:

1) Рост цены продажи продуктов;

2) Увеличение объема продаж финансовых продуктов и услу;

3)Увеличение спектра предоставляемых продуктов и услуг.

Далее рассмотрим разницы процентных ставок по вкладам и выдаче кредитов, масштабы кредитования, количество клиентов, количество финансовых продуктов.

Возьмём чистую процентную ставку доходности, как показатель стоимости финансовых продуктов. С 2007 по 2010 гг. чистая прибыль от процентов банка составила 2.8%, 2.95%, 2.26% и 2.44% соответственно. Как видим, 2008 год был пиковым по доходам от выдачи кредитов, после чего начался спад. При этом уровень банковской маржи ICBC был ниже, чем у HSBC доля от которых в общем уровне прибыли составила 50%-60%.

По этой причине спрэд прибыли носил ограниченный характер. В 2010 году доход от процентов превысил показатель ICBC почти на 30%).

Возьмем общее количество кредитов клиентов, количество физических

лиц, количество выпущенных карточек, объемы переводов будем использовать как показатель продаж. С 2007 по 2010 годы объем выдачи кредитов и ссуд увеличились в 1.7 раз. За этот же отрезок времени количество физических и юридических клиентов увеличилось в 1.5 раза, выпуск всех видов карточек увеличился в 1.7 раз. На основе этих данных виден ощутимый прирост продаж (таблица 4).

Если говорить о предоставляемых услугах, то их общее количество увеличилось с 1 400 (в 2007 году) до 2 815 к 2010 году. Рост объясняется общей тенденцией развития банка с одной стороны, и спросом на финансовый менеджмент накоплениями населения и продажа финансовых продуктов с другой стороны. Обобщая показатели прибыли можно отметить, что основной причиной роста прибыли банка стали рост продаж и увеличение ассортимента предоставляемых продуктов. Необходимо отметить, что в период с 2008 по 2009 годы, ввиду мирового финансового кризиса, в условиях падения общей прибыли, у банка был стабильный рост продаж и ассортимента финансовых продуктов. По мнению Фан Чжигана, именно благодаря росту продаж банку удалось поддержать развитие основных показателей.

Таблица 5. Показатели, формирующие доходы банка с 2007 по 2010 гг.

	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Цена продажи				
Чистый доход от процентов	2,80%	2,95%	2,26%	2,44%
Объем продаж				
Кредиты и авансы (в юанях)	4,0 трлн.	4,6 трлн.	5,7 троин.	6,8 троин.
Счета физических лиц	170 млн.	190 млн.	216 млн.	259 млн.
Счета юритических лиц	2,72 млн.	3,10 млн.	3,61 млн.	4,12 млн.
Количество выпускаемых бивалютных карточек	210 млн.	240 млн.	290 млн.	350 млн.
Объемы переводов	616,2 млрд. юаней	796,4 млрд. юаней	1,497,9 млрд. юаней	2,239,5 млрд. юаней

бивалютных карт				
Объемы транзакций через электронные карт	103 трлин. юаней	145 трлин. юаней	181 трлин. юаней	249 трлин. юаней
Количество финансовых продуктов и услуг	1,400	2,055	2,366	2,815

Банковские операционные расходы можно разделить на 4 категории: расходы на обслуживание и управление, обесценивание активов, прочие издержки на обслуживание, налогообложение. Согласно представленным банком данным, расходы на выплату налоговых отчислений находится на приемлемом уровне, больше всего в доле расходов приходится на расходы по обслуживанию и управлению.

Обесценивание активов и другие издержки в общей доле крайне низки, по этой причине сосредоточим внимание на статьях расходов и обслуживания.

Расходы на обслуживание и управление. По мере роста видов предоставляемых услуг началось увеличение расходов на обслуживание и управление. В таблице 3 представлены данные, полученные из отчетов банка с 2007 по 2010 годы. Как мы видим, рост рассматриваемой нами доли расходов, в среднем за год увеличивался на 9.4%. На фоне прироста продаж и спектра услуг данная цифра сравнительно невелика.

Таблица 6. Затраты на обслуживание и управление банка ICBC с 200 по 2010г.

(млрд.юаней)

	Затраты на персонал	Износ	Амортизация активов	Затраты на обслуживание	Общий итого
2007 год	54,9	8,05	1,45	24,64	89,03
2008 год	53,25	7,82	1,68	27,76	91,506
2009 год	60,49	9,04	1,96	30,21	101,703
2010 год	69,64	10,1	2,06	34,78	116,578
Средний темп прироста	8,3%	7,9%	12,4%	12,2%	9,4%

Теперь рассмотрим расходы банка на персонал, представленные в таблице 6. Как видим, с 2007 по 2010 гг. рост зарплат и прием новых сотрудников нельзя назвать высокими: в 2008 году штат сотрудников увеличился на 0.9%, в 2009 на 1.1%, а в 2010 на 2.7%, средний темп прироста за 3 года составил 1.6% в год. За эти годы средний уровень расходов на сотрудника вырос на 2.2% в 2008 году, на 9.0% в 2009 году и на 12.0% в 2010 году соответственно, т. е. в среднем на 7.7%. По мнению Фан Чжигана, данные темпы роста также можно считать умеренными (таблица 6).

Таблица 7. Расходы банка ICBC на персонал с 2007 по 2010 гг.

	Расходы на персонал (млрд. юаней)	Количество персонала (чел)	Средние расходы на человека (юаней)
2007 год	54,9	379,401	140,358,1
2008 год	53,25	382,691	143,455,2
2009 год	60,49	386,723	156,416,9
2010 год	69,64	397,339	175,263,4

Согласно данным, с 2007 по 2010 годы наблюдается колебание показателей обесценивания. Основной причиной колебаний является мировой финансовый кризис, в период которого увеличились издержки банка из-за обесценивания зарубежных облигаций. В 2008 году издержки стремительно выросли с 14.671 до 19.016 млрд. юаней. В 2009 году обесценивание облигаций замедлилось, после чего темпы обесценивания снизились до 1.537 млрд. юаней. В 2010 году истек срок ряда облигаций, что привело к дальнейшему снижению убытков до 100 млн. юаней (таблица 7).

Таблица 8. Обесценивание активов банка ICBC с 2007 по 2010 гг.

