

12-13



№ 12

30 апреля 2013

*С Днем Победы!*



## ЧИТАЙТЕ В НОМЕРЕ:

Беларусь – лидер СНГ по развитию рынка  
банковских платежных карточек

Признание и оценка банками основных  
средств согласно НСФО и МСФО

# ВЕСТНИК

АССОЦИАЦИИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

# ВЕСТНИК

АССОЦИАЦИИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ  
ИНФОРМАЦИОННО-АНАЛИТИЧЕСКИЙ И НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ



ИНДЕКСЫ 74886, 748862

## РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ

**В. И. ТАРАСОВ**, заведующий кафедрой банковской и финансовой экономики БГУ, доктор экономических наук, профессор – председатель Редакционного совета

**Н. И. БОГДАН**, профессор кафедры национальной экономики и государственного управления БГЭУ, доктор экономических наук

**С. Г. ГОЛУБЕВ**, начальник управления Информационно-аналитического центра при Администрации Президента Республики Беларусь, доктор экономических наук

**В. А. ЗАНЬКО**, Заместитель Председателя Правления ОАО «АСБ Беларусбанк»

**П. В. КАЛЛАУР**, Председатель Правления ОАО «Банк БелВЭБ», кандидат экономических наук

**М. М. КОВАЛЕВ**, декан экономического факультета Белорусского государственного университета, доктор физико-математических наук, профессор

**Н. В. ЛУЗГИН**, Заместитель Председателя Правления ОАО «Банк БелВЭБ», кандидат экономических наук, доцент

**А. И. ЛУЧЕНОК**, руководитель Центра макроэкономического регулирования и институционализма Института экономики НАН Беларуси, доктор экономических наук

**С. А. ПЕЛИХ**, профессор кафедры Академии управления при Президенте Республики Беларусь, доктор экономических наук

**С. Н. РУМАС**, Председатель Правления ОАО «Банк развития Республики Беларусь», кандидат экономических наук

**П. А. СИМОНОВ**, главный редактор журнала «Вестник Ассоциации белорусских банков»

**А. Н. ТУР**, Заместитель Главы Администрации Президента Республики Беларусь, доктор экономических наук

**В. Н. ШИМОВ**, Ректор Белорусского государственного экономического университета, доктор экономических наук, профессор

## РЕДАКЦИЯ

Главный редактор Павел Симонов  
Технический редактор Елена Левина  
Правовое обеспечение Анна Ковалева

Редакция и издатель ООО «Банковское дело»  
УНП 190247197

Адрес редакции:

220005, г. Минск, ул. Смолячкова, 9, к. 206,  
тел./факс 327-58-41, e-mail: vestnik@abbanks.by  
Журнал зарегистрирован Министерством информации Республики Беларусь 21.01.2010 г. в Государственном реестре средств массовой информации за № 1072.  
Источник получения правовой информации – Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. Эталонный банк данных правовой информации Республики Беларусь.

Издается с июля 1995 года. Выходит 3 раза в месяц.  
Подл. в печ. 25.04.2013 г. Ф. 60x84 1/8. Печ. офсетная.  
Печ. л. 3, тир. 320 экз. Зак. № 686. Цена свободная.  
Отпечатано в ОДО «Друк-С», г. Минск, ул. Ангарская, 2/3.  
Лицензия на полиграфическую деятельность № 02330/0494245 от 25.04.2009 г., выдана Министерством информации Республики Беларусь.

Перепечатка материалов – согласно Закону Республики Беларусь «Об авторском праве и смежных правах». Точка зрения редакции не всегда совпадает с мнением авторов. Научные материалы подлежат рецензированию. Материалы, помеченные значком ©, являются рекламными.

Ответственность за содержание рекламных материалов несут рекламодатели.

