МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ

«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И МЕНЕДЖМЕНТА ТЕХНОЛОГИЙ»

БЕЛОРУССКОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО УНИВЕРСИТЕТА

ФАКУЛЬТЕТ «ВЫСШАЯ ШКОЛА БИЗНЕСА»

Кафедра инновационного управления

**АРТАМОНОВА**

**Карина Сергеевна**

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, ПОДГОТОВЛЕННОЙ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ И НАЦИОНАЛЬНЫМИ СТАНДАРТАМИ**

**(НА ПРИМЕРЕ ЗАО «ЗЕВС БАНК»)**

Магистерская диссертация

специальность 1-26 81 16 Финансовый менеджмент

Научный руководитель

Королев Павел Владимирович

Минск, 2017

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

*Актуальность работы* вызвана необходимостью составления и анализа отчетности по МСФО вследствие наличия объективных причин. В рамках стратегии сближения национального законодательства с МСФО, были внесены в действующий Закон №57-З ряд существенных поправок. Так согласно со статьей 17 закона, общественно значимые организации обязаны составлять за 2016 год и последующие годы годовую консолидированную отчетность в соответствии с МСФО, а банки - годовую консолидированную или индивидуальную отчетность в соответствии с МСФО. Это позволит участвовать в конкурентной борьбе за иностранные инвестиции, а также повысить качество отчетности для отечественных пользователей в результате ее прозрачности и сопоставимости. Переход нашей страны к рыночной экономике ведет к значительному расширению роли бухгалтерского учета и отчетности, а также отчетности подготовленной согласно МСФО. Международный опыт бухгалтерского учета имеет прикладное значение в привлечении инвестиций в белорусскую экономику и большое методологическое значение для совершенствования финансового учета в Республики Беларусь по международным стандартам.

*Цель магистерской работы* состоит в исследовании концептуальных различий отчетности составленной согласно национальному законодательству и международными принципами, а также в проведении коэффициентного анализа на основании финансовой отчетности подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В соответствии с целью определены *задачи магистерской работы*:

- выявить концептуальные различия отчетности составленной по МСФО от НСФО отчетности;

- изучить основные типовые корректировки, применяемые к отчетности по НСФО при составлении отчетности в соответствии с международными стандартами;

- проанализировать влияние трансформационных корректировок на бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках;

- провести комплексный анализ ключевых показателей финансового состояния и финансовых результатов деятельности на основании отчетности по МСФО, чего ранее в выбранном для исследования Банке не проводилось.

В ходе исследования использовалась информация:

- нормативно – правовые документы НБ РБ;

- международные стандарты финансовой отчётности и разъяснения к ним;

- финансовая отчётность, составленная в соответствии с МСФО, и бухгалтерская (финансовая) отчётность, составленная в соответствии с НСФО, за годы, закончившиеся 31.12.2014 и 31.12.2015, и за полугодия, закончившиеся 30.06.2015 и 30.06.2016;

- пруденциальная отчетность, размещенная на официальном сайте Банка;

- методические материалы, монографии, учебные пособия, монографические труды отечественных и зарубежных ученых в области НСФО и МСФО.

В качестве объекта исследования был выбран ОАО «Зевс Банк» - компания представитель банковского сектора. Предметом анализа выступает бухгалтерская (финансовая) отчетность вышеуказанного банка, составленная по НСФО и МСФО за период с 2015 – первое полугодие 2016 года.

Магистерская работа состоит из трех глав. Первая глава, дает понятие определениям МСФО и НСФО, освещает концептуальные различия между ними, а также рассматривает перечень нормативно – правовых актов по данной тематики, действующих в Республики Беларусь. Во второй главе рассмотрены типовые корректировки и их влияние на бухгалтерский баланс, и отчет о прибылях и убытках на примере ОАО «Зевс Банк». Третья глава посвящена коэффициентному финансовому анализу деятельности ОАО «Зевс Банк» на основании отчетности составленной по МСФО. Третья глава также содержит практические рекомендации, выполнение которых позволит Банку повысить эффективность деятельности. Работа также включает заключение с краткими выводами, список литературы, а также приложения.