	Обесценивание активов (млрд. юаней)	Рост потерь по сравнению с предыдущим периодом	Потери на кредитах (млрд. юаней)	Рост потерь по сравнению с предыдущим периодом	Прочие потери (млрд. юаней)	Прочие потери (млрд. юаней)
2007	37,406		33,061		4,345	

год						
2008 год	55,528	48,2%	36,512	10,4%	19,016	337,7%
2009 год	23,219	-58,2%	21,682	-40,6%	1,537	-91,9%
2010 год	27,988	20,5%	27,888%	28,6%	0,1	-93,5%

Как правило, обесценивание кредитов составляет основную часть в общем показателе обесценивания активов. В Китае расчет показателя обесценивания является требованием со стороны Китайской комиссией банковского регулирования (CBRC). В частности, необходимо предоставлять данные таких показателей, как коэффициент резервного покрытия, доля кредитов и пр., а также качественные показатели. В рассматриваемый намипериод (2007-2010 гг.) качественные показатели ICBC неуклонно повышались, несмотря на уровень просроченных кредитов (таблица 8)

По динамике представленных показателей можно констатировать рост потенциала банка в области контроля рисков, снижении уровня обесценивания капитала. Так, в 2009 году коэффициент резервного покрытия ICBC превысил отметку в 150%, снизил показатель обесценивания активов. Благодаря этому, при снижении общего объема прибыли, был отмечен рост чистых доходов.

Таблица 9. Качественные характеристики капитала банка ICBC с 2007 по2010гг.

	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Доля просроченных кредитов	2,74%	2,29%	1,54%	1,08%
Коэффициент резервного покрытия	103,50%	130,15%	164,41%	228,2%

Проведем приблизительный подсчет: предположим, что доля просроченных кредитов 2010 года равна показателю 2007 года. Тогда получается, что остаток кредитной задолженности вырос с 4 трлн. юаней в 2007

году, до 6.8 трлн. юаней в 2010 году. При этом резервного покрытия увеличился бы с 103.5% до 228.2%, а сумма покрытия с 113.4 млрд. юаней до 425.2 млрд. юаней. Предположим, что объемы продаж и прочие факторы неизменны. Тогда с 2008 по 2010 гг. объем убытков от кредитов составит 100 млрд. юаней, что больше реального показателя более, чем на 70 млрд. юаней. Если бы так было на самом деле, то банк лишился бы прибыли. На основе этих расчётов можно утверждать, что доля просроченных кредитов действительно снижается, а качественные характеристики активов растут.

Обобщая вышесказанное, отметим, что за рассматриваемый период времени замедление роста операционных расходов объясняется двумя факторами:

1) Эффективным контролем над ростом издержек услуг и управления.

2) Наметилась тенденция роста качества управления кредитными активами, сохранение показателей обесценивания на низком уровне.

Подводя общий итог, отметим, что за анализируемые 4 года ICBC увеличил темпы чистой прибыли при сохранении низких темпов роста обесценивания капитала.

Быстрый прирост прибыли в определённой степени стал возможным благодаря разнице между процентными ставками, а также уровнем сборов, что, по мнению Фан Чжигана, соответствует потребностям китайской экономики. Увеличение ассортимента финансовых продуктов и услуг, внедрение инновационных элементов также сыграло немаловажную роль. Напротив, влияние маржи по кредитам и депозитам было ограниченным

§2. Анализ совпадений и отклонений положений китайских стандартов бухгалтерского учета и МСФО в бухгалтерском учете «Промышленного и коммерческого банка Китая»

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

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

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на базе китайские бухгалтерской отчетности кредитным организациям рекомендован метод трансформации, суть которого заключается в перегруппировке статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках. При этом банки сами вносят необходимые корректировки

и применяютvпрофессиональные суждения (профессиональные мнения ответственных лиц кредитной организации, сформированные на базе объективной интерпретации имеющейся информации о конкретных операциях и сделках кредитной организации в соответствии с требованиями МСФО). В результате в системе бухгалтерского учета кредитной организации формируется информация для внешних и внутренних пользователей. Такими пользователями могут быть реальные и потенциальные инвесторы, работники, кредиторы, клиенты и органы власти, а также общественность в целом. Они могут иметь различные интересы: инвесторы и их представители заинтересованы в информации о рискованности и доходности своих фактических и планируемых инвестиций; кредиторы заинтересованы в информации, позволяющей определить, будут ли свое временно погашены ссуды, предоставленные ими, и выплачены соответствующие проценты. Поскольку интересы пользователей значительно различаются, бухгалтерский учет не может удовлетворить все информационные потребности этих пользователей в полном объеме, поэтому собираемая учетная информация ориентирована на удовлетворение наиболее общих потребностей.

В отношении информации для внутренних пользователей международные стандарты видят цель бухгалтерского учета в формировании информации, полезной руководству для принятия управленческих решений. При этом предполагается, что информация для внешних пользователей формируется также на основе информации, предназначенной для внутренних пользователей, которая относится к финансовому положению кредитной организации, результатам деятельности и изменениям в финансовом положении.

В соответствии с методическими рекомендациями «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности» орган управления кредитной организации утверждает

учетную политику по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также структуру и содержание форм указанной финансовой отчетности.

Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО должно быть надлежащим образом регламентировано. Такой регламент должен содержать порядок подготовки и утверждения финансовой отчетности в соответствии с МСФО, включая ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Помимо таких чисто формальных процедур, как подписание финансовой отчетности банка руководителем и главным бухгалтером, регламент устанавливает порядок оформления, визирования, утверждения, подписания, хранения документации, включая ведомости перегруппировки, профессиональных суждений и основанных на этих профессиональных суждениях корректировок к китайской бухгалтерской отчетности, а также других корректировок, включенных в финансовую отчетность кредитной организации в соответствии с МСФО.

Международные стандарты уделяют большое внимание профессиональным суждениям. Поэтому рекомендовано выявить круг ответственных лиц в кредитной организации, которым руководитель кредитной организации предоставляет право формировать профессиональные

суждения по каждому из направлений деятельности организации и осуществлять основанные на этих профессиональных суждениях корректировки китайской бухгалтерской отчетности.

И самое главное — внутри кредитной организации должно существовать (или быть созданным) подразделение, ответственное за обобщение всех

корректировок к китайской бухгалтерской отчетности,полученных от соответствующих подразделений кредитной организации, а также должностных лиц

кредитной организации, осуществляющих проверку правильности обобщения всех корректировок к китайской бухгалтерской отчетности для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

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

Общая характеристика элементов финансовой отчетности

Элементы финансовой отчетности — это экономические категории, которые связаны с предоставлением информации о финансовом состоянии банка и результатах его деятельности. Они представляют собой финансовые операции, сгруппированные в классы в соответствии с их экономическими характеристиками. Этиэлементы необходимы для оценки финансового положения и результатов деятельности банка.

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

Определения активов и обязательств показывают их основные характеристики, но не пытаются раскрыть критерии, которым они должны удовлетворять, прежде чем будут признаны в бухгалтерском балансе. Таким образом, определения включают статьи, которые не признаются как

активы или обязательства в бухгалтерском балансе до тех пор, пока они не будут удовлетворять критериям признания.

