

БУХГАЛТЕРСКИЙ

УЧЕТ И АНАЛИЗ

Учредители:

1. Белорусская ассоциация бухгалтеров
2. Аудиторско-консалтинговая служба "Аудикс"

Информационная и интеллектуальная поддержка:

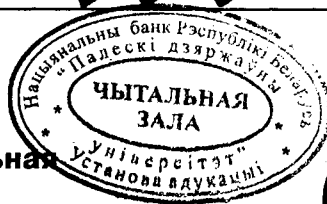
3. Белорусский государственный экономический университет
4. ООО "Белорусское общество оценщиков"

Главный редактор

Кравченко Л.И. Доктор экономических наук, профессор БГЭУ

Редакционная коллегия:

- Бутынец Ф.Ф.** Доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой учета и аудита Житомирского государственного технологического университета
- Ванкевич В.Е.** Начальник управления методологии бухгалтерского учета и отчетности Министерства финансов Республики Беларусь
- Власенко И.Л.** Начальник отдела бухгалтерского учета и отчетности Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь
- Давгалевич Л.И.** Начальник управления бухгалтерского учета Министерства промышленности Республики Беларусь
- Исаева Т.А.** Начальник Главного управления аудита Министерства финансов Республики Беларусь
- Кабушкин Н.И.** Доктор экономических наук, профессор БГЭУ
- Короленок Г.А.** Доктор экономических наук, профессор БГЭУ
- Малюга О.А.** Начальник управления финансов, цен, бухгалтерского учета и контроля Министерства торговли Республики Беларусь
- Мардинский В.А.** Генеральный директор аудиторско-консалтинговой службы "Аудикс"
- Матецкий Г.П.** Кандидат экономических наук, доцент, проректор по учебной работе БГЭУ
- Мезенцева Т.М.** Доктор экономических наук, профессор Финансовой академии Российской Федерации, г. Москва
- Михалкевич А.П.** Кандидат экономических наук, профессор, БГЭУ
- Новиков М.М.** Доктор экономических наук, профессор БГЭУ
- Панков Д.А.** Доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой "Бухгалтерский учет, анализ и аудит в отраслях народного хозяйства", БГЭУ
- Папковская П.Я.** Доктор экономических наук, профессор, зав. кафедрой "Бухгалтерский учет, анализ и аудит", БГЭУ
- Пехтерева А.Н.** Начальник управления статистических стандартов и организации статистики Министерства статистики и анализа Республики Беларусь
- Стефанович Л.И.** Зам. директора Департамента методологии банковского учета и бюджета банка Нацбанка Республики Беларусь
- Стражев В.И.** Доктор экономических наук, профессор БГЭУ
- Трифонов Н.Ю.** Президент Общественного объединения «Белорусское общество оценщиков», кандидат физико-математических наук, зав. кафедрой оценки БГУ



08⁽¹¹⁶⁾
2006

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

Журнал издается с января 1996 г.
Периодичность 12 номеров в год

Регистрационный номер № 49

Адрес редакции:

220070, г. Минск, пр. Партизанский, 24, к. 26
Тел. (017) 209-79-10

Приказом Высшей аттестационной комиссии Республики Беларусь № 101 от 04.07.2005 г. журнал «Бухгалтерский учет и анализ» включен в перечень научных изданий Республики Беларусь для опубликования результатов диссертационных исследований по экономическим наукам.

К сведению авторов:

Ответственность за достоверность информации, точность фактов, цитат, прочих сведений несут авторы. Рукописи, поступившие в редакцию, рецензируются.

Подписано в печать 15.08.2006 г.

Отпечатано в типографии УП "Ходр" ООО "БелТИЗ"
220004, г. Минск, ул. Освобождения, 9
Лицензия № 02330/0056661 от 29.03.2004 г.

Офсетная печать. Бумага газетная. Формат 60x84/8.
Усл. печ. л. 6,51. Уч.-изд. л. 8,2. Тираж 430 экз.
Зак. № 1014.