**№12 (692)**  
**30 апреля 2013 г.**

**В номере:**

### ПРЕДЛОЖЕНИЯ БАНКАМ

2

### В АССОЦИАЦИИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ

4

### АКТУАЛЬНО

#### БЕЛАРУСЬ – ЛИДЕР СНГ ПО РАЗВИТИЮ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

7

### БАНКОВСКАЯ ХРОНИКА

8

### БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

Валентина ЛУКАШЕВИЧ,  
доцент кафедры банковского дела  
Полесского государственного университета,  
кандидат экономических наук

#### ПРИЗНАНИЕ И ОЦЕНКА БАНКАМИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ СОГЛАСНО НСФО И МСФО

9

### ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ: РОССИЙСКИЙ ОПЫТ

#### МУЛЬТФИЛЬМЫ ПРО ИНФЛЯЦИЮ

17

#### ОЦЕНКА РОССИЯНАМИ СОБСТВЕННОГО УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ПРОДОЛЖАЕТ СНИЖАТЬСЯ

18

### ЖУРНАЛЬНОЕ ОБОЗРЕНИЕ

19

### ФИНАНСОВАЯ МОЗАИКА

23

**INVOLUX**  
МЕБЕЛЬ ДЛЯ ОФИСА

для кабинетов руководителей  
для офисных помещений  
кресла • стулья • рецепции  
офисные перегородки  
Консультации, проект, доставка, сборка.  
Гарантия производителя - 3 года.  
Стандарт качества ISO-9001



220068, РБ, г. Минск  
бульвар Шевченко, 26  
тел./факс: (017) 233-13-49  
моб.: (029) 633-13-49  
http: // www.volix.com



Валентина ЛУКАШЕВИЧ,  
доцент кафедры банковского дела  
Полесского государственного университета,  
кандидат экономических наук

## Признание и оценка банками основных средств согласно НСФО и МСФО

*В рамках реализации мероприятий Государственной программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь № 694, и постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 27.09.2007 № 185 банковский сектор за 2008-й и последующие годы составляет финансовую отчетность в соответствии с требованиями МСФО. При этом в соответствии с требованиями национального законодательства банки одновременно составляют бухгалтерскую отчетность. Для формирования финансовой отчетности по МСФО белорусскими банками применяется метод трансформации отчетности, составленной в соответствии с национальным законодательством, что не только сопряжено со значительными дополнительными расходами, но и приводит к возникновению существенных расхождений соответствующих показателей в разрезе компонентов отчетности<sup>1</sup>.*

С целью ликвидации таких расхождений Национальным банком Республики Беларусь ведется планомерная и последовательная работа по разработке и внедрению в практику деятельности банковского сектора национальных стандартов финансовой отчетности. Очередным документом такого плана является Национальный стандарт финансовой отчетности 16 «Основные средства» (НСФО 16), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2012 № 708.

Вступивший в силу с 29 января 2013 г. НСФО 16 применительно к составлению отчетности за 2013 год и последующие годы разработан в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 16 «Основные средства» (МСФО (IAS) 16). Требования стандарта принципиально не изменяют ранее установленный Национальным банком Республики Беларусь порядок учета основных средств банков, но вносят определенные коррективы в их оценку, признание, использование, списание и раскрытие соответствующей информации.

Насколько полно удалось обеспечить соответствие названного документа требованиям МСФО в части принципов признания и оценки основных средств в условиях национального законодательства, выясним путем сопоставления соответствующих параметров обоих стандартов.

Основной целью МСФО (IAS) 16 означена необходимость предоставления качественной и достоверной информации для различных пользователей финансовой отчетности относительно порядка учета основных средств, информирования об инвестициях в основные средства и любых движениях основных средств в течение отчетного периода. Аналогично цель НСФО 16 заключается в определении принципов признания и оценки основных средств в бухгалтерском учете и раскрытия соответствующей информации в финансовой отчетности. Для достижения поставленных целей в практической банковской деятельности требуется четкое определение ряда параметров по основным средствам:

- момент признания объекта;
- стоимость при первоначальном признании и последующем учете;
- порядок начисления амортизации;
- момент и стоимость выбытия.

