

## МЕЖДУНАРОДНЫЙ ПРИНЦИП ОСТОРОЖНОСТИ И ЕГО РЕАЛИЗАЦИЯ В БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ НА УРОВНЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Л.И. Стефанович

Национальный банк Республики Беларусь, L.Stefanovich@nbrb.by

В последнее десятилетие национальная система банковского бухгалтерского учета претерпела и продолжает претерпевать значительные преобразования, обусловленные, развитием рыночных отношений как внутри страны, так и за ее пределами, а также усилением роли влияния процессов глобализации на отечественную банковскую практику. Современная учетная система выступает в качестве основного поставщика информации для всех пользователей финансового рынка и в целях признания ее результатов международными участниками должна использовать общепризнанные принципы учета и отчетности, применение которых способно в мировом масштабе обеспечить единство методологических подходов в процессе создания информационного отображения финансового положения и финансовых результатов деятельности любого юридического лица.

В настоящее время международная бухгалтерская практика руководствуется совокупностью основополагающих учетных принципов (подготовлены и выпущены Советом по международным стандартам финансовой отчетности в виде отдельного документа – Концепции МСФО), которые являются общепринятыми, поскольку выработаны теорией и проверены практикой бухгалтерского учета за всю его историю. Согласно концепции МСФО принципы учета и отчетности подразделяются на 2 группы: основополагающие допущения: учет по методу начисления, непрерывность деятельности; качественные характеристики: понятность, уместность, надежность, сопоставимость, существенность, правдивое представление, преобладание сущности над формой, нейтральность, осмотрительность, полнота, своевременность, баланс между выгодами и затратами, баланс между качественными характеристиками [1, с. 38–45].

Представленные принципы определяют концептуальные основы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности. В условиях глобализации международных рынков капитала и гармонизации учетных систем принципы по нашему мнению должны являться фундаментом нормативных правовых актов, регулирующих национальные учетные системы. К сожалению, необходимо констатировать, что Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» не содержит перечня принципов и их характеристики, которым следует руководствоваться всем субъектам хозяйствования (в том числе и банкам) при организации и ведении бухгалтерского учета, формировании финансовой отчетности.

Банковская система Республики Беларусь применяет в практической деятельности принципы учета и отчетности, такие как: непрерывность деятельности, осмотрительность (осторожность), постоянство правил бухгалтерского учета, начисление, приоритет экономического содержания над юридической формой, достоверность, раздельное отражение активов и пассивов, единицы измерения, преемственность входящего баланса, существенность информации, сопоставимость. Перечень и содержание принципов изложены в Инструкции по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь № 283 [2].

Одним из основных принципов для банковской деятельности является принцип осторожности, поскольку для банковского бизнеса в силу специфики его продукта риск является обязательным и неизменным условием. И, как следствие, для обеспечения финансовой стабильности и надежности любого банка обязательным условием является применение принципа осторожности. Автором исследования проведен анализ реализации принципа осторожности в банковской деятельности, что позволило выявить степень его адаптированности к национальной учетной системе.

В соответствии с принципом осторожности все возможные убытки должны отражаться в финансовой отчетности до момента их фактического возникновения, а все возможные прибыли, как

правило, не должны приниматься во внимание до момента их фактического получения или до тех пор, пока не возникнет уверенность в их реальном получении.

Основные направления реализации принципа осторожности в банках:

1. Формирование и использование банками специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе.

Методология расчета и система оценки резервов является одним из важнейших направлений банковской деятельности, так как именно резервы призваны свести к минимуму риски (кредитные, валютные, операционные, ликвидности и др.), приводящие к недополучению доходов и упущенной выгоде. Банки формируют резервы в соответствии с требованиями Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе № 138 [3]: специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов; специальный резерв под обесценивание ценных бумаг; специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе.

Для целей отражения специальных резервов в балансе банка в Плана счетов бухгалтерского учета в банках [2] предусмотрены следующие группы балансовых счетов: 19 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям с банками», 29 «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами», 47 «Резервы на покрытие возможных убытков по ценным бумагам», балансовый счет 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе». По кредиту счетов отражаются суммы по созданию (увеличению) резерва. По дебету счетов отражаются суммы, направленные на списание задолженности в соответствии с законодательством, уменьшение резерва.