Цена договорная

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <i>С.Л. Кортаев</i> РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КОММЕРЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ: ОСОБЕННОСТИ И ПРОБЛЕМЫ ЕЕ УЧЕТА | 3 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|
| <i>В.В. Евдокимович</i> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЕРВИЧНОГО БУХГАЛТЕРСКОГО КОНТРОЛЯ ЗАГОТОВИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ. | 7 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|

СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РАЗВИТИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СТРАНАХ СНГ

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>М.И. Кандратович</i> БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ТУРИСТИЧЕСКИХ ОРГАНИЗАЦИЙ СТРАН СНГ: СОСТОЯНИЕ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ. | 11 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>О.А. Золотарева</i> ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПО КРЕДИТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКОВ. | 16 |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----|

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОНТРОЛЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Д.Т. Солодкий</i> СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ АУДИТА ФОРМИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ СТРОИТЕЛЬНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. | 20 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

| | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Е.Н. Цалко</i> СИСТЕМА ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ ОРГАНИЗАЦИИ: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ. | 23 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

ЛИЗИНГ В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Т.Л. Кравченко</i> ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И РАЗВИТИЯ ЛИЗИНГА В МИРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ | 25 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----|

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>А.В. Яковлева</i> АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ЦЕЛЕСООБРАЗНОСТИ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ЗАЕМНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ТОРГОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ. | 30 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Е.П. Кулай</i> УЧЕТ И АНАЛИЗ В УПРАВЛЕНИИ ПРОИЗВОДСТВЕННО-ТОРГОВЫМИ ПРОЦЕССАМИ ОБЩЕСТВЕННОГО ПИТАНИЯ. | 32 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Е.М. Жуковская</i> МЕТОДИКА АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИННОВАЦИОННОГО ПРОЕКТА. | 33 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>С.Б. Репкин</i> МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К АНАЛИЗУ И ОЦЕНКЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ СДЕЛОК ПО ТРАНСФЕРТАМ ИГРОКОВ СПОРТИВНЫХ КОМАНД. | 54 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ И ПЛАНИРОВАНИЕ В РОЗНИЧНОЙ ТОРГОВЛЕ: ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЯ

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>М.В. Попков,</i> СРЕДНЯЯ СТОИМОСТЬ ПОКУПКИ: ОЦЕНКА ВОЗМОЖНОСТЕЙ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ В АНАЛИТИЧЕСКОЙ И ПЛАНОВОЙ РАБОТЕ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. | 37 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В УПРАВЛЕНИИ ЭКОНОМИКОЙ

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Т.А. Ткалич</i> ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ИНФОРМАТИЗАЦИИ НА ЭКОНОМИКУ ПРЕДПРИЯТИЙ. | 41 |
|------------------------------------------------------------------------------------|----|

КОМПЬЮТЕРИЗАЦИЯ УЧЕТНО-КОНТРОЛЬНЫХ И ДРУГИХ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РАБОТ

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>Ю.М. Бокий</i> ПРОБЛЕМЫ КАЧЕСТВЕННОГО СОПРОВОЖДЕНИЯ ПРОГРАММ АВТОМАТИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ЭКОНОМИЧЕСКОГО АНАЛИЗА. | 46 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>М.В. Сидикевич</i> УЧЕТ СУММОВЫХ РАЗНИЦ ПРИ ОКАЗАНИИ АВТОТРАНСПОРТНЫХ УСЛУГ. | 48 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|----|

| | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <i>И.К. Мирончик</i> ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СИСТЕМЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ СУБЪЕКТАХОЗЯЙСТВОВАНИЯ. | 50 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПО КРЕДИТНЫМ ОПЕРАЦИЯМ БАНКОВ

О.А. Золотарева, канд. экон. наук, доцент УО «ГТУ им. Ф. Скорины»

В деятельности коммерческих банков нередко возникают ситуации, когда им требуются дополнительные по сравнению с обычным порядком ведения деятельности финансовые ресурсы. С этой целью банки создают резервы. Слово «резерв» означает «запас», «сбережение», «бронирование». Таким образом, резерв представляет собой запас финансовых ресурсов, создаваемый и сохраняемый банком до наступления определенного события, вероятность возникновения которого привела к необходимости бронирования финансовых ресурсов. Тем самым банк соблюдает принцип осторожности, в соответствии с которым, активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие риски, потенциально угрожающие финансовому состоянию, на следующие периоды. В данной статье рассматриваются проблемы оценки кредитов и создания резервов по ним, поскольку удельный вес кредитов и других активных операций клиентам составляет 64 процента в общей сумме активов по балансу банковской системы [1].