В качестве основных средств МСФО (IAS) 16 определяет материальные активы, которые будут использоваться дольше, чем один отчетный период в производстве, для поставки товаров и услуг, для сдачи в аренду или для административных целей. Стандартом приведены типичные примеры классов основных средств, в т.ч. актуальных для банков:

- земля;
- здания;

<sup>1</sup> Стефанович Л.И. Стратегия развития бухгалтерского учета и отчетности в банках в условиях глобализации международных рынков капитала: монография. Мн., Издательский центр БГУ, 2011. 327 с.; Стефанович Л.И. Влияние процессов инфляции на финансовую отчетность банков // Банкаўскі веснік, 2012, № 28 (573). С. 25-34.



- оборудование;
- автотранспортные средства;
- офисная мебель;
- оргтехника.

НСФО 16 не формулирует отдельного определения основных средств, но перечисляет активы, в отношении которых стандарт не применяется. При этом можно отметить неполное соответствие национального стандарта МСФО. Так МСФО (IAS) 16 применяется для учета объектов основных средств, находящихся в процессе строительства или разработки и предназначенных для получения дохода в будущем, при условии отнесения таких объектов к инвестиционной собственности после завершения указанных процессов. Несмотря на то, что такой вид деятельности сегодня не распространен в банках Республики Беларусь, он имеет место в мировой практике и может достигать достаточно значительных объемов. Однако НСФО не только не выделяет понятие инвестиционной собственности, но и определяет, что стандарт не применяется в отношении:

- оборудования, требующего монтажа, а также смонтированного, но не введенного в эксплуатацию;
- вложений в основные средства и незавершенное строительство.

Ключевым вопросом учета объектов основных средств является их оценка, для чего МСФО (IAS) и НСФО используют ряд определений стоимости. Автором рассмотрены принятые стандартами определения стоимости в параллельном сопоставлении охватываемых ими понятий.

Таким образом, в приведенных определениях стоимости основных средств возможно выделить относительную идентичность их содержания (фактическая стоимость – первоначальная стоимость, переоцененная стоимость; балансовая стоимость – остаточная стоимость; справедливая стоимость – текущая рыночная стоимость; возмещаемая стоимость). Однако полное соответствие не достигнуто по причине необходимости соблюдения требований действующего национального законодательства в отношении переоценки, амортизации, ликвидации основных

средств. Таким образом, в приведенных определениях стоимости основных средств возможно выделить относительную идентичность их содержания (фактическая стоимость – первоначальная стоимость, переоцененная стоимость; балансовая стоимость – остаточная стоимость; справедливая стоимость – текущая рыночная стоимость; возмещаемая стоимость). Однако полное соответствие не достигнуто по причине необходимости соблюдения требований действующего национального законодательства в отношении переоценки, амортизации, ликвидации основных

Таблица 1

Определение стоимости основных средств

МСФО (IAS) 16	НСФО 16
<b>Фактическая стоимость</b> – сумма уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливая стоимость переданного для приобретения актива другого возмещения, на момент его приобретения или сооружения.	<b>Первоначальная стоимость</b> – стоимость, по которой актив признается в бухгалтерском учете в качестве основного средства (сумма фактических затрат на приобретение основных средств).
<b>Балансовая стоимость</b> – сумма, по которой актив учитывается в балансе, за вычетом суммы накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения.	<b>Переоцененная стоимость</b> – стоимость основного средства после его переоценки.
<b>Амортизируемая стоимость</b> – себестоимость актива или другая сумма, отраженная в финансовой отчетности вместо себестоимости, за вычетом ликвидационной стоимости.	<b>Остаточная стоимость</b> – стоимость основного средства, определяемая как разница между первоначальной (переоцененной) стоимостью основного средства и накопленными по нему за весь период эксплуатации суммами амортизации и обесценения.
<b>Справедливая стоимость (переоцененная стоимость)</b> – сумма, на которую можно обменять актив при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию сторонами.	<b>Текущая рыночная стоимость</b> – сумма денежных средств, которая была бы получена в случае продажи основного средства в текущих рыночных условиях.
<b>Возмещаемая стоимость</b> – наибольшая величина из двух значений: чистой продажной цены и величины доходов от использования актива.	<b>Возмещаемая стоимость</b> – наибольшая из двух величин: текущей рыночной стоимости основного средства за минусом предполагаемых затрат, непосредственно связанных с его продажей, или ценности использования данного основного средства.
	<b>Ценность использования</b> – текущая стоимость будущих потоков денежных средств, возникновение которых ожидается от продолжающегося использования основного средства и его выбытия в конце срока полезного использования.
<b>Ликвидационная стоимость</b> – величина поступлений, которые компания ожидает получить за актив в конце срока его полезной службы, за вычетом ожидаемых затрат по выбытию.	