Кроме того, в финансовой отчетности должны быть отражены доходы и расходы кредитной организации, которые характеризуют финансовые результаты всей ее деятельности.

Признание элементов финансовой отчетности

Признание: это процесс включения в бухгалтерский баланс или отчет о прибылях и убытках статьи, которая отвечает определению элемента отчетности и удовлетворяет критерию признания. Критерий признания имеет следующие составляющие:

- есть вероятность того, что банк может получить или не получить будущую экономическую выгоду, имеющую отношение к данной статье;
- статья может быть достоверно оценена.

Условием признания является наличие стоимости или оценки, которые должны быть надежно измерены. Использование обоснованных расчетных величин является важной частью составления финансовой отчетности и не оказывает негативного влияния на ее надежность.

Отдельные операции, обладающие важнейшими характеристиками элемента отчетности, но не соответствующие условиям признания тем не менее могут заслуживать раскрытия в примечаниях, пояснительных материалах или в дополнительных таблицах, прилагаемых к финансовой отчетности. Это необходимо, когда информация об

операции считается уместной для оценки финансового положения кредитной организации и результатов ее деятельности.

Требования к структуре и содержанию финансовой отчетности

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

Финансовая отчетность должна быть четкой и понятной. В ее основе лежит учетная политика, которая может отличаться от учетной политики других кредитных организаций. Поэтому для правильного понимания финансовой

отчетности необходимо рассмотреть важнейшие принципы учетной политики, на основе которых данная отчетность составлена. В соответствии с международными стандартами анализ учетной политики является неотъемлемой частью финансовых отчетов.

Согласно стандартам, финансвоая отчетность, составленная по МСФО, включает:

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

Требования МСФО действуют только в отношении финансовой отчетности, но никак не в отношении прочей информации, которая может отражаться в приложениях. Помимо приложений существует также целый ряд компонентов, не входящих в состав финансовой отчетности, которые могут поощряться к предоставлению. К их числу можно отнести:

- Финансовый обзор, который включает текущие результаты, финансовые позиции, а также возникшие неопределенности;
- Отчет по вопросам окружающей среды;
- Отчет о добавленной стоимости и т.д.

Финансовая отчетность и ее отдельные компоненты должны быть точно определены и отделены от прочей представленной информации, представленной в отчетности, причем каждый компонент отчетности должен быть строго определен.

В финансовой отчетности также необходимо отразить методы контроля и управления ликвидностью и платежеспособностью, равно как и методы контроля и управления рисками, связанными с банковскими операциями.

Особое внимание следует уделить раскрытию методов управления кредитными рисками. К числу таких методов относятся:

- Анализ кредитной заявки и ТЭО кредитного проекта;
- Анализ кредитной истории заемщика;
- Анализ финансовой отчетности заемщика в целях определения его кредитоспособности;
- Выбор формы обеспечения кредита;

- Установление процентной ставки;
- Создание резервов по кредиту.

В отчетности следует также отразить валютный риск и методы страхования валютного риска. Такими методами являются:

- Оговариваемый валютный курс: это условие, включаемое в кредитное соглашение, в соответствии с которым сумма платежа изменяется в зависимости от изменения курса валюты платежа;
- Хаджирование:это метод страхования риска путем заключения альтернативной сделки на ту же сумму и тот же срок.

В разделе, касающемся управления процентным риском, раскрывается риск, связанный с использованием различных процентных ставок.

Идентификационными данными финансовой отчетности являются:

- Наименование кредитной организации;
- Вид отчетности: консолидированная / неконсолидированная;
- Отчетная дата, отчетный период;
- Валюта отчетности;
- Единицы измерения (например, тыс., млн).

Следует отметить, что употребление в отчетности таких понятий, как «соответствие МСФО во всех существенных аспектах», «соответствие всем основным требованиям МСФО» или «основана на МСФО», является недопустимым.

Законодательство о бухгалтерском учете в КНР предложены примерные формы, входящие в состав финансовой отчетности в соответствии с МСФО. Эти формы могут быть изменены кредитной организацией в целях обеспечения на улучшего отражения в финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами, структуры и специфики операций кредитной организации, объема совершаемых операций и т.д.

Основное содержание финансовой отчетности

Бухгалтерский баланс. Финансовое положение кредитной организации изменяется в зависимости от средств, которыми она располагает, показателя соотношения краткосрочных и долгосрочных активов и пассивов, а также от способности перестраивать свою деятельность применительно к конъюнктуре рынка. Информация о финансовом положении отражается в бухгалтерском балансе, предназначенном для представления информации о финансовом положении кредитной организации по состоянию на отчетную дату.

Существуют два метода представления активов и обязательств в бухгалтерском балансе:

- Путем классификации: оборотные (текущие) и долгосрочные;
- В порядке убывания ликвидности.

Однако какой бы метод ни был выбран, должны быть раскрыты суммы к получению (платежу) и незавершенные расчеты, окончательный расчет по которым ожидается более чем через 12 месяцев для каждой статьи активов (обязательств). Активы (обязательства) относятся к оборотным (текущим), если они вовлечены в нормальный операционный цикл или ожидается их

выбытие (реализация) в течение 12 месяцев после отчетной даты. Все другие активы (обязательства) относятся к внеоборотным (долгосрочным).

В соответствии с МСФО в состав баланса входят:

- Основные средства;
- Нематериальные активы;
- Финансовые вложения;
- Дебиторская задолженность;
- Капитал и резервы;
- Запасы;
- Резервы под обесценивание активов;
- Налоговые обязательства и активы;
- Кредиторская задолженность.

Субклассификация балансовых статей осуществляется как непосредственно в бухгалтерском балансе, так и в примечаниях к отчетности. Отдельно показывается дебиторская и кредиторская задолженность, относящаяся к материнским, дочерним и ассоциированным компаниям и связанными с кредитной организацией юридическими лицами.

Другие требования к субклассификации содержатся в отдельных стандартах.

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

- Число объявленных акций;

- Число выпущенных и полностью размещенных акций;
- Число выпущенных, но не размещенных полностью акций;
- Номинальная стоимость акции;
- Выверка изменения в количестве акций;
- Права, приоритеты и ограничения на акции;
- Выкупленные собственные акции;
- Акции по опционам или для продажи (условия и суммы).

