

**ГАРМОНИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОГО И НАЛОГОВОГО УЧЕТА БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ\*****Алиса Салаватовна КИРИЗЛЕЕВА**

кандидат экономических наук, доцент кафедры финансовых услуг и банковского дела,  
Донецкий государственный университет управления, Донецк, Украина  
akirizleeva@mail.ru

**История статьи:**

Получена 28.09.2016

Получена в доработанном  
виде 11.10.2016

Одобрена 25.10.2016

Доступна онлайн 15.08.2017

**УДК** 336.717**JEL:** G21**Аннотация**

**Предмет.** В условиях политического и экономического кризиса в стране для украинских банков наряду с решением первоочередных задач сохранения финансовой стабильности, безопасности и прибыльности деятельности продолжает оставаться приоритетным ряд вопросов. Среди них унификация и стандартизация учетно-бухгалтерских процедур, их соответствие мировым стандартам учета и отчетности, создание надежной и адекватной системы учета, позволяющей принимать эффективные управленческие решения, сближение и упрощение ведения различных видов учета – бухгалтерского, налогового, управленческого.

**Цели.** Исследование особенностей деятельности коммерческих банков и специфика отражения банковских операций в финансовом и налоговом учете.

**Методология.** Использовались методы логического и статистического анализа.

**Результаты.** Определены недоработки действующего законодательства по организации бухгалтерского учета и отчетности, которые выражены в расхождениях по основным документам, регламентирующим порядок учета в стране – между Национальными положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету (НП(с)БО) и Международными стандартами по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности (МСБО и МСФО). Остаются спорными многие вопросы гармонизации финансового и налогового учета, особенно актуальна проблема практической реализации методов расчета налогооблагаемой прибыли и увязки показателей баланса и налоговых деклараций в учете операций банковских кредитных организаций.

**Выводы.** Для решения проблем гармонизации финансового и налогового учета необходимо применение таких направлений совершенствования законодательной базы и деятельности банковских кредитных организаций, как внесение конструктивных изменений в законодательную базу по вопросам налогообложения и организации бухгалтерского учета банковских учреждений, создание благоприятной налоговой среды, которая будет заинтересовывать финансовые институты в достоверном отражении прибыли в балансе. Формирование резервов под обесценение активов (по стандартным и нестандартным кредитам) должно осуществляться за счет прибыли после налогообложения.

**Ключевые слова:** учет,  
гармонизация, банк

© Издательский дом ФИНАНСЫ и КРЕДИТ, 2016

**Для цитирования:** Кирилеева А.С. Гармонизация финансового и налогового учета банковских операций // Международный бухгалтерский учет. – 2017. – Т. 20, № 15. – С. 868 – 879.  
<http://doi.org/10.24891/ia.20.15.868>

История теоретических исследований вопросов гармонизации налогового и финансового учета и уменьшения конфликта интересов между собственниками бизнеса и фискальными органами уходит корнями в период становления рыночной экономики, создания государственных налоговых служб и фискальных органов<sup>1</sup>.

Под термином «гармонизация» понимаем взаимное согласование, сведение в систему, унификацию, координацию, упорядочение и обеспечение взаимного соответствия экономических процессов, отношений, товаров, налогов [1, 2]. То есть гармонизация финансового и налогового учета банков – это процесс установления взаимосвязей между

\* Статья публикуется по материалам журнала «Финансы и кредит», 2016, ноябрь, т. 22, вып. 42.

<sup>1</sup> Hamilton J., Hopkins C. Regulators Grilled Over Community Banks' Basel Burden. Bloomberg. Retrieved on November 15, 2012.

большими подсистемами учета, которые имеют различные цели, порядок организации и правила расчета прибыли для целей налогообложения и для отчетов собственников.

Определенные заслуги в изучении природы расхождения понятий «балансовая прибыль» и «налогооблагаемая прибыль» принадлежат специалистам налогового законодательства Н. Азарову, С. Лекарю и другим исследователям. Проблемам учета доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете посвящены труды Н. Ткаченко, Н. Чумаченко, В. Хомутник, А. Бородкина, С. Линник, М. Проданчук, А. Малышкина, Н. Лабынцева. Практическими вопросами гармонизации бухгалтерского учета и отчетности в банковских учреждениях Украины занимаются такие ученые, как В.И. Рычаковская, А.И. Жигайло, М.С. Демкович.

Но даже с учетом значительных достижений отечественных и российских ученых в области теоретических исследований проблем налогового и финансового учета остаются спорными вопросы практической реализации методов расчета налогооблагаемой прибыли и логической увязки показателей баланса и налоговых деклараций в учете активных и пассивных операций банковских учреждений.

