

УДК 336.71(673)
ББК 65.262.10(6Анг)
Г 64

М. Гомеш

Аспирант кафедры бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных Кубанского государственного университета, г. Краснодар. Тел.: (938)527-92-24, e-mail: mariodosanjos@mail.ru.

РОЛЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РАЗВИТИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ АНГОЛА

(Рецензирована)

Аннотация. В статье рассматриваются существующие проблемы в области бухгалтерского учета в Республике Ангола, дается анализ банковской системы Анголы, как движущей силы национальной экономики и развития бухгалтерского учета в республике. Автором проводится критический анализ возможности реформирования действующей системы бухгалтерского учета для кредитных учреждений и всех коммерческих структур, также представлен анализ международных стандартов финансовой отчетности и возможность их применения на территории Республики Ангола.

Ключевые слова: бухгалтерский учет, Ангола, план счетов, реформирование, налогообложение, МСФО.

M. Gomesh

Post-Graduate Student of Accounting, Auditing, and Automated Data Processing Department, Kuban State University, Krasnodar. Ph.: (938)527-92-24, e-mail: mariodosanjos@mail.ru.

BANKING SECTOR ROLE IN ACCOUNTING DEVELOPMENT IN THE REPUBLIC OF ANGOLA

Abstract. The paper considers the existing problems in accounting system of the Republic of Angola. It reveals the banking system analysis in Angola, as a driving force of national economy and the accounting development in the country. The author presents a critical analysis of the possibility of current system accounting reforming for all credit institutions and commercial structures. The scientific article gives the analysis of international financial reporting standards and their application on the territory of the Republic of Angola.

Keywords: accounting, Angola, chart of accounts, reforming, taxation, IFRS.

Роль банков в обеспечении экономического роста была, есть и всегда будет очень высокой не только в Анголе, но и во всем мире. В Анголе эта роль еще более существенна по причине отсутствия других источников инвестиций для финансирования бизнеса.

Банки являются основным финансовым посредником в современной экономике Республики Анголы. Современная банковская система состоит из двух уровней:

- 1) Центральный банк;
- 2) коммерческие банки.

Удельный вес нефтяного сектора в ВВП Анголы сократился в последние годы с 48,6% в 2011 г. до 41,6% в 2013 г. При этом в будущем ожидается значительный рост в сельском хозяйстве и сфере услуг с особым акцентом на финансовый сектор.

За последние 13 лет (с 2002 по 2015 г.) банковский сектор продемонстрировал высокие темпы роста, которые позволили существенно расширить предложение банковских услуг в Республике Ангола.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. в Анголе функционировали 24 коммерчес-

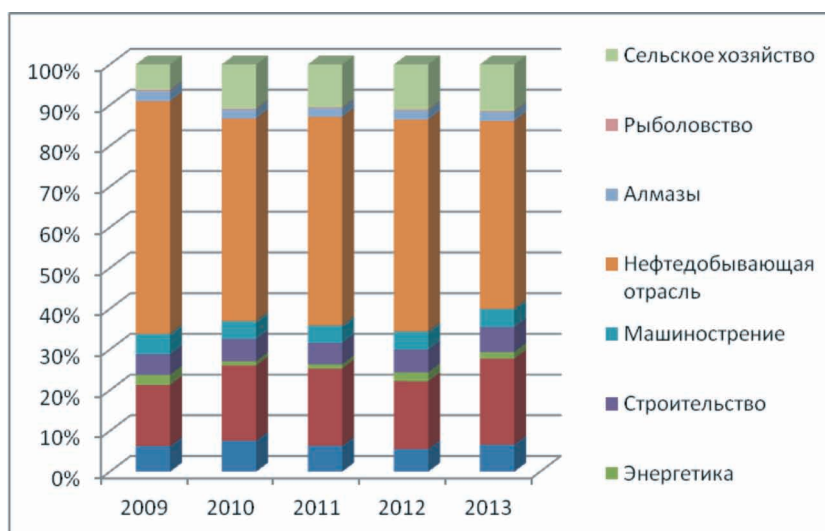


Рисунок 1. Динамика ВВП Анголы в 2009—2013 гг. [1]

ких банков (в том числе российской банк — VTB AFRICA). До 2002 г. (год прекращения гражданской войны) на ангольском рынке функционировали лишь 7 коммерческих банков [1]. Этот рост связан с повышением политической стабильности, что положительно повлияло на развитие страны.

Ангола продолжает оставаться одной из стран с самым высоким темпом роста в Африке. На этот рост по-прежнему весьма сильно влияет развитие банковского сектора, имеющего большое значение для финансового рынка и общества в целом.

В 2013 г. банковский сектор в Анголе продолжал расти. Число банковских отделений возросло на 14,2 %, а среднесписочная численность работников увеличилась на 11,7%, объем активов — на 12,45%, также на 15,8 % вырос уровень чистой прибыли учреждений, входящих в состав сектора) [2].