средств и т.п. Следует обратить внимание на понятие ликвидационной стоимости, содержание которого НСФО 16 не определено. Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов, утв. постановлением Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 27.02.2009 г. № 37/18/6, определяет под амортизационной ликвидационной стоимостью оценочную величину в текущих ценах, которую организация планирует получить от реализации объекта основных средств или нематериальных активов, за вычетом предполагаемых затрат, связанных с их реализацией, в конце устанавливаемого срока полезного использования указанного объекта.

НСФО 16 не дает определения и амортизируемой стоимости, но устанавливает порядок ее систематического распределения в течение срока полезного использования объекта основных средств (нормативного срока службы) путем признания амортизационных отчислений в качестве расходов. При этом делается ссылка на Инструкцию о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов.

Поскольку начальным этапом бухгалтерского учета является определение его объекта, это распространяется и на элементы финансовой отчетности, составленной по МСФО. МСФО (IAS) 16 не конкретизирует буквально, что является объектом основных средств, и предусматривает возможность объединения отдельных незначительных активов для учета в качестве одного объекта при условии:

- наличия уверенности в получении связанных с активом будущих экономических выгод;
- возможности надежной оценки себестоимости актива.

Национальный стандарт определяет критерии признания (одновременно существующие) в бухгалтерском учете активов, имеющих материально-вещественную форму, в качестве основных средств:

- предназначены для использования в течение срока свыше 12 месяцев;
- ожидается получение экономических выгод в будущем от использования;
- первоначальная стоимость может быть надежно определена;

- не предполагается отчуждение в течение 12 месяцев с даты приобретения.

При этом установлена единица бухгалтерского учета основных средств (т.е. определен объект):

- инвентарный объект со всеми приспособлениями и принадлежностями;
- отдельный конструктивно обособленный предмет;
- обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций.

Первоначальное признание основных средств в бухгалтерском учете предполагает их учет по соответствующим счетам в определенной оценке. НСФО 16 приведены возможные варианты поступления в банк основных средств:

- приобретение за плату у юридических и физических лиц;
- создание;
- внесение учредителями (участниками) в качестве неденежного вклада в уставный фонд;
- получение безвозмездно;
- получение в обмен на другие активы;
- выявление излишков при инвентаризации;
- иные случаи, предусмотренные законодательством.

Национальный стандарт требует признания в бухгалтерском учете поступивших основных средств по первоначальной стоимости, равной сумме фактических затрат на их приобретение, включающей элементы, соответствующие требованиям МСФО (IAS) 16:

- стоимость приобретения основных средств;
- таможенные сборы и пошлины;
- проценты по кредитам и займам, полученным и направленным на приобретение основных средств в соответствии с законодательством;
- затраты, связанные с приведением основных средств в состояние, пригодное для использования, в том числе затраты на услуги других лиц, затраты на выплату вознаграждений работникам по гражданско-правовым договорам, затраты на подготовку площадки, доставку, погрузку, разгрузку, установку, сборку и монтаж, затраты по страхованию основных средств при перевозке;
- иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, приведением основных средств в состояние, пригодное для использования.



Далее НСФО предусматривает возможность (но не обязательно) включения в первоначальную стоимость расчетной оценки затрат на демонтаж и ликвидацию основного средства, а также восстановление природных ресурсов на занимаемом основным средством земельном участке в случае, если такие обязательства при приобретении данного основного средства вытекают из соответствующего договора или законодательства. Однако традиционно национальный учет не предусматривал отражение таких затрат в качестве будущих расходов (или в ином порядке) в составе первоначальной стоимости, и для банковской практики это нестипично. Вместе с тем деятельность по ликвидации строений и некоторого оборудования предполагает возможность привлечения сторонних организаций и специалистов, что в будущем будет сопряжено с затратами, которые можно предусмотреть уже на момент оценки объекта основных средств на этапе первоначального признания. В качестве примера для банковской практики может быть рассмотрена ликвидация бетонной подушки при выбытии банкомата.