Базой изучения противоречий между финансовым и налоговым учетом в первую очередь выступает система законодательных актов по вопросам организации бухгалтерского учета и установленная все теми же законами налоговая система страны. С учетом характера экономики Украины, как развивающейся с переменными кризисными явлениями, налоговая система страны носит ярко выраженный фискальный характер. Как следствие, наблюдается сложность применения и отражения в учете субъектов хозяйствования норм налоговой политики, требований международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

На основании анализа изменений в украинском законодательстве за последние 10 лет можно выделить несколько этапов в формировании организационно-методологических

подходов и способов ведения учета в целях определения налогооблагаемой прибыли<sup>2</sup>.

Преследуя жесткие фискальные цели, государство способствовало тому, что нарушались концептуальные основы традиционного бухгалтерского учета и правила отражения операций в первичных документах. Желая упростить трудоемкий процесс параллельного ведения налогового и финансового учета, руководители банковских учреждений брали за основу в своих учетных политиках правила налогового учета, определенные Законом Украины от 28.12.1994 № 334/94-ВР «О налогообложении прибыли предприятия», например, правило начисления налоговой амортизации материальных и нематериальных активов бралось за принцип начисления износа и др.

Система учета банковских учреждений стала путанной из-за разных методов оценки и признания объектов учета, их классификации в налоговом и финансовом учете, возникали определенные трудности у внешних пользователей при чтении и восприятии отчетной финансовой информации [3].

В ходе внедрения международных стандартов бухгалтерского учета государство берет курс на стандартизацию отечественного учета согласно общепринятой мировой практике. Одним из первых свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО в 1997 г. составил Национальный банк Украины. Внедрение и адаптация международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности требует пересмотра порядка определения налогооблагаемой прибыли, который на тот момент конфликтовал с принципами МСФО [4, 5].

Решением этой задачи стало принятие Налогового кодекса Украины (далее – НКУ), который стал весомым достижением в вопросе гармонизации налогового и бухгалтерского учета. Согласно новому порядку определения налогооблагаемой прибыли в НКУ доходы устанавливаются на основании первичных документов, которые подтверждают получение

<sup>2</sup> Закон Украины от 07.12.2000 № 2121-III «О банках и банковской деятельности».

плательщиком налога таких доходов, обязательность ведения и хранения которых предусмотрена правилами ведения бухгалтерского учета, и других документов, установленных разделами Налогового кодекса<sup>3</sup>.

Следует заметить, что согласно требованиям национальных положений (стандартов) по бухгалтерскому учету учетная политика субъекта хозяйствования подлежит обязательному пересмотру в случае принятия изменений в законодательстве – налицо фискальная направленность государственных нормативных документов по организации бухгалтерского учета, противоречащая принципам последовательности и неизменности учета в продолжение всего времени функционирования предприятия.

Таким образом, Украина – страна с высоким уровнем взаимосвязи бухгалтерских и налоговых правил, где преобладает система кодифицированного права.

Среди других недоработок действующего законодательства по организации бухгалтерского учета и отчетности на Украине продолжают оставаться некоторые расхождения в основных документах, регламентирующих порядок учета в стране – между Национальными положениями (стандартами) по бухгалтерскому учету (НП(с)БО) и Международными стандартами по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности (МСБО и МСФО).

И хотя украинские национальные стандарты учета не противоречат основным требованиям международных стандартов, а являются по сути частным случаем ведения учета для конкретной страны и бизнеса, они предполагают директивное однозначное указание на применение тех или иных учетных процедур в процессе хозяйственной деятельности. В то время как международные стандарты учета дают возможность субъекту хозяйствования выбирать ключевые методы и процедуры по принципу «можно или так, или так» в рамках нескольких допустимых значений. Это некая новая форма

бухгалтерского мышления, новая философия, в которой бухгалтерский учет трансформируется из системы записей для отражения хозяйственных операций и обобщения учетной информации в инструмент эффективной управленческой деятельности. Решение о выборе метода учета по операциям субъекта хозяйствования в данном случае будет возложено на руководство такого субъекта деятельности.

Поскольку действующим законодательством предусмотрено, что банковские учреждения Украины ведут учет и составляют финансовую отчетность в соответствии с нормами международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности, складывается ситуация, когда разные коммерческие банки, имея условно одинаковые размеры активов и пассивов в балансе, на выходе имеют различные показатели балансовой прибыли, подлежащей налогообложению. И связано это с принятыми и утвержденными руководством банка учетными политиками согласно международным стандартам. Применение тех или иных методик учета основывается на профессиональных суждениях руководителей банковских учреждений [6].