Несмотря на тенденцию к росту числа кредитных учреждений в последние годы, большая часть сектора принадлежит пяти учреждениям, владеющим 72 % от общего объема активов. Тем не менее очевидно, что это доминирование постепенно ослабляется (в 2012 г. указанный показатель составил 74 %).

В сочетании с растущим год за годом числом учреждений увеличение предложения банковских продуктов и услуг по всей стране, конечно, предполагает дальнейший рост банковской ставки для населения Анголы и, следовательно, размера этих финансовых учреждений.

Банковский сектор Анголы в 2013—2014 гг. сохранил импульс роста, связанный с постоянной модернизацией и инновациями в сфере услуг, что делает сектор более привлекательным для национальных и иностранных инвесторов.

Вместе с тем, необходимо иметь в виду, что стратегические цели развития Анголы создают новые вызовы и возможности для финансовых институтов как средства подъема экономики. Очевидно, что банковский сектор должен стать основной движущей силой экономического роста и процесса модернизации.

Сектор также испытывает ряд проблем, связанных с недостаточным уровнем рентабельности и адаптацией к новым условиям, в которых ставится задача приблизить его к передовой практике, сложившейся на международном уровне, в частности под влиянием МСФО.

Мероприятия, реализованные Правительством и Национальным банком Анголы в рамках стратегии развития банковского сектора Республики Ангола за последние годы позволили укрепить устойчивость банковского сектора, повысить доверие вкладчиков к нему.

Регулирование банковского сектора Анголы согласуется с основными принципами управления, что предполагает внедрение лучших международных практик и улучшает репутацию страны в международном финансовом сообществе.

Распространение различных разъяснений и указаний Национальным банком

(BNA) в 2013 г. по вопросам формирования финансовых институтов, регулированию курса, денежного рынка, системы внутреннего контроля, корпоративным управлением, внешним аудитом, профилактикой коррупции, инфляции и т.д., а также их активное использование в банковском секторе наглядно демонстрируют повышение банковского контроля в Анголе.

В 2009 г. Национальный банк Анголы одобрил план счетов для финансовых учреждений (CONTIF), который был объявлен обязательным к применению финансовыми учреждениями с 1 января 2010 г. [3].

CONTIF стремится стандартизировать учетные записи, систематизировать процедуры и критерии регистрации, установить правила раскрытия информации в соответствии с передовой международной практикой. Кроме того, CONTIF направлен на рационализацию использования счетов, чтобы обеспечить мониторинг финансовой системы для ее анализа, оценки эффективности и контроля деятельности по правилам, разработанным институтами под руководством Национального банка Анголы (BNA).

Для достижения этой цели предпринимаются попытки согласовать процедуры учета, установленные в CONTIF, с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

В связи с этим были установлены правила учета, рекомендуемые на международном уровне, такие, как оценка справедливой стоимости, метод долевого участия, переоценка активов и др., а также введены процедуры для того, чтобы обеспечить повышение информированности об экономической и финансовой ситуации в экономической группе, к которой принадлежит учреждение, например, консолидация финансовой отчетности.

Кроме того, концептуальная структура CONTIF призвана упростить и уменьшить объем информации, который будет предоставлен учреждениям в сегментированной форме. Предназначенный для полного удовлетворения текущих потребностей BNA в финансовой информации план является гибким, допускает изменения и возможность его расширения, что позволяет производить дополнение, изменение или удаление информации. Эта устойчивость к устареванию и снижению актуаль-

ности информации, которая направляется учреждениям стала определяющим фактором при принятии BNA решения о введении CONTIF.

С точки зрения структуры, CONTIF разделена на шесть частей, а именно:

- а) Представление;
- б) Основные правила;
- в) Перечень счетов;
- г) Функции счетов;
- е) Бухгалтерские схемы;
- е) Бухгалтерские (учетные) документы [3].

Основные правила содержат общие принципы бухгалтерского учета, применяемые при отражении фактов хозяйственной жизни. Они воплощают обоснование CONTIF, в соответствии с рекомендациями, принятыми на международном уровне регулирования бухгалтерского учета.

Перечень счетов, в частности, определен Национальным банком Анголы, регламентирует систему счетов, которую финансовые учреждения должны применять в обязательном порядке. Счета в нем подразделяются на основные и вспомогательные.

Основные счета содержат ключевую информацию об учреждении, которая должна быть представлена. Вспомогательные счета позволяют уточнить и детализировать информацию, содержащуюся на основных счетах.

Дополнительным преимуществом CONTIF является то, что его состав может быть увеличен по мере необходимости в соответствии с потребностями в информации о финансовых учреждениях.

Описание функций счетов и бухгалтерские схемы имеют дидактическую цель оказать содействие пользователям CONTIF в выборе наиболее подходящих счетов при отражении фактов хозяйственной жизни, а также облегчают процесс регистрации и автоматизации учетных процедур в электронных системах.

Формы бухгалтерской отчетности для публикации разработаны для стандартизации раскрытия информации о финансовых учреждениях. Такое единообразие обеспечивает сопоставимость показателей различных учреждений в разных отчетных периодах, что облегчает восприятие и анализу информации широким кругом внешних пользователей информации: инвесторами,

учредителями, консалтинговыми фирмами, представителями международных институтов и регулирующих органов.