Создание резервов предусмотрено международными стандартами финансовой отчетности и разработанными для банков на их основе Национальными стандартами финансовой отчетности (НСФО), в частности НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Резервы по кредитам создаются банками с

1994 года. В настоящее время правила создания резервов по кредитным операциям определяются Инструкцией о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 сентября 2004 г. № 148 (далее – Инструкция № 148). В нынешней редакции Инструкции № 148 отсутствует перечень активов, подверженных кредитному риску. К активам, подверженным кредитному риску, можно отнести задолженность по средствам, размещенным в других банках; кредиты и займы клиентам кроме банков, задолженность по факторингу; задолженность по лизингу; задолженность по ценным бумагам, подверженным кредитному риску; задолженность по исполненным обязательствам за третьих лиц (в том числе при исполнении акцепта, авая, индоссамента по векселям, гарантии, аккредитива); средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств; прочие активные операции (продажа векселей с отсрочкой оплаты, затраты на приобретение прав требования).

Рассмотрим проблемы соответствия основных положений Инструкции № 148 и НСФО для банков.

В соответствии с Инструкцией № 148 резерв создается в процентах от общей суммы кредита (непогашенной части суммы кредита, указанной в кредитном договоре). По процентам, неустойкам, комиссионным и другим платежам, обусловленным условиями договора, резерв не формируется [2].

НСФО 39 вводит новые для банковского бухгалтерского учета понятия справедливой стоимости и амортизированной стоимости кредитов. В соответствии со статьей 28 НСФО 39 при признании (то есть на момент отражения в бухгалтерском учете) финансовые активы и финансовые обязательства должны быть оценены банком по справедливой стоимости [3]. Понятие справедливой стоимости определяется несколькими национальными стандартами финансовой отчетности – Национальным стандартом финансовой отчетности 21 «Влияние изменений валютных курсов» (НСФО 21), Национальным стандартом финансовой отчетности для банковской системы 30 «Финансовая отчетность банков» (НСФО 30), Национальным стандартом финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» (НСФО 32) для банков. НСФО 32 определяет справедливую стоимость как сумму, за которую можно произвести обмен активами или выполнить расчет по обязательству между осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми сторонами [4]. Для определения справедливой стоимости кредитов используется метод дисконтирования будущих потоков денежных средств. Будущие потоки денежных средств рассчитываются на основании заключенного договора, без учета возможных потерь от невозврата кредита. Дисконтирование производится под эффективную процентную ставку по данному кредиту. Эффективная процентная ставка определяется на дату выдачи и в дальнейшем не изменяется. Она представляет собой рыночную процентную ставку для определенного типа кредитов, действующую на дату выдачи. Таким образом, при первоначальной оценке кредита по справедливой стоимости ставка процента по договору должна сравниваться с рыночной процентной ставкой по кредитам, предоставленным заемщикам с таким же кредитным рейтингом, аналогичным по срокам, валюте, предоставленному обеспечению и другим факторам. По кредитам, выданным по рыночной ставке и на короткий срок (до одного года), сумма, указанная в кредитном договоре, и будет являться справедливой стоимостью.

Итак, оценка ставки процента на «рыночность» проводится только на дату выдачи кредита. В период от даты заключения договора до даты погашения кредита банк не признает изменения справедливой стоимости кредита. Последующий учет кредита (на каждую последующую отчетную дату после первоначального признания по справедливой стоимости) в соответствии с НСФО 39 ведется по амортизированной стоимости. Стандарт определяет амортизированную стоимость как текущую стоимость будущих потоков доходов по данному кредиту, дисконтированных под эффективную процентную ставку по данному кредиту. Так чем же справедливая стоимость отличается от амортизированной стоимости кредита? Эти два измерения кредита совпадают по величине лишь на дату первоначального признания. Если бы кредиты дисконтировались на каждую отчетную дату по рыночной процентной ставке, то это бы как раз и означало учет кредитов не по амортизированной, а по справедливой стоимости, что противоречит НСФО 39. Амортизированная же стоимость на начало отчетного периода определяется как амортизированная стоимость на начало предыдущего отчетного периода плюс начисленные проценты в соответствии с договором минус выплаты по погашению кредита.