Профессиональное суждение руководителя (специалиста) – это профессиональная оценка всех имеющихся объективных существенных факторов, которые могут повлиять на принятие решения в условиях неопределенности.

И здесь возникает одно из следующих противоречий налогового и финансового учета – организационная структура банка, качественный состав его инвесторов и кредиторов, а также профессиональный уровень сотрудников высшего управленческого звена, так называемых топ-менеджеров банковских учреждений. Должностные лица, формирующие отчетные данные о доходах и расходах банка, используют оптимизационные схемы налогообложения – законодательно допустимое отражение в учете хозяйственных операций таким образом, чтобы уменьшить налог на прибыль отчетного периода [5].

<sup>3</sup> Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368 «Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні».

Целью налогового планирования для банка является построение оптимальных потоков финансовых ресурсов, повышение оборачиваемости и ликвидности средств, что позволяет при минимальных вложениях средств получать наибольшую отдачу. Но во временных рамках доходы всегда отражаются позже, чем понесенные ради их получения расходы, поэтому закономерно существование временной налоговой разницы. С помощью методов налогового планирования банк может отсрочить уплату причитающихся налогов или свести сумму налога к минимальному размеру.

Устранением описанных противоречий между финансовым и налоговым учетом будет внесение конструктивных изменений в законодательную базу по вопросам налогообложения и организации бухгалтерского учета банковских учреждений.

В первую очередь это – создание благоприятной налоговой среды, которая будет в состоянии решить проблему заинтересованности финансовых институтов в достоверном отражении своей прибыли в балансе, как того требуют международные стандарты учета и отчетности (следование принципам добровольной уплаты налогов субъектами хозяйствования).

Финансовый учет банковского учреждения предполагает регистрацию всех банковских операций в целях получения данных для составления финансовой отчетности. Этот учет должен предоставлять возможность прогнозировать и определять стратегии развития деятельности банка путем сравнения статей баланса с показателями, установленными руководством, и анализа их динамики. Он обеспечивает своевременное и полное отображение всех операций банка и предоставление пользователям информации о состоянии активов и обязательств, собственного капитала, а также о результатах финансовой деятельности и их изменениях [7].

Финансовый учет ведется непрерывно с даты регистрации банка до его ликвидации с применением компьютерных средств и программного обеспечения, с помощью

которых в автоматическом режиме осуществляется сбор, передача, систематизация и обработка информации<sup>4</sup>.

Налоговый учет – это составляющая часть системы учета, которая ведется в целях накопления и систематизации данных о налоговых обязательствах субъекта хозяйствования по налогам и сборам, установленным законами Украины. Порядок ведения определяется Налоговым кодексом Украины, другими законами о налогообложении, внутренней учетной политикой банка.

Задача налогового учета – подготовка достоверных данных для составления налоговых деклараций и расчета сумм налогов, причитающихся к уплате.

Среди украинских ученых и практиков мнения о сути налогового учета как отдельного объекта исследования разделяются. Одна часть категорически отрицает его как самостоятельную информационную систему, вторая рассматривает объекты и методы налогового учета как часть системы финансового учета, третьи придерживаются мнения, согласно которому налоговый учет независим от финансового учета и имеет собственные цели, функции, методы обработки информации.

В зависимости от порядка расчета тех или иных налоговых платежей (налог на прибыль, налог на добавленную стоимость, акциз, ресурсные платежи, налоги по разным видам деятельности и др.) можно по-разному давать определение понятию «налоговый учет» [8].

Априори сохраняется главное условие: изменения в порядке ведения налогового учета не должны влиять на правила ведения финансового учета и, в свою очередь, изменения в порядке ведения бухгалтерского учета не влияют на порядок ведения налогового учета.

Финансовый и налоговый учет имеют различные цели, методы классификаций объектов учета, полностью осуществить их

<sup>4</sup> Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: учеб. пособ. М.: КноРус, 2013. 376 с.

слияние невозможно, всегда в учете будут иметь место налоговые разницы, постоянные или временные, влияющие на формирование финансового результата отчетного периода.

Ученый А.И. Малышкин, обобщив научные выводы ряда школ и учений теоретиков и практиков, предложил пять моделей взаимосвязи финансового и налогового учета: идентифицированная система финансового и налогового учета (модель 1); комбинированная система финансового и налогового учета (модель 2); автономная (последовательная) система налогового учета на базе корректировок данных финансового учета с помощью механизма налоговых разниц (модель 3); автономная (последовательная) система налогового учета на базе корректировок данных финансовой отчетности с помощью механизма налоговых разниц (модель 4); автономная (параллельная) система налогового учета (модель 5).