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

Отчет о прибылях и убытках. Оценка текущего положения дел в кредитной организации может быть основана на анализе сегодняшнего и предшествующего финансового положения. Информация о результатах деятельности содержится в отчете о прибылях и убытках. Отчет о прибылях и убытках предназначен для представления информации о результатах деятельности банка за отчетный период. Он содержит также информацию о деятельности по созданию прибыли и о средствах, заработанных или истраченных в течение определенного периода. В нем отражаются не только конечные финансовые результаты деятельности, полученные за отчетный период, но также абсолютный и относительный уровни рентабельности, достигнутые за время, прошедшее со дня составления предыдущего отчета.

МСФО предъявляют определенный минимум требований к содержанию

отчета о прибылях и убытках, в соответствии с которым данный отчет должен содержать следующую информацию:

- Выручка;
- Результаты операционной деятельности;
- Доля прибылей и убытков ассоциированных компаний исовместной деятельности, учитываемых по методу долевого участия;
- Расходы по налогам;
- Доходы и расходы от обычной деятельности;
- Прибыль или убыток за период.

Другая информация, представленная в отчете о прибылях и убытках или в примечаниях, должна содержать анализ расходов. Для отчета о прибылях и убытках международные стандарты предусматривают две альтернативные формы, одна из которых классифицирует расходы в соответствии с их происхождением, а другая — в соответствии с их функциями.

Классификация расходов по происхождению означает, что такие статьи, как заработная плата, амортизации и др., отражаемые в отчете о прибылях и убытках, представляют собой простые суммы однородных издержек. Классификация расходов по функциям подразумевает их анализ в разрезе трех основных статей, которые следует указать:

- Амортизационные отчисления для материальных активов;
- Амортизационные отчисления для нематериальных активов;
- Затраты на оплату персонала.

Помимо этого в отчете указывается сумма дивидендов на акцию объявленных или предложенных на период, охваченный финансовой отчетностью.

Основная идея отчета о прибылях и убытках состоит в корректировке полученной в отчетном периоде выручки путем прибавления суммы полученных доходов и вычитания суммы произведенных расходов, что в конечном итоге дает величину чистой прибыли за отчетный период.

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

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

- Чистая прибыль (убыток) за период;
- Статьи доходов (расходов), включенные в капитал, а также сумма этих статей;
- Изменения в учетной политике и их последствия;
- Результаты исправлений фундаментальных ошибок.

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

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

- Сверки сальд прибыли или убытк на начало и конец периода;
- Сверки балансовой стоимости акционерного капитала, эмиссионного дохода и каждого резерва на начало и конец периода.

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

Отчет о движении денежных средств. Отчет о движении денежных средств банка имеет значение для оценки его деятельности за отчетный период. При подготовке отчета о движении денежных средств изменения в остатках денежных средств могут быть определены в соответствии с их влиянием на деятельность банка. Этот отчет обеспечивает основу для оценки способности банка воспроизводить денежные средства и их эквиваленты и его потребности по использованию этих денежных средств.

Для составления отчета о движении денежных средств разработан МСФО 7, который носит то же название. Целью данного стандарта является отражение в финансовой отчетности информации об имевших место изменениях в денежных средствах и их эквивалентах.

Примечания к финансовой отчетности

В примечания к финансовой отчетности включается существенная, полная и наиболее полезная информация для пользователей финансовой отчетности кредитной организации. Как правило, примечания к финансовой отчетности состоят из следующих основных блоков.

1. Общая информация о кредитной организации и характере ее деятельности, включающая:

- Местонахождение и организационно-правовую форму кредитной организации;
- Описание характера операций и основной деятельности кредитной организации;
- Название материнской компании кредитной организации и основной материнской компании группы (материнской компанией считается хозяйствующий субъект, который имеет значительную долю участия в уставном капитале, либо в соответствии с заключенным договором или иным образомимеет возможность оказывать определяющее влияние на решения, принимаемые кредитной организацией);
- Среднегодовую численность персонала за отчетный период или численность персонала на отчетную дату;
- Другую информацию общего характера, по усмотрению кредитной организации (например, информацию об имеющихся лицензиях, о количестве и местонахождении филиалов и т.п.).

2. Заявление о соответствии отчетности требованиям МСФО, где фиксируется констатация соответствия составленной финансовой отчетности требованиям МСФО, информация об основах подготовки финансовой отчетности (например,представленная финансовая отчетность является неконсолидированной или консолидированной).

3. Вспомогательные расшифровки к информации для статей, представленной в основных отчетах.

4. Вспомогательная (дополнительная) информация, которая не представлена в самой финансовой отчетности, но необходима для восприятия финансовой отчетности пользователями (например, характеристика экономической ситуации в стране (странах) или регионе (регионах), в которых осуществляет свою деятельность кредитная организация.

5. Информация о принципах учетной политики, принятых кредитной организацией для целей подготовки финансовой отчетности. Сведения об учетной политике необходимы для правильного понимания финансовой отчетности. При этом проводимая учетная политика должна опираться на соответствующие международные стандарты или их интерпретации.

Учетная политика должна отражать следующие основные моменты деятельности кредитной организации:

- Признание выручки;
- Принципы консолидации;
- Поглощения и слияния (комбинация бизнеса);
- Совместные предприятия;
- Признание и амортизация материальных и нематериальных активов;
- Капитализация процентных или иных расходов;
- Строительные контракты;
- Инвестиционная собственность;
- Финансовые инструменты и инвестиции;

- Лизинг и аренда;
- НИОКР;
- Запасы;
- Налоги, включая отложенные налоги;
- Резервы;
- Вознаграждение сотрудникам;
- Операции с иностранной валютой и хеджирующие операции;
- Принципы сегментной отчетности;
- Определение высоколиквидных активов;
- Учет инфляции;
- Дополнительное финансирование со стороны государства.

6. Дополнительная аналитическая информация по всем существенным статьям баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета о движении денежных средств и отчета об изменении собственных средств (капитала) в соответствии с требованиями МСФО.

7. Характеристика деятельности кредитной организации по сегментам в соответствии с требованиями МСФО 14 «Сегментная отчетность».

8. Описание деятельности кредитной организации по управлению финансовыми рисками, в том числе кредитным, рыночным, страновым, валютным, ликвидности и процентной ставки.

9. Описание условных обязательств кредитной организации и операций с производными финансовыми инструментами. В данном блоке раскрывается информация о текущих и возможных судебных разбирательствах; обязательствах налогового, кредитного характера, а также связанных с финансированием капитальных вложений и операционной арендой; операциях с производными финансовыми инструментами; операциях с активами, находящимися на ответственном хранении, в залоге и т.д.

10. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, определяемая в соответствии с требованиями МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

11. Информация об операциях со связанными сторонами в соответствии с требованиями МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

12. Информация о существенных событиях, происшедших после отчетной даты, но до даты подписания финансовой отчетности руководством кредитной организации и заключения аудиторской организации.