Согласно требованиям МСФО (IAS) 16 основные средства при первоначальном признании оцениваются по фактической себестоимости, основными элементами которой являются такие статьи, как содержание персонала по строительству или приобретению объекта основных средств; подготовка площадки; доставка и разгрузка; установка и монтаж; пробный пуск; профессиональные услуги. При этом следует отметить, что первоначальная оценка стоимости демонтажа, ликвидации актива и восстановления производственной площадки, на которой он располагался, рассматривается как обязательный составной элемент фактической себестоимости объекта основных средств.

Поскольку к основным средствам относятся активы, используемые более 12 месяцев, важным моментом их учета в рыночной экономике и в условиях экономической нестабильности является возможность применения подходов к последующей оценке. Согласно МСФО (IAS) 16 последующую оценку основных средств банк ведет в соответствии с моделью, определенной учетной политикой: по первоначальной или переоцененной стоимости.

**Модель оценки по первоначальной стоимости** – учет основных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленных амортизации и убытков от обесценения.

**Модель оценки переоцененной стоимости** – учет основных средств по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом любой накопленной впоследствии амортизации и любых накопленных впоследствии убытков от обесценения.

Если банк принимает в учетной политике переоценку основных средств по справедливой стоимости, то переоценка должна проводиться достаточно регулярно, чтобы не допускать существенных расхождений между балансовой и справедливой (рыночной) стоимостью. Оценка может выполняться при помощи профессиональных оценщиков: а) путем определения суммы замещения с учетом износа или б) с пересмотром срока полезного использования. Определение суммы замещения с сохранением степени износа подразумевает переоценку основных средств, а затем накопленного износа пропорционально переоценке объектов основных средств. В результате балансовая стоимость уравнивается с переоцененной стоимостью на дату переоценки, и изменения нормы амортизации не требуется.

Определение суммы замещения с пересмотром срока полезного использования подразумевает уменьшение стоимости объектов основных средств на сумму накопленного износа, переоценку объектов основных средств до рыночной стоимости и установление нового срока полезной службы. В результате стоимость переоцененного объекта достигает уровня его справедливой стоимости на дату переоценки, а накопленная амортизация равна нулю. Соответственно дальнейшая эксплуатация подразумевает начисление амортизации по переоцененной стоимости из расчета оставшегося срока полезного использования.

Результат от переоценки может быть положительным (дооценка) или отрицательным (уценка). Дооценка увеличивает балансовую стоимость основных средств и относится на увеличение капитала банка. Уценка признается расходом с отнесением в отчет о прибыли и убытках банка. Если результат очередной переоценки противоположен предыдущему, то увеличение стоимости объекта основных средств отражается как доход в пределах суммы ранее учтенного расхода, а ее снижение – как уменьшение собственного капитала (в пределах резерва переоценки).

Последующие затраты, связанные с объектом основных средств, подразделяются на затраты



отчетного периода и капитальные затраты. Затраты отчетного периода (повседневная эксплуатация, сервисное обслуживание) списываются на финансовый результат по мере их возникновения и не изменяют балансовую стоимость основных средств. Последующие затраты, связанные с восстановлением экономических выгод, могут признаваться капитальными и добавляться к балансовой стоимости объекта в той мере, в какой они могут быть возмещены при дальнейшем использовании объекта.

В отличие от МСФО (IAS) 16, Национальный стандарт понятие переоценки трактует шире, включает в него модернизацию, реставрацию и частичную ликвидацию основных средств. Кроме того, НСФО 16 не рассматривает возможность проведения переоценки в соответствии с учетной политикой банка и определяет, что первоначальная стоимость основных средств не подлежит изменению, за исключением случаев:

- реконструкции (модернизации, реставрации) основных средств, проведения иных аналогичных работ;
- частичной ликвидации основных средств;
- переоценки основных средств в соответствии с законодательством;
- иных случаев, установленных законодательством.