Рассмотрев эти модели во временных рамках изменений налогового законодательства Украины, и учитывая специфику учета активных и пассивных операций банковских учреждений, мы предлагаем к рассмотрению собственный механизм взаимосвязи элементов финансового и налогового учета в целях создания единой унифицированной схемы учета доходов и расходов банковского учреждения для формирования налогооблагаемой прибыли.

Механизм взаимосвязи финансового и налогового учета – это взятая в единстве система параметров, средств, способов и расчетов, при помощи которых первичные данные финансово-хозяйственной деятельности трансформируются в показатель финансового результата (прибыль) для целей составления финансовой и налоговой отчетности с учетом компромисса интересов всех пользователей такой информации [9].

Параллельный сбор и отражение информации в отдельных ведомостях учета приводит к дополнительным расходам на содержание штата учетных работников банка. Источниками информации являются факты осуществления коммерческим банком

отдельных операций в рамках проведения активно-пассивных операций. Кроме этого используются общие экономические показатели, такие, как например, темпы инфляции, курсы валют, установление органами надзора предельно допустимых нормативов показателей финансовой деятельности и др.

Налоговое планирование и оптимизация – важная часть механизма взаимосвязи не только между показателями финансового и налогового учета, это рычаги влияния на денежные потоки банка, на определение его финансового состояния, на расчеты показателей ликвидности банковского учреждения<sup>5</sup>. Поскольку банки являются крупными плательщиками налогов, то в отношении них применяется повышенный налоговый контроль со стороны государственных фискальных органов, поэтому его значение в оценке финансового состояния банка достаточно велико [10].

Рассмотрим такую модель функционирования системы учета подробнее.

Важное место в системе взаимосвязанных элементов финансового и налогового учета занимает информационное обеспечение учетного процесса. Формирование первичной информации для финансового и налогового учета должно быть единым (*рис. 1*).

В настоящее время термин «налоговое планирование» не до конца теоретически обоснован и не имеет единого научного определения.

Оптимизация налогообложения как главная составляющая часть налогового планирования, по нашему мнению, представляет собой организационно-методические мероприятия в рамках действующего законодательства, связанные с выбором времени, места и видов деятельности, в целях увеличения денежных потоков за счет минимизации налоговых платежей [11].

Налоговое планирование является альтернативой уклонению от налогообложения. Целью таких

<sup>5</sup> Старкова Н.А. Финансовый менеджмент: учеб. пособ. – Рыбинск: РГТА им. П.А. Соловьева, 2007. 174 с.

мероприятий является не уменьшение налогов, уплачиваемых в бюджет, а увеличение прибыли, остающейся в распоряжении банковского учреждения.

Что касается прочих операционных затрат банка, то новая редакция Налогового кодекса Украины не указывает на исчерпывающий перечень затрат, которые банк имеет право относить на уменьшение налогооблагаемой прибыли [12]. Таким образом, в учетной политике банка актуальным будет четкое самостоятельное определение способов признания и классификации расходов банковского учреждения для формирования налоговой и финансовой отчетности, установление ограничений для расходов двойного назначения, допустимые условия для сверхнормативного использования средств в ходе финансово-хозяйственной деятельности, четкая фиксация условий для применения обычных цен. В первую очередь это касается таких статей расходов, как:

- приобретение услуг консалтинга, маркетинга, рекламы, услуг типа «инжиниринг», в том числе у нерезидентов;
- организация и проведение приемов и презентаций;
- оплата договорных неустоек, штрафов и пеней;
- спонсорство и благотворительность;
- расходы по командировкам сотрудников банковского учреждения, обеспечение их форменной одеждой, питанием;
- расходы на профессиональное обучение, подготовку и переподготовку, повышение квалификации и др.

При этом все соответствующие суммы расходов по этим статьям должны быть экономически целесообразными, так как новая редакция Налогового кодекса Украины предусматривает возможность применения фискальными органами права на исключение их из записей не только налогового, но и бухгалтерского учета как «никчемной сделки» или «необоснованной налоговой выгоды» [13–15].

Другим важным элементом формирования финансового результата банковского учреждения являются страховые резервы.

Создание страховых резервов для возмещения возможных потерь от всех видов активных операций банковских институтов – неотъемлемый элемент устойчивого финансового состояния банка, и Национальный банк Украины как главный регулятор постоянно повышает требования к нормативам резервирования.