13. Другая существенная информация о деятельности кредитной организации в отчетном периоде. Такая информация может быть необходима пользователям финансового отчета для всесторонней и объективной оценки итогов работы кредитной организации в прошлом,а также для достоверног

о прогноза эффективности ее деятельности в будущем.

Примечания к финансовой отчетности должны быть представлены в упорядоченном виде. По каждой статье в бухгалтерском балансе, отчете

о прибылях и убытках, отчете о движении денежных средств и отчете об изменениях в капитале кредитной организации должны делаться ссылки на любую относящуюся к ней информацию в примечаниях.

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Системы бухгалтерского учета различных стран отличаются своим многообразием. На современном уровне экономической интеграции стран, бухгалтерский учет становится одним из средств международного общения.

Также в 1985 г. Китай был опубликован и вступил в силу закон "О бухгалтерском учете". **Куайцзифа** - это общее название правовых норм, регулирующих экономические отношения, складывающиеся при

осуществлении государственными органами и предприятиями бухгалтерского учета.

Обращение к истории и развития китайских стандартов бухгалтерксого учета показывает, что можно выделить четыре этапа:

- 1978-1992 - товарное хозяйство, не была связана с МСФО;

-1992-2000 - привлечение иностранных инвестиций, создание системы учета в качестве пилотногопроекта для акционерных обществ;

-2001-2007 - параллелизм китайской системы бухгалтерского учета и бухгалтерского учета пилотных компаний, частичная интеграция с МСФО;

- С 2007 года по настоящее время - позиция Китая по вопросам бухгалтерского учета компаний в том,что новые стандарты соответствуют МСФО.

Новые китайские стандарты бухгалтерского учета имеют следующие шесть характеристик:

Во-первых, в целом, произошло сближение с МСФО.

Во-вторых, введено требование применения нового вида оценки - справедливой стоимости.

В-третьих, стандартизированы вопросы бухгалтерского учета отражения сделки по объединению бизнеса, важные для консолидированной финансовой отчетности.

В-четвертых, некоторый статьи ранее отражались только на забалансовых счетах, т.е. не включается в баланс. Теперь по новым стандартам часть их включается в балансовые счета.

Пятый элемент новой политики: разработка руководящих принципов для конкретных отраслей и крупных ведомств.

В-шестых, резервы под обесценение основных средств и нематериальных активов, после обеценения, такие резервы реверсированию не подлежат.

Это привело к существенным изменениям в учетной политике предприятий Китая. Все эти изменения оказывают значительное влияние на банковский надзор и на управление коммерческими банками. Также в новых китайских стандартах бухгалтерского учета выделено тридцать девять основных положений, из которых наиболее важными для банковского сектора являются четыре:

1. Стандарт бухгалтерского учета для предприятий № 22 «Признание и оценка финансовых инструментов»

2. Стандарт бухгалтерского учета для предприятий № 23 «Передача финансовых активов»

3.Стандарт бухгалтерского учета для предприятий № 24 « Хеджирование»

4.Стандарт бухгалтерского учета для предприятий № 37 «Финансовые инструменты» и т.д..

Составление финансовой отчетности в соответствии МСФО должно быть надлежащим образом регламентировано. Такой регламент должен

содержать порядок подготовки и утверждения финансовой отчетности в соответствии с МСФО, включая ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

Реформирование системы бухгалтерского учета - приведениеb национальнойbсистемыbбухгалтерскогоbучетаbв соответствие cbтребованиямиb рыночной экономики и международнымиbстандартами финансовойbотчетностиb заключаются в следующем:

- сформировать систему стандартов учета и отчетности,обеспечивающихbполезнойbинформациейbпользователей, bвbпервую очередьbинвесторов;

- обеспечитьbувязкуbреформыbбухгалтерскогоbучетаbвbКитаеbc основнымиbтенденциямиbгармонизацииbстандартовbна международном уровне;

- оказатьbметодическуюbпомощьbорганизациямbвbпониманииbи внедрении реформированной модели бухгалтерского учета.

Мы видим, что реформирование бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами является неизбежной тенденцией во всех странах. В соответствии с МСФО профессиональное суждение - это элемент стандартизации бухгалтерского учета, элемент культуры бухгалтерской профессии.

Таким образом подводя итог, можно отметить, что для предприятия, применяющего международные стандарты финансовой отчетности, облегчается понимание связи между реальными событиями и финансовыми отчетами, улучшается прозрачность отчетности для принятия управленческих решений, повышается качество решений по данным отчетности, увеличивается и упрощается доступность привлечения международных инвестиций.

БИБЛИОГРАФИЯ

Законодательные материалы

1. МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» приказ Мифинан РФ от 25.11 .2011 г. №160н
2. МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» приказ Мифинан РФ от 25.11.2011 г. №160н
3. МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструмент: раскрытие информации» приказ Мифинан РФ от 25.11.2011 г. №160н
4. МСФО (IFRIC) 9 «Повторная оценка встроенных производных инструментов» приказ Мифинан РФ от 25.11 . 2011 г. №160н
5. ПБУ 19/02 «Учет финансовых вложений» приказ Минфина РФ от 18.09.2006 N16н, от 27.11.2006 N 156н. N126н
6. ПБУ 15/2008 «Учет расходов по займами и кредитам» приказ Минфина РФ от 06.10.2008 №107н
7. CAS 22 «Признание и оценка финансовых инструментов» Госсовет КНР от 01.01.2007 № 178
8. CAS 23 «Передача финансовых активов» Госсовет КНР от 01.01.2007 № 178
9. CAS 24 «Хеджирование» Госсовет КНР от 01.01.2007 № 178
10. CAS 37 «Финансовые инструменты» Госсовет КНР от 01.01.2007 № 178

Книги российских авторов

11. Аверчев И.В. Учет по международным стандартам / И.В. Аверчев, Е.Б. Герасимова, А.М. Гершун и др.; –4-е изд., –М.: Издательский дом «Бухгалтерский учет», 2005 г.

12. Белоглазова Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая //–М.: Юрайт, 2012 г. -480 с.

13. Бусуек Н.А. Бухгалтерский учет в банках / Н.А. Бусуек, Н.И. Осипова // Часть 1 – Гатчина, 2007 г. -68 с.

14. Горбатовой Л.В. Международные стандарты финансовой отчетности / Л.В. Горбатовой // – М.: Волтерс Клувер, 2006 г.

15. Елкин С.Е. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций / С.Е. Елкин, И.С. Метелев, Д.Л. Долгов, А.В. Ворожищев // Учебное пособие. Омск: ИП, 2010 г. – 244 с.