2. Принятие банками обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

В соответствии со статьей 147 Банковского кодекса [4] исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться гарантийным депозитом денег, переводом на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права, залогом недвижимого и движимого имущества, поручительством, гарантией и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь или договором.

Принятое банком обеспечение подлежит обязательному бухгалтерскому учету. Для этих целей используются балансовые и внебалансовые счета Плана счетов банков [2]. Гарантийный депозит денег учитывается на балансовых счетах: 1612 «Средства, полученные от Национального банка в качестве обеспечения исполнения обязательств», 1715 «Средства, полученные от банков-резидентов в качестве обеспечения исполнения обязательств», 1716 «Средства, полученные от банков-нерезидентов в качестве обеспечения исполнения обязательств», 315X «Средства, полученные в качестве обеспечения исполнения обязательств» (от клиентов: небанковских финансовых организаций, коммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, некоммерческих организаций). По кредиту счетов отражается поступление средств, по дебету – списание (возврат) средств. Залог, гарантии, поручительства учитываются на внебалансовых счетах: 99034 «Требования банка по гарантиям и поручительствам», 9955X «Залог и прочие виды обеспечения полученные». По приходу счетов отражается стоимость полученного обеспечения. По расходу счетов отражается списание стоимости предметов залога и других видов обеспечения при их возврате, прекращении, обращении взыскания.

3. Формирование банками резервного фонда.

В соответствии с постановлением Правления Национального банка N 34 «О резервном фонде банка и небанковской кредитно-финансовой организации» [5] банки на дату утверждения годового отчета обязаны сформировать резервный фонд в размере не менее 5 процентов от зарегистрированного уставного фонда. При этом резервный фонд используется для покрытия убытков прошлых лет и отчетного года, а также на увеличение размера его уставного фонда.

Бухгалтерский учет резервного фонда осуществляется на балансовом счете 7321 «Резервный фонд» Плана счетов банков [2]. По кредиту счета отражаются суммы, направленные из прибыли на создание (увеличение) фонда. По дебету – использование средств фонда в соответствии с законодательством.

4. Перечисление банками взносов в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц.

В целях обеспечения сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) во вклады (депозиты) в банках Республики Беларусь принят Декрет Президента Республики

Беларусь № 22 «О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты)» [6]. Для реализации требований Декрета №22 банки перечисляют на безвозвратной основе в резерв созданного Агентства по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц обязательные взносы – учетный взнос и календарные взносы [7].

Отчисления в резерв банками осуществляются за счет расходов и отражаются в бухгалтерском учете на балансовом счете 9202 «Расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц» Плана счетов банков.

Подводя итог реализации принципа осторожности, можно сделать вывод, что правильное его использование особенно важно, так как в результате предотвращается манипулирование данными отчетности. Одним из самых распространенных приемов манипулирования является создание излишних резервов в прибыльные годы и их аннулирование в годы с низкой прибыльностью. Злоупотребляя этим принципом, можно манипулировать ликвидностью, соотношением капитала и привлеченных средств.

#### Литература:

1. Международные стандарты финансовой отчетности (International Accounting Standards). — М.: Аскери, 1999. — 1135 с.
2. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: утв. Советом директоров Нац. Банка Респ. Беларусь 19 сент. 2005 г., № 283 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2012.
3. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно–финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 28 сент. 2006 г., № 138 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2012.
4. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441–3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2012.
5. О резервном фонде банка и небанковской кредитно–финансовой организации: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 25 марта 2009 г., № 34 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2012.
6. О гарантиях сохранности денежных средств физических лиц, размещенных на счетах и (или) в банковские вклады (депозиты): Декрет Президента Респ. Беларусь, 4 нояб. 2008 г., № 22 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2012.
7. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц: Закон Респ. Беларусь, 8 июля 2008 г., № 369–3 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2012.