Объем работы: 91 страниц

Количество таблиц: 27

Рисунков: 8

Схемы: 2

Диаграммы: 2

Использованных источников: 55

Приложений: 9

**АГУЛЬНАЯ ХАРАКТАРЫСТЫКА ПРАЦЫ**

Актуальнасць працы выклікана неабходнасцю складання і аналізу справаздачнасці па МСФС з прычыны наяўнасці аб'ектыўных прычын. У рамках стратэгіі збліжэння нацыянальнага заканадаўства з МСФС, быў прыняты Закон ад 2013/07/12 №57-З «Аб бухгалтарскім уліку і справаздачнасці» і ўнесены цэлы шэраг наступных значных змен у заканадаўства. У адпаведнасці з артыкулам 17 закона, грамадска значныя арганізацыі абавязаны складаць за 2016 год і наступныя гады гадавую кансалідаваную справаздачнасць у адпаведнасці з МСФС, а банкі - гадавую кансалідаваную або індывідуальную справаздачнасць у адпаведнасці з МСФС.

Гэта дазволіць на канкурэнтнай аснове ўдзельнічаць у канкурэнтнай барацьбе за замежныя інвестыцыі, а таксама павысіць якасць справаздачнасці для айчынных карыстальнікаў у выніку яе празрыстасці і супастаўнасці. Пераход нашай краіны да рынкавай эканомікі вядзе да значнага пашырэнню ролі бухгалтарскага ўліку і справаздачнасці, падрыхтоўкі інфармацыі ў міжнародных стандартах. Міжнародны вопыт бухгалтарскага ўліку мае прыкладное значэнне ў прыцягненні інвестыцый у беларускую эканоміку і вялікая метадалагічнае значэнне для ўдасканалення фінансавага ўліку ў Рэспублікі Беларусь па міжнародных стандартах.

Мэта магістарскай працы складаецца ў даследаванні канцэптуальных адрозненняў справаздачнасці складзенай згодна з нацыянальным заканадаўствам і міжнароднымі прынцыпамі. А таксама ў правядзенні коэффициентного аналізу на падставе фінансавай справаздачнасці падрыхтаванай у адпаведнасці з міжнароднымі стандартамі фінансавай справаздачнасці.

У адпаведнасці з мэтай вызначаны задачы магістарскай працы:

- выявіць канцэптуальныя адрозненні справаздачнасці складзенай па МСФС ад НСФС справаздачнасці;

- вывучыць асноўныя тыпавыя карэкціроўкі, якія прымяняюцца да справаздачнасці па НСФС пры складанні справаздачнасці ў адпаведнасці з міжнароднымі стандартамі;

- прааналізаваць уплыў трансфармацыйных карэкціровак на бухгалтарскі баланс і справаздачу аб прыбытках і стратах;

- правесці комплексны аналіз ключавых паказчыкаў фінансавага стану і фінансавых вынікаў дзейнасці на падставе справаздачнасці па МСФС, чаго раней у абраным для даследавання Банку не праводзілася.

У ходзе даследавання выкарыстоўвалася інфармацыя:

- Нарматыўна - прававыя дакументы НБ РБ;

- Міжнародныя стандарты фінансавай справаздачнасці і тлумачэнні да іх;

- Фінансавая справаздачнасць, складзеная ў адпаведнасці з МСФС, і бухгалтарская (фінансавая) справаздачнасць, складзеная ў адпаведнасці з НСФС, за гады, якія скончыліся 2014/12/31 і 2015/12/31, і за паўгоддзя, якія скончыліся 2015/06/30 і 2016/06/30;

- Прудэнцыйная справаздачнасць, размешчаная на афіцыйным сайце Банка;

- Метадычныя матэрыялы, манаграфіі, навучальныя дапаможнікі, манаграфічныя працы айчынных і замежных навукоўцаў у галіне НСФС і МСФС.

 У якасці аб'екта даследавання быў абраны ААТ «Зеўс Банк» - кампанія прадстаўнік банкаўскага сектара. Прадметам аналізу выступае бухгалтарская (фінансавая) справаздачнасць вышэйпаказанага банка, складзеная па НСФС і МСФС за перыяд з 2015 - першае паўгоддзе 2016 года.