16. Жарковская Е.П. Бухгалтерсуий учет и отчетность в коммерческих банках (лекции) / Е.П. Жарковская //–М.: МИЭП, 2006 г.

17. Жарикова Л.А. Бухгалтер- ский учет в зарубежных странах / Жарикова Л.А., Н.В. Наумова // Тамбов: ТГТУ, 2008. – С.7.

18. Кируца Г.А. Учет в коммерческом банке / Г.А. Кируца // Учебное пособие. – 2-е изд., доп. – Архангельск: Северный федеральный университет, 2010 г. – 176 с. ISBN 879-5-261-00534-6

19. Кондраков Н.П. Учетная политика организаций на 2012 год / Н.П. Кондраков // 2011 г. – 180 с.

20. Мартынов М.В. «Финансовый менеджмент» / Ведомости №3 год-2003.

21. Николаева О.Е. Международные стандарты финансовой отчетности / О.Е. Николаева, Т.В. Шишкова // 10-е изд., –М.: Ленанд, 2014 г.

22. Николаева О.Е. Международные стандарты финансовой отчетности / О.Е. Николаева, Т.В. Шишкова //–М.: Едиториал УРСС, 2003 г. -240 с.

23. Николаева О.Е. Толковый англо-русский словарь основных терминов финансового и управленческого учета / О.Е. Николаева // Изд. ЛКИ , 2008 год.

24. Пивоваре М.С. Институциональные перемены и модернизация /М.С. Пивоваре // Известия СПбУЭФ. 2011. № 4. – С. 9-14.

25. Соловьёва О.В. Международные стандарты финансовой отчетности. Концептульные основы подготовки и представления финансовой отчетности / О.В. Соловьёва //–М.: Эксмо, 2010 г.

26. Соловьёва О.В. Международная практика учета и отчетность / О.В. Соловьёва // Учебник. –М.: ИНФРА-М, 2004 г.

27. Соловьёва О.В. Зарубежные стандарты учета и отчетности / О.В. Соловьёва // Учебное пособие. –М.:, «Аналитика-Пресс», 1998 г.

28. Соловьёва О.В. Основы международного учета // АКДИ Экономика и жизнь, 1995, №26. –1 п.л.

29. Соловьёва О.В. Оценка элементов финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) / О.В. Соловьёва // Аудит и финансовый анализ, 2008, №6. –1,0 п.л.

30. Шишкова Т.В. международные стандарты финансовой отчетности / Т.В. Шишкова, Е.А. Козельцева //–М.: Рид Групп, 2011 г.

Киниги китайских авторов

31. Ван Чжусун Внутренный контроль в «Промышленного и коммерческого банка Китая» / Ван Чжусун, Лю Ин // – Пекин., Изд-во Китайский финанс 2007. – С. 48-53.

32. Кан Шушэн Система внутреннего контроля в «Промышленном и коммерческом банке Китая» / Кан Шушэн // – Пекин., Изд-во Китайское развитие 2005. – С. 50-51.

33. Ли Хайбо Финансовый учет / Ли Хайбо, Лю Сюехуа // Банковский учет. – Шан Хай.: Изд-во Ли Синь, 2005. – С. 8-10.

34. Ли Дяньхуй История и развития бухгалтерского учета / Ли Дяньхуй // –Шан Хай., Изд-во Финансовый университет 2011.

35. Лю Юйтин Экономические эффекты применения положении по бухгалтерскому учету на предприятии – основано на анализе финансовой отчетности 2009 года листинговых компании / Лю Юйтин, Ван Пэн, Сюе Цзе // Исследование бухгалтерского учета. 2010. №6.

36. Пань Линь Управление рисками в «Промышленном и коммерческом банке Китая» / Пань Лин ь // 2007.

37. Фэн Цяогэнь Изменение и развитие системы бухгалтерского учета в Китае / Фэн Цяогэнь // Научная Газета Пекинского Индустриального Университета, 2005 год, 1-ый сезон.

38. Ху Цзяньчжун Бухгалтерский учет и отчетность в «Промышленного и коммерческого банка Китая» / Ху Цзяньчжун, Сюн Чжэеньминь // – Пекин., Изд-во Китайский финанс 2006. – С. 5-6.

39. Чжан Хан Развития бухгалтерского учета / Чжан Хан // – Шань Си., Изд-во Шань Си университет 2012. – С. 54-62.

40. Чжэнь Цинхуа Сравнитерный анализ между старыми и новыми бухгалтерского учета / Чжэнь Цинхуа, Чжао Яо // – Пекин., Изд-во Цзин Цзи 2006. – С. 88-89.

41. Ян Ли Управление рисками в «Промышленном и коммерческом банке Китая» / Ян Ли // –Шан Хай., Изд-во Финансовый университет 2006. – С39-40.

Диссертации

42. Арутюнов Е.Э. Методы комплексного управления активами и пассивами коммерческого банка / Дис. ... канд. экон. Наук / 08.00.10. –Москва, 2003 г. - 163 с. РГБ ОД, 61:04-8/1575.

43. Березднвин В.В. Управленческий учет в инвестиционном банке // Дис. ... канд. Экон. Наук / 08.00.12. – Москва, 2000 г. – 161 С. РГБ ОД, 61: 00-8/926-3.

44. Цзя Цянь Сравнительный анализ китайских стандартов бухгалтерского учета и МСФО // Дис. ...канд. Экон. Наук / – Шань Си, 2008 г.

45. Ши Данин Китайские стандарты бухгалтерского учета в соответствии с МСФО // Дис. ...канд. Экон. Наук / – Лань Чжоу, 2009 г.

Working Papers

46. Burkard Eberlein, Alan J. Richardson. “Accounting for Implementation: International Standards in Accounting” January 30, 2012.