Так, например, банк предоставил своему клиенту кредит в сумме 100000 рублей сроком на 2 года под 5% годовых с ежегодным погашением процентов и основной суммы долга аннуитетным платежом. При этом рыночная процентная ставка по аналогичному кредиту составляет 15 %.

Формула для расчета аннуитетного платежа:

$$A = \frac{C \times ПС}{1 - (1 + ПС)^{-n}} \quad (1)$$

где A – сумма аннуитетного платежа,

С – сумма кредита,
 ПС – процентная ставка за период в долях,
 n – количество периодов.
 Аннуитетный ежегодный платеж по данному кредиту составит:

$$A = \frac{100000 \times 0,05}{1 - (1 + 0,05)^{-2}} = 53780 \text{ рублей.}$$

Далее определяем справедливую стоимость кредита, потому что кредит выдан на условиях, существенно отличающихся от рыночных. Поскольку платежи по кредиту осуществляются аннуитетным платежом, величина будущих денежных потоков по данному кредиту одинакова в каждом периоде. В данном случае справедливая стоимость рассчитывается по формуле:

$$CC = ДП \times \frac{1 - \frac{1}{(1 + ЭПС)^n}}{ЭПС}, \quad (2)$$

где СС – справедливая стоимость,
 ДП – денежный поток,
 ЭПС – эффективная процентная ставка;
 n – количество периодов.

Справедливая стоимость кредита, рассчитанная по этой формуле, составляет 87 430 рублей:

$$CC = 53780 \times \frac{1 - \frac{1}{(1 + 0,15)^2}}{0,15} = 87430.$$

Исходя из положений НСФО 39 и приложений к нему, предлагаем следующие бухгалтерские проводки по учету кредита по справедливой и амортизированной стоимости:

на дату признания:

Дебет Расходы от признания по справедливой стоимости на сумму 12 570 рублей;

Дебет счета по учету кредита (2Х20 или 2Х3Х) на справедливую стоимость кредита — 87 430 рублей;

Кредит расчетный счет клиента или другой счет, на который направляется сумма кредита на 100 000 рублей.

Если при предоставлении кредита была сделана проводка:

Дебет 2Х20 или 2Х3Х;

Кредит расчетный счет клиента или другой счет, на который направляется сумма кредита на сумму указанную в кредитном договоре (100 000 рублей), то необходимо сделать проводку по корректировке стоимости кредита;

Дебет Расходы от признания по справедливой стоимости на сумму 12 570 рублей;

Кредит 2Х20 или 2Х3Х на сумму 12 570 рублей.

После первоначального признания кредита по справедливой стоимости происходит амортизация любых различий между первоначальной стоимостью и стоимостью к погашению.

Так, через год после даты выдачи кредита делаются проводки:

Дебет расчетный счет заемщика на 53 780 рублей;

Кредит 80ХХ «Процентные доходы» на 13 115 рублей (87430*15/100);

Кредит 2Х20 или 2Х3Х на сумму 41 665 рублей (53780–13115)

или

Дебет расчетный счет заемщика на 53 780 рублей;

Кредит 80ХХ на 3780 рублей;

Кредит 2Х20 или 2Х3Х на сумму 50 000 рублей;

и одновременно:

Дебет 2Х20 или 2Х3Х на сумму 9335 рублей;

Кредит 80XX на сумму 9335 рублей (амортизация разницы между стоимостью на дату признания и суммой на дату погашения).

Теперь амортизированная стоимость кредита составляет $87430 - 53780 + 13115 = 46765$ рублей.

Через два года после выдачи кредита делаются проводки:

Дебет расчетный счет заемщика на 53 780 рублей;

Кредит 80XX на 7015 рублей;

Кредит 2X20 или 2X3X на сумму 46 765 рублей

или

Дебет расчетный счет заемщика на 53 780 рублей;

Кредит 2X20 или 2X3X на сумму 50 000 рублей;

Кредит 80XX на 3780 рублей;

и одновременно:

Дебет 2X20 или 2X3X на сумму 3235 рублей (амортизация разницы между стоимостью на дату признания и суммой на дату погашения);

Кредит 80XX на сумму 3235 рублей.

Итак, в момент выдачи кредита по ставке ниже рыночной возникает убыток. Затем этот убыток амортизируется (уменьшается), то есть покрывается процентными платежами по рыночным ставкам. К сроку полного погашения кредита убыток сводится к нулю. Такая «переоценка» является, по сути, лишь перераспределением доходов между отчетными периодами.

