

БУХГАЛТЕРСКИЙ

УЧЕТ И АНАЛИЗ

Учредители:

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

Информационная и интеллектуальная поддержка:

3. Белорусский государственный экономический университет
4. ОО "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

Кабушкин Н.И. Доктор экономических наук, профессор БГЭУ

Короленок Г.А. Доктор экономических наук, профессор БГЭУ

Дздалко Н.А. Начальник управления финансов, цен, бухгалтерского учета и контроля Министерства торговли Республики Беларусь

Мардинский В.А. 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

Сорока Н.В. Начальник управления аудита Министерства финансов 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

12 (132)

2007

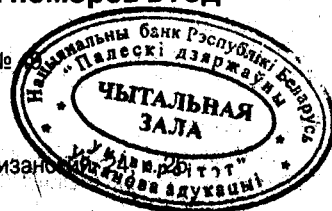
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЙ ЖУРНАЛ

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

Регистрационный номер №

Адрес редакции:

220070, г. Минск, пр. Партизанов
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 15.12.2007 г.

Отпечатано в типографии УП "Ходр" ОО "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 400 экз.
Зак. № 1534.

Цена договорная

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В УПРАВЛЕНИИ ЭКОНОМИКОЙ

М.М. Шигун

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЙ: КОМПЬЮТЕРИЗАЦИЯ ПРОЦЕССОВ МЫШЛЕНИЯ..... 3

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ

В.Ф. Бабына, С.В. Кузнецов

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ КАК НЕОБХОДИМАЯ ПРЕДПОСЫЛКА ОПТИМИЗАЦИИ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ..... 9

С.Г. Вегера

ЗЕМЕЛЬНЫЙ УЧАСТОК, КАК ОБЪЕКТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В СОСТАВЕ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЯ:
ПРОБЛЕМЫ И ИХ РЕШЕНИЯ..... 16

В.В. Евдокимович

РАЗВИТИЕ ЗВЕРОВОДЧЕСКИХ ХОЗЯЙСТВ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ
И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ В НИХ КЛАССИФИКАЦИИ И УЧЕТА ЗАТРАТ 20**ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ИХ РЕШЕНИЯ**

О.А. Золотарева

ПРОБЛЕМЫ ТРАНСФОРМАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО..... 26

И.А. Бова

ЧАСТИЧНАЯ ЛИКВИДАЦИЯ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ: ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА..... 29

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ

Д.А. Гавриленко

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ЭФФЕКТИВНОСТИ ПОСРЕДНИЧЕСКИХ И ТОЛЛИНГОВЫХ ОТНОШЕНИЙ..... 33

Е.Г. Толкачева

МЕТОДИКА АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ТОВАРОВ
ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ..... 37

А.В. Сотникова

МЕТОДИКИ ПРОГНОЗНОГО АНАЛИЗА ПРИБЫЛИ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
СОВРЕМЕННОГО ЭКОНОМЕТРИЧЕСКОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ..... 43

ПЕРЕЧЕНЬ СТАТЕЙ, ОПУБЛИКОВАННЫХ В ЖУРНАЛЕ «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ» ЗА 2007 Г. 48

ПРОБЛЕМЫ ТРАНСФОРМАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВ В СООТВЕТСТВИИ С МСФО

О. А. Золотарева, доцент ГГУ им. Ф. Скорины

В настоящее время в Республике Беларусь идет процесс реформирования национальной системы бухгалтерского учета в направлении приведения ее в соответствие с требованиями международных стандартов финансовой отчетности. Переход белорусских банков на международные принципы учета начал осуществляться в 1994 году, когда были разработаны и внедрены в банковскую практику методические указания о порядке создания специальных резервов на возможные потери по сомнительным активам, что создало основу для исчисления и создания источников покрытия банковских рисков. В том же году было разработано положение о принципе наращивания доходов и расходов коммерческими банками, что предполагало накапливание доходов (расходов) до фактического срока их поступления на счета (выплаты со счетов) банка. В 1996 году был введен в действие новый план счетов, разработанный на основе рекомендаций Всемирного банка. В 2001 году начался следующий важный этап проведения реформ в области банковского бухгалтерского учета. Этот этап отличает создание и постепенное внедрение в практику национальных стандартов финансовой отчетности в соответствии с международными. К настоящему времени разработано и внедряется 19 стандартов, необходимых и приемлемых в банковской системе республики. Начиная с отчетности за 2008 год все банки республики наряду с бухгалтерской отчетностью, составляемой в соответствии с законодательством, представляют годовую финансовую отчетность по международным стандартам. Целью внедрения в национальную практику международных стандартов финансовой отчетности (далее — МСФО) является обеспечение сопоставимости данных о финансовом состоянии национальных и иностранных банков, облегчение доступа белорусским банкам к международным рынкам капитала, достижение

информационной прозрачности банковского сектора, повышение доверия потенциальных инвесторов к банковской системе страны и к экономике республики в целом. Финансовая отчетность по международным стандартам будет включать в себя бухгалтерский баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменении капитала, отчет о движении денежных средств, примечания, в том числе краткое описание существенных элементов учетной политики, прочие пояснения.