Интернет - источники

47. Ван Цян Проблемы и контрмеры реализации в CAS / Ван Цян //

[Электронный ресурс]: http://www.canet.com.cn/wenyuan/kjlw/kjzdzz/201001/12-135692.html

48. Ду Янь Учет по справедливой стоимости / Ду Янь // – Изд-во Ху Нань университет, – 2005. – №10. [Электронный ресурс]: http://cpfd.cnki.com.cn/Article/CPFDTOTAL-ZGKU200911001047.htm

49. Лю Ян Сравнитерный анализ китайских новых стандартов бухгалтерского учета и МСФО / Лю Ян // Руководство по экономическим исследованиям. – 2009. – № 25 [Электронный ресурс]:

http://wenku.baidu.com/link?url=asCEwSIZAaavfZQWWEE5lNmcq_V3tQ7dPQ_yM9zM3XsGFDFHWxFHCLqSsGjCE7Zo0rE-RNUCR65uQnL00PtXQtB6b2sJoW3l7ZT39Q0w3Me&qq-pf-to=pcqq.c2c

50. Фэн Цяогэнь Развитие и изменение китайских стандартов бухгалтерского учета / Фэн Цяогэнь // 20-е изд., – Пекин.: университет бизнеса, 2005 г. [Электронный ресурс]: http://wenku.baidu.com/view/8d544782d4d8d15abe234e5d.htmlwww.federalreserve.gov

51. Хоу Цяолин Оценка финансовых активов по справедливой работ стоимостью / Хоу Цяолин, Сунь Цаньмин // [Электронный ресурс]: http://www.xchen.com.cn/jjlw/gyjzlw/661908.html

52. Чжан Шан Использование новых стандартов бухгалтерского учета в справедливой стоимости / Чжан Шан // Интернет китайских бухгалтерского учета. – 2014. [Электронный ресурс]: http://www.canet.com.cn/wenyuan/kjlw/kjzdzz/201411/19-397539.html

53. Чэнь Мэйин Китайские стандарты бухгалтерского учета в соответствии с МСФО / Чэнь Мэйин, Чжан Цзюнь // Китайский бухгалтерский учет. – 2006. [Электронный ресурс]: http://www.chinaacc.com/new/287/288/304/2006/12/sh4803324738312160022596-0.htm

54. Шэнь Айлинь О реформе бухгалтерского учета в Китае / Шэнь Айлинь // Философия и социальные науки. – 2002. – №2. [Электронный ресурс]: http://www.cqvip.com/Main/Detail.aspx?id=6472170

55. Ю Цзяньюн Дифференциальный анализ новых стандартов бухгалтерского учета и международных стандартов финансовой отчетности / Ю Цзяньюн // Интернет китайских бухгалтерского учета – 2014. [Электронный

ресурс]:
http://www.canet.com.cn/wenyuan/kjlw/kjzdzz/201412/08-405474.html

56. Раскрытия информации в бухгалтерском учете на примере деятельности «Промышленного и коммерческого банка Китая» // [Электронный ресурс]: http://www.docin.com/p-337331430.htmlwww.bis.org

57. Бухгалтерские риски и контрмеры в ICBC // [Электронный ресурс]: http://www.doc88.com/p-901961972847.html

58. План счетов бухгалтерского учета в «Промышленного и коммерческого банка Китая» // [Электронный ресурс]:
http://wenku.baidu.com/view/c56cb9a1284ac850ad0242ae.htmlhttp://
www.buzdalin.ru/publications.htm

59. Характеристика ключевых положений китайских стандартов бухгалтерского учета, связанных с банковской деятельностью. – 2007. [Электронный ресурс]:
http://www.cs.com.cn/yh/03/200705/t20070528_1111162.htm

60. Различия между МСФО И CAS // [Электронный ресурс]: http://wenku.baidu.com/view/329b15492b160b4e767fcfcc.html

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1.

Соответствие «Новых китайских бухгалтерского учета» и МСФО

Периоды	Характеристика периода
Первый период - становление и начальное развитие социалистического учета(1949-1957)	После создания Китайской народной республики бухгалтерская служба была упорядочена и реорганизована. На основе изучения бух учета в СССР и обособления знаний его ведения в Китае, была создана единая система бухгалтерского учета, которая включала в себя порядок составления первичных документов, регистрацию хозяйственных операций и отображение на счетах с помощью способа двойной записи, составления отчетности.
Второй период - упадок бухгалтерского учета во время так называемого "большого прыжка" (1958-1960).	В Китае появилось течение, которое имело за цель ликвидацию старого учета и внедрение "нового". На практике это отобразилось в потере системного подхода к методике и организации учета, его упрощении, отказе от составления учетных регистров (бухгалтерских книг и тому подобное), в намерении составления бухгалтерского баланса предприятия по данным первичной документации.
Третий период - упорядочивание и усовершенствование бухгалтерского учета (1961-1965).	К этому периоду принадлежит публикация таких важных нормативных документов, как "Правила ведения бухгалтерского учета государственных предприятий" и многие другие. В результате приложенных усилий в стране был преодолен хаос и воспроизведена система бухгалтерского учета.
Четвертый период - "культурная революция" (1966-1975).	Стате 6 двойной записи по дебету и кредиту счетов назывался капиталистическим, значительно сократились научные исследования в сфере учета. Только в трех высших учебных заведениях страны продолжалась подготовка за специальностью "Бухгалтерский учет", а во всех других она была отменена. Общий правовой нигилизм коснулся бухгалтерского учета. Это время отмечено лишь дежурными "Правилами бухгалтерского учета на государственных предприятиях (в опытном порядке)", разработанными Министерством финансов в 1973 г.
Пятый период - упорядочивание и ускорение развития бухгалтерского учета (после 1976 г.).	После преодоления застоя началось усиление роли учета в управлении производством. При этих условиях развернулись работы по совершенствованию методики и организации бухгалтерского учета в объединениях и на предприятиях,усилилась научно -исследовательская работа, значительно выросли количество научных работников в системе учета.

Приложение 2.

Соответствие «Новых китайских бухгалтерского учета» и МСФО

Новый китайский бухгалтерского учета	Соответствующие МСФО
CAS 1 Запасы	IAS 2 Запасы
CAS 2 Долгосрочные инвестиции в акционерный капитал	IAS 27 Консолидированная и отдельная финансовая отчетность IAS 28 Инвестиции в ассоциированные компании IAS 31 Участие в совместной деятельности
CAS 3 Инвестиционная недвижимость	IAS 40 Инвестиционная недвижимость
CAS 4 Основные средства	IAS 16 Основные средства IFRS 5Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность
CAS 5 Биологические активы	IAS 41 Сельское хозяйство
CAS 6 Нематериальные активы	IAS 38 Нематериальные активы
CAS 7 Обмен неденежных активов	IAS 16 Недвижимость, сооружения и оборудование IAS 38 Нематериальные активы IAS 40 Инвестиционная недвижимость
CAS 8 Обесценение активов	IAS 36 Обесценение активов
CAS 9 Вознаграждения работникам	IAS 19 Вознаграждения работникам
CAS 10 аннуитет	IAS 26 Учет и отчетность по программам пенсионного обеспечения
CAS 11 Выплаты акциями	IFRS 2 Выплаты акциями
CAS 12 Реструктуризация долга	IAS 39 Финансовые инструменты - признание и оценка
CAS 13 Условное дело	IAS 37 Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы
CAS 14 Выручка	IAS 18 Выручка
CAS 15 Договоры на строительство	IAS 11 Договоры на строительство
CAS 16 Учет государственных субсидий	IAS 20 Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи
CAS 17 Затраты по займам	IAS 23 Затраты по займам
CAS 18 Налоги на прибыль	IAS 12 Налоги на прибыль
CAS 19 Пересчет иностранной валюты	IAS 21 Влияние изменений валютных курсов IAS 29 Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции
CAS 20 Объединение бизнеса	IFRS 3 Объединение бизнеса
CAS 21 Аренда	IAS 17 Аренда
CAS 22 Финансовые инструменты - признание и оценка CAS 23 Передача финансовых активов CAS 24 Хеджирование	IAS 39 Финансовые инструменты - признание и оценка
CAS 25 Оригинальные договоры	IFRS 4 Договоры страхования