Следует признать, что такой подход к оценке не соответствует требованиям рыночной экономики и, по нашему мнению, в перспективе потребует корректировки.

Разница между капитальными (включая расходы на приобретение основных средств) и текущими затратами очень существенна с точки зрения бухгалтерского учета. Обычно текущие затраты учитываются в отчетном периоде (за исключением расходов будущих периодов), а капитальные затраты распределяются на несколько отчетных периодов, к которым относятся. Один из взглядов на амортизацию состоит в том, что она представляет это распределение капитальных затрат между отчетными периодами.

В процессе использования основных средств или их компонентов в течение срока полезной службы их стоимость переносится частями на банковский продукт, что называется амортизацией основных средств. Стоимость объекта основных средств (или компонента), на которую начисляется амортизация, НСФО 16, как и МСФО (IAS) 16, определяет как амортизируемую. При этом НСФО не формулирует опреде-

ления последней (см. табл. 1). Согласно МСФО в расчет амортизации принимается амортизируемая (или первоначальная) стоимость, скорректированная на ликвидационную, за исключением случаев, когда последняя оказывается незначительной и ее можно признать несущественной. Соответственно амортизация предполагает систематическое распределение амортизируемой (с учетом ликвидационной) стоимости основных средств (компонентов) на протяжении сроков их полезной службы, что в учете банка отражается по правилам:

- амортизируемая стоимость объекта (за вычетом ликвидационной) списывается систематически на протяжении срока полезной службы;
- используемый способ амортизации отражает процесс потребления банком экономических выгод, заключенных в объекте;
- амортизационные отчисления за каждый период признаются расходом.

Первоначально для начисления амортизации необходимо определить период предполагаемого срока полезной службы. Начало периода приходится на момент готовности объекта основных средств к использованию, конец – на момент классификации его как предназначенного для продажи или прекращения признания (продажи, передачи, уничтожения).

Начисление амортизации может производиться в соответствии с возможными методами:

**линейным** – равномерное распределение амортизируемой стоимости объекта в течение срока его полезной службы;

**пропорционально объему производства** – исходя из предполагаемой производительности актива;

**уменьшаемого остатка** – уменьшение суммы амортизации на протяжении срока полезной службы.

Банк принимает в своей учетной политике конкретный метод амортизации и далее в процессе использования объектов основных средств должен периодически сопоставлять их балансовую стоимость с возмещаемой. Когда возмещаемая сумма становится ниже балансовой стоимости, последняя должна быть уменьшена до возмещаемой суммы, т.е. признан убыток от обесценения. Убыток от обесценения подлежит отражению в учете в зависимости от принятой банком модели учета основных средств. Так, при первой модели учета основных средств (первоначальная стоимость минус амортизация минус убытки от обесценения) – относится на



расходы полностью. При второй модели учета (по справедливой стоимости) – признается в качестве расходов только в части, покрываемой суммой дооценки предыдущей переоценки.

Принятый банком метод амортизации должен периодически пересматриваться, что отражается в учетной политике. В случае изменения потоков будущих выгод (реконструкция, моральный износ и др.) МСФО рекомендует проводить корректировку бухгалтерской оценки объектов основных средств и амортизационных отчислений текущего и будущего периодов.

Расчет амортизации основных средств требует установления срока полезной их службы и определения начала и окончания начисления.

Из предусмотренных МСФО (IAS) 16 вариантов определения срока полезной службы банковской деятельности предпочтителен подход по периоду времени, на протяжении которого предполагается использовать актив. Для конкретного актива срок полезной службы устанавливается в соответствии с перечисленными стандартом критериями на базе основанного на опыте эксплуатации подобных активов взвешенного решения и вероятности понижающего воздействия технических и коммерческих факторов и морального износа. Амортизация актива начинается с момента, когда он может быть использован по назначению, т.е. находится в месте и в необходимых для работы условиях в предусмотренном порядке. Амортизация актива прекращается на более раннюю из дат:

- дата классификации как «предназначенный для продажи»;
- дата прекращения признания актива (списание с баланса) или полная амортизация.