Принципиально важным вопросом здесь является источник формирования таких резервов – прибыль до налогообложения или прибыль после налогообложения. Изменения в налоговом законодательстве за последнее десятилетие говорят о том, что государственные фискальные органы постоянно ищут способы действенного контроля над отнесением сумм расходов по начислению страховых резервов в состав финансового результата, подлежащего налогообложению.

Государство стремится ограничить отнесение на операционные расходы банка сумм начисленных резервов, а банкиры в свою очередь лоббируют интересы по предоставлению преференций и льгот в законодательстве по этому вопросу.

Возможность регулировать финансовый результат для целей налогообложения с помощью расходов по начислению страховых резервов не дает независимым пользователям отчетной информации видеть реальные показатели работы банковских институтов, их надежность и ликвидность. Рассчитанные таким образом финансовые результаты являются необъективной базой для оценки уровня финансовой устойчивости банков, поскольку в настоящий момент процесс формирования страховых резервов под активные операции банков никак не связан с реальным движением денежных средств, которые необходимо аккумулировать на отдельных счетах для своевременного погашения банковским институтом всех своих обязательств<sup>6</sup>.

<sup>6</sup> Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. М.: Логос, 2008. 368 с.

Такая своеобразная «виртуальность» данной статьи порождает злоупотребления со стороны коммерческих банков в части маневрирования суммой финансового результата в налоговом учете.

Очередные введенные с 01.02.2015 в Налоговый кодекс Украины изменения касательно отнесения на финансовые результаты сумм сформированных и использованных страховых резервов по активным операциям банка дают более прозрачную трактовку условий отнесения в налоговом учете таких расходов. Это позитивное изменение, однако и оно не исключает возможности злоупотреблений со стороны руководства банка в части управления размером прибыли за счет сформированных резервов под обесценение активов [16, 17].

Сумма обязательных денежных средств, которые коммерческие банки Украины обязаны ежедневно резервировать на отдельных счетах в Национальном банке Украины по установленным нормативам, регулирует макроэкономические показатели обращения денежной массы в экономике, но не обеспечивает ликвидность и финансовую устойчивость каждого конкретного коммерческого банка в случае наступления форс-мажорных обстоятельств.

По нашему мнению, должны быть разрешены три вопроса, касающиеся отражения в финансовом и налоговом учете расходов по формированию резервов от возможных потерь по активным операциям банка.

1. Отражение в налоговом учете начисленных страховых резервов по активным операциям банка не должно зависеть от качества и структуры кредитного портфеля банка, а должно являться фиксированной суммой льготы.

2. Формирование резервов под обесценение активов (по стандартным и нестандартным кредитам) должно осуществляться за счет прибыли после налогообложения. Это хоть и увеличит сумму налога, подлежащего уплате в бюджет, но сделает прозрачным механизм расчета финансового результата в финансовом учете, показатель прибыли будет привязан к реальной сумме денег, которые остаются в распоряжении банковского учреждения.

3. Фактическое формирование резервов под активные операции банков должно быть связано с аккумулярованием высоколиквидных активов на специальных счетах, возможно даже вне баланса коммерческого банка, по типу Фонда гарантирования вклада физических лиц, что создаст надежную базу сохранения высокой финансовой устойчивости банковского института.