страхования CAS 26 Снова оригинальные договоры страхования	
CAS 27 Разведка нефти и газа	IFRS 6 Разведка и оценка запасов минеральных ресурсов
CAS 28 Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и исправление ошибок	IAS 8 Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки
CAS 29 События после отчетной даты	IAS 10 События после отчетной даты
CAS 30 Представление финансовой отчетности	IAS 1 Представление финансовой отчетности IFRS 5Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность
CAS 31 Отчеты о движении денежных средств	IAS 7 Отчеты о движении денежных средств
CAS 32 Промежуточная финансовая отчетность	IAS 34 Промежуточная финансовая отчетность
CAS 33 Консолидированная финансовая отчетность	CAS 27 Разведка нефти и газа
IAS 34 Промежуточная финансовая отчетность	IAS 33 Прибыль на акцию
CAS 35 Распределение отчет	IFRS 8 Операционные сегменты
CAS 36 Раскрытие информации о связанных сторонах	IAS 24 Раскрытие информации о связанных сторонах
CAS 37 Представление финансовых инструментов	IFRS 7 Финансовые инструменты: раскрытие информации IAS 32 Финансовые инструменты - раскрытие и представление информации
CAS 38 Первое применение предприятия стандартов финансовой отчетности	IFRS 1 Первое применение международных стандартов финансовой отчетности

Приложение 3.

Основные вмвмотличия отчетности, составленной согласно МСФО, от китайской

Показатель	МСФО	Китайская практика
Достоверность отчетности	Объективное и правдивое отражение реального положения организации	Соответствие действующим правилам, нарративным актам
Принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности	Признние в отчетом периоде всех доходов и расходов, относящихся к этому периоду	Признание в отчетом периоде относящихся к этому периоду доходов и расходов, подтвержденых первичными оправдательными документами
Принцип осмотрительности (консерватизма)	Большая готовность у учету расходов и пассивов, чем возможных доходов и активов	Провоглашено, но редко соблюдается, так как способы реализации в большинстве случаев не признаются для целей налогообложения
Возможность профессионального суждения при подготовке отчетности	Предполагается при решении многих вопросов	Допускается только в рамках принятых нормативными документами вариантов отражения операций в учете и отчетности
Требование существенности (значимости)	Финансовая отчетность должна включать все показатели, достаточно значимые для оценок и решений пользователей. Значимость рассматривается прежде всего как качественная характеристика	Провозглашено, но не соблюдается на практике. Существенность определяется через количественные величины
Трактовка активов (имущества)	Объект контролируется организацией в результате прошлого	Объект принадлежит организации на праве собственности или ином

	слбытия и заключает в себе будущие экономические выгоды	вещном прав
Интересы какой группы пользователей превалтруют	В первую очередь инвесторов	Регулирующих (государственных органов)

Приложение 4.

Анализ финансовых результатов «Промышленного и коммерческого банка Китая»

Таблица 1.

Динамика прибыли банков HSBC и CITYGROUP (млрд. долл.)

	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
HSBC	20,453	6,496	6,093	12,191
CITYGROUP	8,617	-3,614	-1,565	10,602

Таблица 2.

Показатели, формирующие доходы банка с 2007 по 2010 гг.

	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Цена продажи				
Чистый доход от процентов	2,80%	2,95%	2,26%	2,44%
Объем продаж				
Кредиты и авансы (в юанях)	4,0 трлн.	4,6 трлн.	5,7 троин.	6,8 троин.
Счета физических лиц	170 млн.	190 млн.	216 млн.	259 млн.
Счета юритических лиц	2,72 млн.	3,10 млн.	3,61 млн.	4,12 млн.
Количество выпускаемых бивалютных карточек	210 млн.	240 млн.	290 млн.	350 млн.
Объемы переводов бивалютных карт	616,2 млрд. юаней	796,4 млрд. юаней	1,497,9 млрд. юаней	2,239,5 млрд. юаней
Объемы транзакций через электронные карт	103 трлин. юаней	145 трлин. юаней	181 трлин. юаней	249 трлин. юаней
Количество финансовых продуктов и услуг	1,400	2,055	2,366	2,815

Таблица 3.

Затраты на обслуживание и управление банка ICBC с 200 по 2010г.(млрд.юаней)

	Затраты на персонал	Износ	Амортизация активов	Затраты на обслуживание	Общий итого
2007 год	54,9	8,05	1,45	24,64	89,03
2008 год	53,25	7,82	1,68	27,76	91,506
2009 год	60,49	9,04	1,96	30,21	101,703
2010 год	69,64	10,1	2,06	34,78	116,578
Средний темп прироста	8,3%	7,9%	12,4%	12,2%	9,4%

Таблица 4.

Расходы банка ICBC на персонал с 2007 по 2010 гг.

	Расходы на персонал (млрд. юаней)	Количество персонала (чел)	Средние расходы на человека (юаней)
2007 год	54,9	379,401	140,358,1
2008 год	53,25	382,691	143,455,2
2009 год	60,49	386,723	156,416,9
2010 год	69,64	397,339	175,263,4

Таблица 5.

Обесценивание активов банка ICBC с 2007 по 2010 гг.

	Обесценивание активов (млрд. юаней)	Рост потерь по сравнению с предыдущим периодом	Потери на кредитах (млрд. юаней)	Рост потерь по сравнению с предыдущим периодом	Прочие потери (млрд. юаней)	Прочие потери (млрд. юаней)
2007 год	37,406		33,061		4,345	
2008 год	55,528	48,2%	36,512	10,4%	19,016	337,7%
2009 год	23,219	-58,2%	21,682	-40,6%	1,537	-91,9%
2010 год	27,988	20,5%	27,888%	28,6%	0,1	-93,5%

Таблица 6.

Качественные характеристики капитала банка ICBC с 2007 по2010гг.

	2007 год	2008 год	2009 год	2010 год
Доля просроченных кредитов	2,74%	2,29%	1,54%	1,08%
Коэффициент резервного покрытия	103,50%	130,15%	164,41%	228,2%