Магістарская праца складаецца з трох раздзелаў. Першы раздзел к, дае паняцце вызначэньняў МСФС і НСФС, асвятляе канцэптуальныя адрозненні паміж імі, а таксама разглядае пералік нарматыўна - прававых актаў па дадзенай тэматыкі, якія дзейнічаюць у Рэспублікі Беларусь. У другой чалцы разгледжаны тыпавыя карэкціроўкі і іх уплыў на бухгалтарскі справаздачу і справаздачу аб прыбытках і стратах на прыкладзе ААТ «Зеўс Банк». Трэцяя частка прысвечана коэффициентному фінансаваму аналізу дзейнасці ААТ «Зеўс Банк» на падставе справаздачнасці складзенай па МСФС. Трэцяя кіраўнік таксама змяшчае практычныя рэкамендацыі, выкананне якіх дазволіць Банку павысіць эфектыўнасць дзейнасці. Праца таксама ўключае заключэнне з кароткімі высновамі, спіс літаратуры, а таксама прыкладання.

Аб'ём працы: 91 старонак

Колькасць табліц: 27

Малюнкаў: 8

Схемы: 2

Дыяграмы: 2

Выкарыстаных крыніц: 55

Дадаткаў: 9

**GENERAL DESCRIPTION OF WORK**

The actuality of the work is based on necessity of reporting and analyzing IFRS financial statements due to objective reasons. Under the strategy of convergence of national legislation with IFRS, a number of significant amendments were included in the current Law No. 57-Z. According to article #17 of the Law, public significant organizations have to report for 2016 and subsequent years annual consolidated financial statements in accordance with IFRS, and the banks have to prepare annual consolidated or individual reporting in accordance with IFRS. This will allow to participate in the competition for foreign investment, and improve the quality of reporting for domestic users as a result of its transparency and comparability. The transition of our country to a market economy leads to a significant expansion of the role of accounting and reporting, as well as statements prepared under IFRS. International accounting experience has practical value in attracting investment to the Belarusian economy and of great methodological importance for improving the financial accounting of the Republic of Belarus according to international standards.

The purpose of the master's work is to study the conceptual differences of financial statements drawn up under national law and international principles, as well as conducting ratio analysis based on financial statements prepared in accordance with international financial reporting standards.

The tasks of master's work were defined in accordance with the main aim:

- to identify conceptual differences of financial statements prepared in accordance with IFRS and local Gaap;

- to study the basic types of adjustments applied to reporting on NFRS when preparing financial statements in accordance with international standards;

- to analyze the impact of transformational adjustments to the balance sheet and statement of profit and loss;

- to conduct a comprehensive analysis of key indicators of financial condition and financial performance on the basis of IFRS. Such analysis was not conducted previously in the selected Bank.

The following information is used in the work:

- legal documents of NBRB;

- international financial reporting standards and clarifications;

- financial statements prepared in accordance with IFRS, and the accounting (financial) statements prepared in accordance with NFRS, for the years ending 31.12.2014 and 31.12.2015, and for the half-year ended 30.06.2015 and 30.06.2016;

- prudential statements published on the official website of the Bank;

- methodological materials, monographs, manuals, monographic works of Russian, Belorussian and foreign scientists in the field of local Gaap and IFRS.

As object of research was chosen JSC "Zeus Bank" - the representative of the banking sector. The subject of analysis is the accounting (financial) statements of the Bank, compiled by NFRS and IFRS for the period from 2015 – the first half of 2016.

The master's work consists of three chapters. The first Chapter gives the concept definitions of the IFRS and NFRS, highlights the conceptual differences between them, and examines the list of legal acts on this subject, in force in the Republic of Belarus. The second Chapter describes the standard adjustments and their impact on the balance sheet and statement of profit and loss on the example of JSC "Zeus Bank". The third Chapter is devoted to the ratio analysis of the financial activities of JSC "Zeus Bank" on the basis of financial statements prepared under IFRS. The third Chapter also contains practical recommendations, the implementation of which will enable the Bank to increase efficiency. The work also includes the summary with a brief conclusion, bibliography and applications.

Thе sсоре оf wоrk: 91 pages

Number of tables: 27

Рiсturеs 8

Scheme 2

Diagrams 2

Usеd sоurсеs: 55

Арреndiх: 9