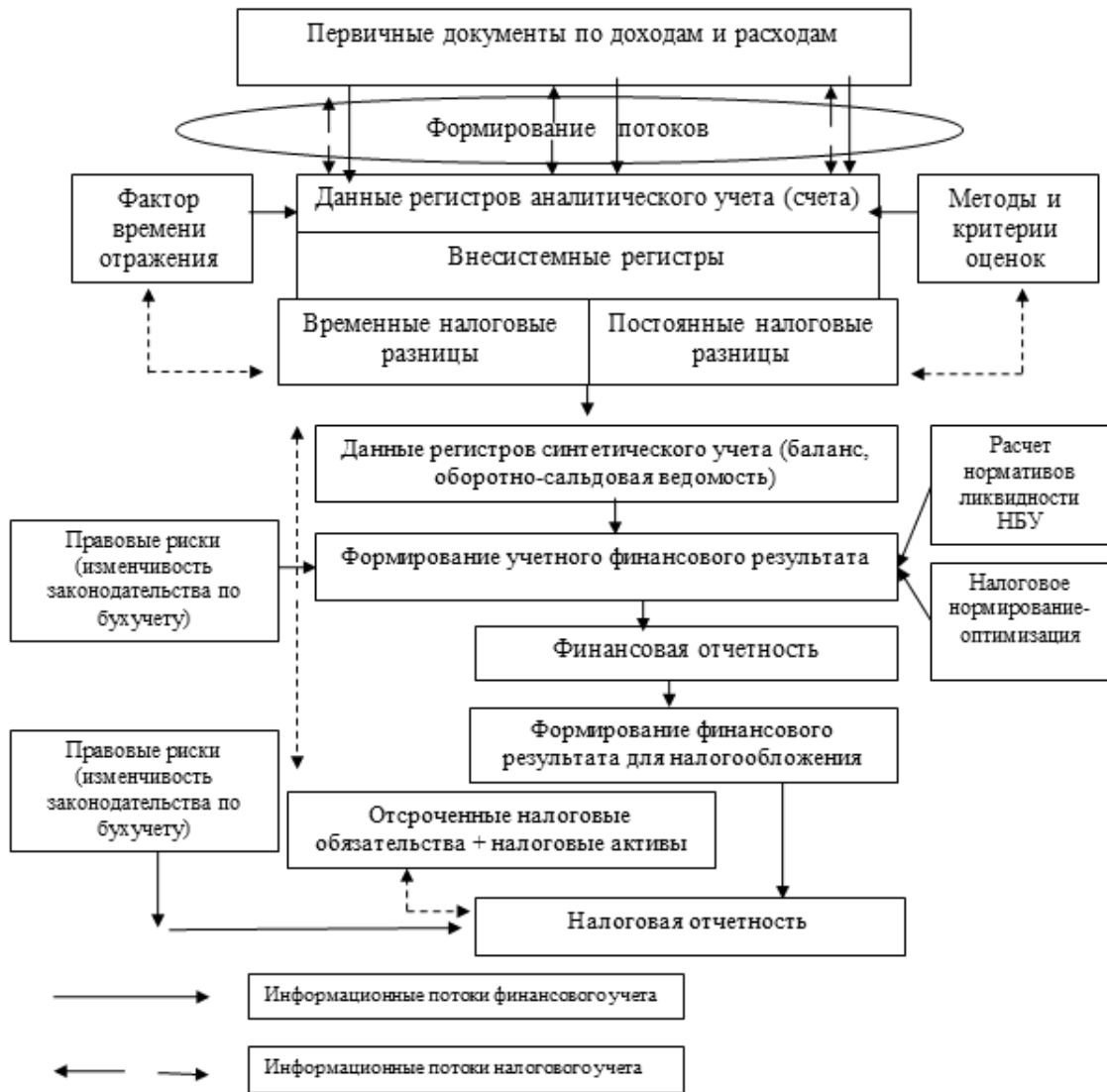
Несмотря на достаточную степень изученности в экономической науке теоретических вопросов формирования, использования банковских страховых резервов и оценки рисков возможных потерь от кредитных операций, практическая реализация методических положений на законодательном уровне Украины с точки зрения финансового и налогового учета окончательно не внедрена, что ведет к негативным последствиям как для деятельности хозяйствующих субъектов, так и для банковской системы в целом. Рассмотренные в работе проблемы гармонизации финансового и налогового учета, значимость их решения, подтверждают необходимость неотлагательного применения предложенных направлений совершенствования законодательной базы и деятельности банковских кредитных организаций.

Рисунок 1

Механизм взаимосвязи финансового и налогового учета банковского института

Figure 1

The mechanism of relationship between financial and tax accounting of a banking institution