Если кредит не погашается в строгом соответствии с кредитным договором, то в соответствии с НСФО 39 это является объективным признаком обесценения кредита. В этом случае банк должен прекратить признание процентных доходов. Обесценение отражает разницу между балансовой стоимостью на дату оценки и текущей стоимостью будущих потоков денежных средств по кредиту, оцененных с учетом ожидаемых будущих убытков. Эта разница и представляет собой величину необходимого резерва в соответствии с международными стандартами. При этом следует различать тест на «нерыночность», который должен проводиться на дату признания кредита, и тест на обесценение, который проводится на каждую отчетную дату.

По кредитам, к которым нет необходимости применять расчет амортизированной стоимости, сумма резерва должна, на наш взгляд, определяться Инструкцией № 148. По кредитам, предоставленным на нерыночных условиях, необходимо сначала рассчитать амортизированную стоимость, а затем при наличии признаков обесценения создавать резерв. При этом в соответствии с международными стандартами резерв не может быть создан в момент признания актива, в то время как Инструкция № 148 не исключает возможность возникновения такой ситуации. Существуют некоторые проблемы в точности определения резерва в соответствии с международными стандартами, поскольку при нарушении условий кредитного договора (при наличии признаков обесценения) сложно спрогнозировать реально ожидаемые потоки дохода с целью их дисконтирования. В то же время резерв в соответствии с Инструкцией № 148 поддается точному количественному определению. Поэтому в качестве «переходной» меры можно предложить рассчитывать балансовую стоимость кредитов в соответствии с НСФО 39 и создавать резерв по ним в случае обесценения в соответствии с критериями и нормами Инструкции № 148. Следует также отметить, что в соответствии с НСФО 39 текущая амортизированная стоимость уменьшается на сумму убытка от обесценения посредством использования соответствующего резерва. Таким образом, если Инструкция № 148 предполагает использование резерва для списания задолженности по кредитам, отнесенным к безнадежным, то НСФО 39 предполагает возможность частичного списания кредита за счет резерва и уменьшения его балансовой стоимости в соответствии со степенью обесценения. Вполне оправданно, если бухгалтерские проводки при создании и использовании резерва в соответствии с НСФО будут такими, как предусмотрено Инструкцией по бухгалтерскому учету формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь [5]. Вместе с тем остается открытым вопрос, каким образом отразить в учете увеличение балансовой стоимости кредита в случае уменьшения степени обесценения кредита. Ведь резерв уже был использован на уменьшение балансовой стоимости кредита. Объяснений п. 53 НСФО 39 явно недостаточно для составления бухгалтерских записей. Таким образом, можно сделать вывод о необходимости четких методических рекомендаций по бухгалтерскому учету резервов по активным операциям банков.

Итак, изучение правил создания резервов по кредитным операциям банков и порядка их отражения в учете позволяет сформулировать следующие выводы и предложения:

1. Банк должен создавать резервы по кредитным операциям в соответствии с международными стандартами, исходя из принципа «осторожности».

2. Нормативные акты, разработанные Национальным банком Республики Беларусь на основе отечественных и международных стандартов учета, неоднозначно трактуют вопросы оценки стоимости кредитов, создания резервов и их отражения в учете.

3. В качестве «переходной» меры нами предлагается отражение в учете стоимости кредитов в соответствии с международными стандартами по амортизированной стоимости и создание резервов по ним в соответствии с отечественными правилами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Горбачевская В., Набокова И. НСФО 39: классификация и оценка финансовых инструментов/ Банковский вестник. – 2006, № 16 (345). – С. 26-33.

2. Инструкция о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску/ Утверждена Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29 сентября 2004 г. № 148.

3. Национальный стандарт финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39) для банков/ Утвержден Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 29 декабря 2005 г. № 422.

4. Национальный стандарт финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» (НСФО 32) для банков/ Утвержден Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 30 сентября 2005 г. № 296.

5. Инструкция по бухгалтерскому учету формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь/ Утверждена Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 4 апреля 2006 г. № 88.

6. Нидлз Б., Андерсон Х., Кондуэлл Д. Принципы бухгалтерского учета: Пер. с англ./ Под ред. Я.В. Соколова. – 2-е изд., стереотип. – М.: Финансы и статистика, 2000.