Составление финансовой отчетности в соответствии с МСФО возможно двумя путями:

- использованием трансформации финансовой отчетности, составленной в соответствии с отечественным законодательством, в отчетность по МСФО на конец отчетного периода;
- ведением параллельного учета по МСФО в течение всего отчетного периода.

К преимуществам метода трансформации относят минимальные изменения во внутренних технологиях и участие в процессе лишь узкого круга специалистов. Недостатком этого метода является менее точное представление отчетности, более длительные сроки ее подготовки. Этот метод называют иногда «паразитированием на бухгалтерском учете».

Достоинством параллельного ведения учета является максимальная точность и оперативность. Он не требует значительных затрат времени на подготовку отчетности по МСФО после предоставления отчетности, составляемой в соответствии с белорусским законодательством. Вместе с тем параллельный учет более трудоемок по сравнению с методом трансформации. Использование метода параллельного учета целесообразно при большом объеме работ по трансформации отчетности.

При использовании метода трансформации активы и пассивы реклассифицируются в соответствии с МСФО на основе составляемых для этого таблиц, отражающих перевод с белорусской системы учета на международную.

Финансовая отчетность по МСФО будет составляться белорусскими банками на основе бухгалтерской отчетности, составляемой в соответствии с отечественным законодательством, посредством применения метода трансформации — перегруппировки статей бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках, внесения необходимых корректировок и применения профессиональных мотивированных суждений. Эта отчетность будет использоваться Национальным банком в надзорных целях для формирования полного представления о финансовом состоянии банка.

Наиболее важными для банков международными стандартами, определяющими порядок раскрытия информации об их основных операциях, являются МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 39 «Финансовые инструменты: раскрытие и оценка».

Рассмотрим применение метода трансформации на примере наиболее важного финансового инструмента банков — кредитов. Кредитные операции являются основным источником доходов банка. Достоверное отражение информации о кредитах является обязательным условием осуществления эффективного внутреннего контроля в банке.

В соответствии с МСФО 39 предоставленные банком кредиты относятся к категории финансовых инструментов с фиксированными или определяемыми сроками погашения [1]. При выдаче кредиты должны отражаться в учете по фактическим затратам (по справедливой стоимости), а при последующей оценке — по амортизированной стоимости [2].

Справедливая стоимость предоставленных денежных средств определяется при размещении ресурсов на льготных, нерыночных условиях путем построения денежных потоков и их дисконтирования с использованием рыночных процентных ставок на дату размещения ресурсов. Результаты расчета справедливой стоимости предоставленных кредитов при первоначальном признании относят на убыток за период. При последующей оценке кредиты отражаются по амортизированной стоимости [3, с. 18–19]. Амортизация разницы между первоначальной стоимостью кредита и суммой погашения рассчитывается по эффективной процентной ставке.

Итак, для расчета амортизированной стоимости кредита необходимо:

- определить эффективную процентную ставку по данному кредиту;
- дисконтировать денежные потоки, определенные условиями кредитного договора, по эффективной процентной ставке;
- провести тестирование кредита на обесценение.

Эффективная процентная ставка — это процентная ставка, которая точно приводит расчетные будущие денежные потоки в течение ожидаемого срока существования финансового инструмента к чистой балансовой стоимости финансового актива. В расчет включаются все вознаграждения и другие суммы, выплачиваемые и получаемые сторонами по договору. Эффективная процентная ставка называется также уровнем дохода к погашению и является внутренней нормой доходности кредита за определенный период. Внутренняя норма доходности рассчитывается на основе построения денежных потоков и применения функции Excel — ВНДОХ [4].

Рассчитывать амортизированную стоимость кредита не нужно в том случае, если кредит выдан на срок менее года и (или) эффективная (рыночная) процентная ставка не отличается от установленной в договоре процентной ставки.

Так, например, кредит предоставлен 01.07.07 в сумме 20 млн. руб. сроком на 2 года под 5% годовых. Платежи по погашению основного долга и процентов за пользование кредитом осуществляются по договору с периодичностью один раз за полгода. Проценты начисляются на фактический остаток задолженности. Рыночная процентная ставка по аналогичным кредитам на дату признания составляет 14% годовых.

Таблица 1

Ожидаемые денежные потоки в соответствии с условиями кредитного договора

Конечные даты погашения	Потоки денежных средств по погашению основного долга	Потоки денежных средств по погашению процентов за кредит
31.12.07.	5 млн. руб.	0,5 млн. руб.
30.06.08.	5 млн. руб.	0,375 млн. руб.
31.12.08.	5 млн. руб.	0,25 млн. руб.
30.06.09.	5 млн. руб.	0,125 млн. руб.

Итак, количество периодов уплаты процентов — 4. Эффективная процентная ставка за период — 7%.