Источник: составлено автором

Source: Authoring



## Список литературы

1. *La Roche J.* Jamie Dimon Lashes Out, Calls Global Bank Capital Rules “Anti-American”. Business Insider, 2012. URL: <http://www.businessinsider.com/jamie-dimon-calls-bank-rules-are-anti-us-and-us-should-withdrawl-from-basel-2011-9>
2. *Worldwide Asset and Liability Modeling.* Edited by William T. Ziemba and John M. Mulvey. Cambridge University Press, 1998, 680 p.
3. *Лабынцев Н.Т., Цепилова Е.С.* Исследование взаимосвязи бухгалтерского (финансового) и налогового учета прибыли в России и за рубежом // Проблемы экономики. 2013. № 3. С. 7–12.
4. *Дашкевич О.Ю.* Гармонизация бухгалтерского и налогового учета – основа эффективного контроля расходов в целях налогообложения // Бизнес Информ. 2013. № 9. С. 259–263.
5. Внедрение стандартов Базеля II / Базеля III в России // Ernst&Young. 2013. URL: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-Russia-Rus/\\$File/Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-Russia-Rus/$File/Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf)
6. *Ляшенко Н.* Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку // Школа бухгалтера. 2004. № 16. URL: <http://dtkt.com.ua/school/ukr/2004/16/16sc2.html>
7. *Полозова А.Н.* Гармонизация бухгалтерского и налогового учета для целей финансовой состоятельности. URL: <http://www.lerc.ru/?art=37&page=3&part=bulletin>
8. *Dooley K., Folkerts-Landau D., Garber A.* The Theory of Liability-driven Investments. *Life & Pensions Magazine*, 2004, vol. 2, no. 5, pp. 39–44.
9. *Кірізлєєва А.С.* Концептуальні основи гармонізації фінансового і податкового обліку по операціях комерційних банків // Менеджер. Вестник ДонГУУ. 2014. № 3. С. 39–43.
10. *Leibowitz M.L., Weinberger A.* Contingent Immunization – Part II: Problem Areas. *Financial Analysts Journal*, 1983, vol. 39, iss. 1, pp. 35–50.
11. *Тихонович Л., Сучилин А.* Благотворительность банков: исследование. URL: <http://philanthropy.ru/analysis/2012/11/21/8758/>
12. *Чиркова М.Б.* Доходы и расходы коммерческих банков и их учет // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2001. № 2. С. 60–74.
13. *Гаврилова И.В.* Вопросы гармонизации бухгалтерского и налогового учета основных средств // Финансовый вестник. 2003. № 10. С. 20–23.
14. *Арсеньева В.А.* Возможности введения института консолидации в процессе гармонизации налоговых отношений: проблемы формирования эффективной системы налогового учета // Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН. 2010. № 4. С. 13–18.

15. *Распутная В.Л.* Проблемы гармонизации бухгалтерского учета доходов в соответствии с налоговым законодательством и международными стандартами // Региональная экономика и управление. 2015. № 1. С. 125–128. URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=23182174>
16. *Антипова А.А.* Гармонизированные налоговые нормы в условиях перехода на применение международных стандартов финансовой отчетности // Экономика. Налоги. Право. 2009. № 3. С. 12–18.
17. *Брюханенко И.А.* Гармонизация объектов бухгалтерского учета и налогообложения // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2015. № 6-1. С. 163–165.

### **Информация о конфликте интересов**

Я, автор данной статьи, со всей ответственностью заявляю о частичном и полном отсутствии фактического или потенциального конфликта интересов с какой бы то ни было третьей стороной, который может возникнуть вследствие публикации данной статьи. Настоящее заявление относится к проведению научной работы, сбору и обработке данных, написанию и подготовке статьи, принятию решения о публикации рукописи.

**HARMONIZATION OF FINANCIAL AND TAX ACCOUNTING FOR BANKING OPERATIONS****Alisa S. KIRIZLEEVA**Donetsk State University of Management, Donetsk, Ukraine  
akirizleeva@mail.ru**Article history:**Received 28 September 2016  
Received in revised form  
11 October 2016  
Accepted 25 October 2016  
Available online  
15 August 2016**JEL classification:** G21**Keywords:** accounting,  
harmonization, bank**Abstract****Subject** The article considers the priority matters of Ukrainian banks, like unification and standardization of accounting procedures and their compliance with International Standards of Accounting and Reporting, creation of reliable and adequate accounting system, which allows to make effective management decisions, convergence and streamlining of financial, tax, and management accounting.**Objectives** The purpose of the study is to review the specifics of commercial banks' operations and their recording in financial and tax accounting systems.**Methods** For the study, I employed methods of logical and statistical analysis.**Results** The paper identifies shortcomings of the current legislation on organization of accounting and reporting, which are expressed in differences of basic documents regulating the accounting treatment in the country, i.e. the National Accounting Standards and IFRS. Many issues of harmonization of financial and tax accounting remain controversial. The issue of practical implementation of methods for taxable profit calculation and linking the indicators of balance sheet and tax returns in the accounting records of banking credit organizations is of particular importance.**Conclusions** Harmonization of financial and tax accounting necessitates improvement of legal framework, namely, amendments to the laws on taxation and organization of accounting in banking institutions, creation of a favorable tax environment, which will encourage financial institutions to reliably report their profit in the balance sheet. Provisioning for impairment of assets (for standard and sub-standard loans) should be made from profit net of tax.