В CONTIF перечислены коды, присвоенные счетам и разделам счетов в соответствии с основными стандартами, функциями и бухгалтерскими схемами каждого счета. Таким образом, в случае определенности номера счета можно легко найти необходимую информацию.

Другой момент, который стоит отметить, — это экономичность и простота конфигурирования. Организация CONTIF позволяет вносить изменения с заменой отдельных элементов, что не влечет существенных затрат.

Наконец, Национальный банк Анголы предполагает с помощью CONTIF добиться организационного совершенствования, улучшения управления рисками и обеспечения роста производительности в финансовых учреждениях в Анголе, активизировать финансовую систему в условиях постоянных изменений на международном финансовом рынке и предоставить информацию, которая окажется полезной заинтересованным пользователям, особенно о финансовой системе, которая имеет широкие связи со всеми экономическими агентами общества. Одновременно CONTIF ставит целью предложить больше качественной информации, чтобы улучшить деятельность BNA по надзору за надежностью финансовой системы в Анголе.

В марте 2014 г. Национальный банк Анголы (BNA) объявил, что следит за процессом полного принятия международных стандартов финансовой отчетности (IFRS) с 2016 г.

Это трудоемкий и сложный процесс, который потребует участия всех участников рынка и тесное сотрудничество между учреждениями и их консультантами, а также с BNA, чтобы гарантировать, что текущие этапы подготовки проходят успешно, и финансовые учреждения смогут впервые представить 31 декабря 2016 г. финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Принимая во внимание, что 31 декабря 2016 г. должна быть впервые опубликована финансовая отчетность в соответствии с МСФО, необходимо подготовить

сравнительную финансовую отчетность по состоянию на 31 декабря 2015 г. В соответствии с планом, представленным BNA, предполагается, что в 2015 г., банки должны будут представлять свою отчетность так, чтобы максимально подготовиться к использованию МСФО.

Согласно анализу BNA, было принято решение о публикации для общественного обсуждения в третьем квартале 2014 г. совокупности практических руководств по применению (GIP), направленных на информационную поддержку банков в вопросах, которые считаются наиболее важными и сложными, а именно:

- потери от обесценения кредитного портфеля;
- метод эффективной процентной ставки в признании доходов и расходов по финансовым инструментам;
- лизинг;
- раскрытие информации, касающейся финансовых инструментов, необходимых в соответствии с МСФО 7;
- признание и оценка ценных бумаг;
- признание и раскрытие вознаграждений работникам;
- МСФО 1 — Первое применение МСФО [4].

GIP был опубликован в окончательном варианте в 31 октября 2014 г. В тот же день была определена модель отчета об осуществлении плана масштабных действий по полному применению МСФО, которые будут осуществляться финансовыми учреждениями.

Кроме инициативы применения МСФО BNA определил дополнительный перечень важных вопросов, касающихся подготовки периодических докладов о ходе реформирования, обзор CONTIF с учетом полного применения МСФО, формирования отчетов по мониторингу (за период с 1 января по 31 декабря 2016 г.) и т.д.

Кроме того, BNA подчеркивает важность подготовки персонала банковского сектора, обзора процедур и контроля мероприятий и информационных систем.

Этот процесс, учитывая его сложность и требования к нему, делает необходимой тщательную подготовку всех заинтересованных сторон.

Примечание:

1. Relatyrio de contas do BNA de 2013. URL: <http://www.bna.ao/uploads/%7B3871f8a8-1125-4702-a8b1-9504fd01e3c4%7D.pdf>.

2. Relatório de contas dos bancos, 2014. URL: [http://www.bancobic.ao/Uploads/ BancoBic_RC14_PT_06.pdf](http://www.bancobic.ao/Uploads/BancoBic_RC14_PT_06.pdf).

3. Plano de conta das instituições financeiras (CONTIF) // Instructivo 01.09.99. № 13/99. URL: <http://www.linguee.pt/portugues-ingles/traducao/plano+de+contas+das+instituicoes+financeiras.html>

4. Instructivo. 2007. № 9/07. URL: https://www.cgn.gub.uy/innovaportal/file/73690/1/109_-_irpf_nucleo_familiar.pdf.

References:

1. Relatório de contas do BNA de 2013. URL: <http://www.bna.ao/uploads/%7B3871f8a8-1125-4702-a8b1-9504fd01e3c4%7D.pdf>.

2. Relatório de contas dos bancos, 2014. URL: [http://www.bancobic.ao/Uploads/ BancoBic_RC14_PT_06.pdf](http://www.bancobic.ao/Uploads/BancoBic_RC14_PT_06.pdf).

3. Plano de conta das instituições financeiras (CONTIF): Instructivo №13/99. 01.09.99. URL: <http://www.linguee.pt/portugues-ingles/traducao/plano+de+contas+das+instituicoes+financeiras.html>

4. Instructivo №9/07 de 2007. URL: https://www.cgn.gub.uy/innovaportal/file/73690/1/109_-_irpf_nucleo_familiar.pdf.