По ряду объектов основных средств после полной их амортизации на балансе может остаться ликвидационная стоимость, которая, как отмечалось ранее, определяется в начале срока полезной службы актива на основе экономически обоснованного решения и является остаточной стоимостью актива по окончании срока его полезной службы.

МСФО 16 не рассматривает порядок начисления амортизации, ссылаясь на требования Инструкции о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов и постановления Министерства экономики Республики Беларусь от 30.09.2011 № 161. Согласно указанным документам определение нормативного срока службы основных средств производится в зависимости от их видов в соответ-

ствии с классификацией, а по не включенным в классификацию объектам нормативный срок службы устанавливается решением комиссии на основании технической документации организаций-изготовителей или путем оценки технического состояния объекта.

В соответствии с национальными правилами расчет амортизационных отчислений производится от амортизируемой стоимости, в качестве которой может использоваться:

- первоначальная (переоцененная) стоимость объекта;
- недоамортизированная (остаточная) стоимость объекта с учетом последующих переоценок (обесценения, восстановления обесценения), которая представляет собой разницу первоначальной (переоцененной) стоимости и величины накопленной амортизации и суммы обесценения.

Банк вправе определить амортизируемую стоимость за вычетом амортизационной ликвидационной стоимости объекта, что закрепляется учетной политикой по объектам, введенным в эксплуатацию с 1 января 2011 года. При этом амортизационная ликвидационная стоимость должна пересматриваться банком самостоятельно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Инструкция допускает возможность выбора способа и метода начисления амортизации, дает характеристику линейного, нелинейного и производительного способов, прямого и обратного методов суммы чисел лет, устанавливает ограничения применения нелинейного способа. Следует признать, что данный нормативный акт составлен достаточно последовательно и системно, но при этом слишком громоздок и не допускает применения профессионального суждения.

Следующим моментом оценки и учета основных средств является процесс обесценения. МСФО (IAS) 16 не определяет критерии и учет обесценения основных средств, а отсылает к МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», который подробно рассматривает порядок пересмотра балансовой стоимости, восстанавливаемой суммы и момент признания или прекращения признания убытка от обесценения. Кроме того, в МСФО (IFRS) 3 «Объединение компаний» разъясняется порядок учета убытка от обесценения в отношении приобретаемых компаний.





Поскольку в настоящее время национальный стандарт, аналогичный МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов», для банковского сектора Республики Беларусь не принят, в НСФО 16 вопросу обесценения уделено достаточно внимания. В частности, предусмотрена возможность для банка в конце каждого отчетного периода (года) признавать в бухгалтерском учете суммы обесценения основных средств на основании решения руководителя или уполномоченного органа управления при условии наличия документального подтверждения признаков обесценения и возможности определения суммы обесценения с достаточной надежностью. Стандартом приведены признаки обесценения основных средств, определяемые за отчетный период (год):

- значительное (более 20%) уменьшение текущей рыночной стоимости основных средств;
- физическое повреждение основных средств;
- существенные изменения технологической, рыночной, экономической среды;
- увеличение рыночных процентных ставок;
- существенное изменение способа использования основных средств;
- другие признаки обесценения основных средств.

При расчете суммы обесценения основных средств определяется их возмещаемая стоимость на конец отчетного периода (года) как наибольшая из двух величин:

- текущей рыночной стоимости основного средства за минусом предполагаемых затрат, связанных с его продажей;
- ценности использования данного основного средства.

Сумма обесценения основного средства рассчитывается как превышение остаточной стоимости основного средства над его возмещаемой стоимостью. Если же ценность использования основных средств, применяемая для целей расчета их возмещаемой стоимости, не может быть достоверно определена, в качестве возмещаемой стоимости принимается их текущая рыночная стоимость, уменьшенная на сумму предполагаемых затрат, связанных с их продажей.