© Publishing house FINANCE and CREDIT, 2016

**Please cite this article as:** Kirizleeva A.S. Harmonization of Financial and Tax Accounting for Banking Operations. *International Accounting*, 2017, vol. 20, iss. 15, pp. 868–879.  
<https://doi.org/10.24891/ia.20.15.868>**Acknowledgments**The article was adapted from the *Finance and Credit* journal, 2016, November, vol. 22, iss. 42.**References**

1. La Roche J. Jamie Dimon Lashes Out, Calls Global Bank Capital Rules 'Anti-American'. *Business Insider*, 2012. URL: <http://www.businessinsider.com/jamie-dimon-calls-bank-rules-are-anti-us-and-us-should-withdrawl-from-basel-2011-9>
2. Worldwide Asset and Liability Modeling. Edited by William T. Ziemba and John M. Mulvey. Cambridge University Press, 1998, 680 p.
3. Labyntsev N.T., Tsepilova E.S. [A study of the interrelationship of financial and tax accounting for profit in Russia and abroad]. *Problemy ekonomiki = Problems of Economics*, 2013, no. 3, pp. 7–12. (In Russ.)
4. Dashkevich O.Yu. [Harmonization of financial and tax accounting as a basis of efficient control over expenses for tax purposes]. *Biznes Inform = Business Inform*, 2013, no. 9, pp. 259–263. (In Russ.)

5. *Vnedrenie standartov Bazelya II / Bazelya III v Rossii. Ernst&Young, 2013* [Introduction of Basel II and Basel III standards in Russia. Ernst&Young, 2013]. URL: [http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-Russia-Rus/\\$File/Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf](http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/Implementing-Basel-in-Russia-Rus/$File/Implementing-Basel-in-Russia-Rus.pdf) (In Russ.)
6. Ляшенко Н. Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку. *Школа бухгалтера*, 2004, no. 16. URL: <http://dtkt.com.ua/school/ukr/2004/16/16sc2.html>
7. Polozova A.N. *Garmonizatsiya bukhgalterskogo i nalogovogo ucheta dlya tselei finansovoi sostoyatel'nosti* [The harmonization of financial and tax accounting for the purposes of financial solvency]. URL: <http://www.lerc.ru/?art=37&page=3&part=bulletin> (In Russ.)
8. Dooley K., Folkerts-Landau D., Garber A. The Theory of Liability-driven Investments. *Life & Pensions Magazine*, 2004, vol. 2, no. 5, pp. 39–44.
9. Кірізлєєва А.С. Концептуальні основи гармонізації фінансового і податкового обліку по операціях комерційних банків. *Менеджер. Вестник ДонГУУ*, 2014, no. 3, pp. 39–43.
10. Leibowitz M.L., Weinberger A. Contingent Immunization, Part II: Problem Areas. *Financial Analysts Journal*, 1983, vol. 39, iss. 1, pp. 35–50.
11. Tikhonovich L., Suchilin A. *Blagotvoritel'nost' bankov: issledovanie* [Banks' philanthropy: A review]. URL: <http://philanthropy.ru/analysis/2012/11/21/8758/> (In Russ.)
12. Chirkova M.B. [Income and expenses of commercial banks and their accounting treatment]. *Nalogooblozhenie, uchët i otchetnost' v kommercheskom banke = Taxation, Accounting and Reporting in Commercial Banks*, 2001, no. 2, pp. 60–74. (In Russ.)
13. Gavrilova I.V. [Harmonization of financial and tax accounting for fixed assets]. *Finansovyi vestnik = Financial Bulletin*, 2003, no. 10, pp. 20–23. (In Russ.)
14. Arsen'eva V.A. [Possibilities of creating an institution of consolidation in the process of tax relations harmonization: Problems of building an efficient tax accounting system]. *Izvestiya Kabardino-Balkarskogo nauchnogo tsentra RAN = News of Kabardino-Balkar Scientific Center of RAS*, 2010, no. 4, pp. 13–18. (In Russ.)
15. Rasputnyaya V.L. [Harmonization of accounting for income in accordance with tax legislation and international standards]. *Regional'naya ekonomika i upravlenie*, 2015, no. 1. (In Russ.) URL: <http://elibrary.ru/item.asp?id=23182174>
16. Antipova A.A. [Harmonized tax rules under transition to International Financial Reporting Standards]. *Ekonomika. Nalogi. Pravo = Economy. Taxes. Law*, 2009, no. 3, pp. 12–18. (In Russ.)
17. Bryukhanenko I.A. [Harmonization of objects of accounting and taxation]. *Aktual'nye problemy gumanitarnykh i estestvennykh nauk = Topical Issues of Humanities and Sciences*, 2015, no. 6-1, pp. 163–165. (In Russ.)

### Conflict-of-interest notification

I, the author of this article, bindingly and explicitly declare of the partial and total lack of actual or potential conflict of interest with any other third party whatsoever, which may arise as a result of the publication of this article. This statement relates to the study, data collection and interpretation, writing and preparation of the article, and the decision to submit the manuscript for publication.