Для национальной банковской практики новшество представляет определение ценности использования основного средства из рассчитываемой текущей стоимости будущих потоков денежных средств (на период не более 5 лет и с

учетом оговоренных ограничений) от непрерывного использования основного средства и его продажи по окончании срока полезного использования с применением соответствующей ставки дисконтирования. Ставка дисконтирования должна отражать текущие рыночные оценки временной стоимости денежных средств и рисков, характерных для основного средства на дату расчета суммы его обесценения. В условиях недостаточно развитой рыночной среды стандарт допускает в качестве ставки дисконтирования применение ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь.

Если объект основных средств ранее не переоценивался, то сумма его обесценения должна относиться на расходы отчетного года с одновременным увеличением амортизации. По переоцененным основным средствам суммы обесценения снижают капитал в пределах остатка ранее признанной суммы увеличения в результате переоценки, а разница подлежит признанию в качестве расходов отчетного года. При отсутствии остатка в капитале по ранее переоцененным основным средствам сумма обесценения также подлежит отнесению на расходы отчетного года. Таким образом, НСФО 16 достаточно полно трактует технологию оценки и признания обесценения основных средств в бухгалтерском учете банка.

В заключительной части обоих стандартов рассматривается прекращение признания (списание) основных средств. Так МСФО (IAS) 16 допускает прекращение признания балансовой стоимости актива при его выбытии, осуществляемом разными способами, или отсутствии ожидания экономических выгод от использования или выбытия. Ожидаемый платеж при выбытии первоначально учитывается по справедливой стоимости. Если платеж по объекту откладывается, компенсация учитывается в соответствии с первоначально предусмотренным денежным эквивалентом. Доходы или убытки, возникающие при прекращении признания, являются разницей между чистой стоимостью продаж и балансовой стоимостью и должны отражаться в отчете о прибыли и убытках без включения в выручку.

НСФО 16 конкретно определяет случаи прекращения признания (выбытия) основных средств (продажа; передача безвозмездно; физический износ; утрата в связи с чрезвычайными обстоятельствами; ликвидация; обмен на другие активы; внесение в качестве неденежного вклада в уставный фонд другого юридического лица;



выявление недостатков при инвентаризации; иные случаи, предусмотренные законодательством). Но при этом стандарт не выделяет возможность списания объекта основных средств при отсутствии ожидания экономических выгод от использования или выбытия. Доходы и расходы от выбытия подлежат признанию в бухгалтерском учете с учетом требований Инструкции по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.06.2009 г. № 125.

Таким образом, признавая необходимость реформирования национальной системы бухгалтерского учета путем приведения ее в соответствие требованиям рыночной экономики, Национальный банк максимально, с учетом требований действующего правового поля, приближает

национальные стандарты финансовой отчетности к требованиям МСФО. Однако неполное соблюдение всех требований МСФО не дает права представлять отчетность как составленную в соответствии с ними, требует ее трансформации и, соответственно, затрат времени и средств.

Следует понимать, что преимущественное большинство экономически развитых стран формирует финансовую отчетность в полном соответствии с требованиями МСФО, обеспечивая тем самым качественной информацией внешних и внутренних пользователей. Банковская система Республики Беларусь отчетность по МСФО пока использует лишь для внешнего представления. При этом для надзорной, аналитической и прогнозной деятельности используются данные бухгалтерской отчетности, показатели которой, как отмечалось выше, существенно отличаются от финансовой отчетности по МСФО.

**УВАЖАЕМЫЕ КОЛЛЕГИ!  
ПРЕДЛАГАЕМ ВАМ НОВЫЙ  
ТЕМАТИЧЕСКИЙ СБОРНИК**

**ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ  
ЛЕГАЛИЗАЦИИ  
ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ  
В БАНКАХ-2012**

(«Вестник Ассоциации белорусских банков»)

**(ВЫПУСК 1)**

Стоимость выпуска – 85 000 руб.



**ЗАЯВКИ ПРИНИМАЮТСЯ:**

по тел./факсам: (017) 327 58 41; (017) 293 06 43; (017) 327 78 90;

e-mail: [vestnik@abbanks.by](mailto:vestnik@abbanks.by)