Справедливая стоимость кредита (СС), определяемая на дату признания дисконтированием ожидаемых денежных потоков по эффективной процентной ставке, равна:

$$CC = \frac{5,5 \text{ млн. руб.}}{1 + 0,07} + \frac{5,375 \text{ млн. руб.}}{(1 + 0,07)^2} + \frac{5,25 \text{ млн. руб.}}{(1 + 0,07)^3} + \frac{5,125 \text{ млн. руб.}}{(1 + 0,07)^4} = 18,02 \text{ млн. руб.}$$

Расходы от признания кредита по справедливой стоимости составляют 1,98 млн. руб. (20 млн. руб. — 18,02 млн. руб.).

Составим график амортизации по данному кредиту (табл. 2).

Таблица 2

График амортизации на дату признания кредита, млн. руб.

Периоды	Амортизированная стоимость на начало периода	Потоки денежных средств по погашению основного долга	Потоки денежных средств по погашению процентов за кредит	Процентный доход по рыночной процентной ставке	Амортизация разницы между стоимостью на дату признания и суммой на дату погашения (графа 5 минус графа 4)	Амортизированная стоимость на конец периода (графа 2 минус графа 3 плюс графа 6)
1	2	3	4	5	6	7
01.07.07–31.12.07	18,02	5	0,5	1,26	0,76	13,78
01.01.08–30.06.08	13,78	5	0,375	0,96	0,59	9,37
01.07.08–31.12.08	9,37	5	0,25	0,65	0,4	4,77
01.01.09–30.06.09	4,77	5	0,125	0,33	0,21	0

При составлении отчетности за 2007 год по международным стандартам производятся определенные корректировки.

Сумма кредита на 01.01.2008 — 15 млн. руб. корректируется на 1,22 млн. руб. со знаком «минус». После корректировки в балансе (в активной его части) сумма кредита на 01.01.2008 будет равна 13,78 млн. руб.

В пассивной части баланса корректировки будут следующими: накопленная прибыль уменьшается на сумму расходов от признания кредита по справедливой стоимости, то есть на 1,98 млн. руб., и увеличивается на 0,76 млн. руб. (разница между доходами по эффективной и объявленной процентной ставке). Таким образом, пассив баланса уменьшается также на величину 1,22 млн. руб.

В следующем отчетном году для составления отчетности на 01.01.2009 по данному кредиту входящими будут откорректированные данные за 2007 год.

Предположим также, что в 2008 году по кредиту был создан специальный резерв в связи с фактом неуплаты. На 01.01.2009 фактическая задолженность по кредиту составит 10 млн. руб. Кредит отнесен к 4 группе риска и создан резерв в размере 50% от суммы кредита, что составляет 5 млн. руб. В соответствии с МСФО 39 необходимо рассчитать убыток от обесценения. Обесценение отражает разницу между балансовой стоимостью на дату оценки и текущей стоимостью будущих потоков денежных средств по кредиту, включая суммы, возмещаемые по обеспечению, дисконтированные с использованием эффективной первоначальной процентной ставки по данному кредиту. Денежные потоки по данному кредиту, оцененные с учетом ожидаемых убытков, составят 5 млн. руб. Количество оставшихся периодов уплаты — 1. Используя эффективную процентную ставку, определенную при признании кредита, определим убыток от обесценения с использованием метода дисконтирования. Величина убытка составит 4,67 млн. руб. Составим новый график амортизации с учетом того, что новое значение эффективной процентной ставки составит 6,38 (табл. 3).

Амортизированная стоимость кредита на отчетную дату (01.01.2009) определяется как амортизированная стоимость на предшествующую отчетную дату (01.01.2008), минус сумма погашения основного долга в отчетном году, плюс сумма амортизации между суммой на дату признания и суммой на дату погашения, относящаяся к отчетному году, и минус убыток от обесценения.

Таблица 3

График амортизации кредита с учетом изменения потоков денежных средств, млн. руб.

Период	Амортизированная стоимость на начало периода	Потоки денежных средств по погашению основного долга	Потоки денежных средств по погашению процентов за кредит, млн. руб.	Процентный доход по рыночной процентной ставке (графа 2х6,38%)	Амортизация разницы (графа 5 - графа 4)	Убыток от обесценения, млн. руб.	Амортизированная стоимость на конец периода (графа 2 - графа 3 + графа 6 - графа 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
01.07.08-31.12.08	9,37	-	-	-	-	4,67	4,7
01.01.09-30.06.09	4,7	5	-	0,3	0,3	0	-

В активной части баланса за 2008 год корректировки будут сделаны по резерву на сумму 0,3 млн. руб. (5 млн. руб. – 4,7 млн. руб.), а также на разницу между доходами по эффективной и объявленной процентной ставке на сумму 0,585 млн. руб. Общая сумма корректировок по данному кредиту составит 0,885 млн. руб. На эту же сумму делаются корректировки в пассивной части баланса в части накопленной прибыли.

Соответствующие корректировки осуществляются и в отчете о прибыли и убытках.

При определении справедливой стоимости кредита наибольшую трудность представляет установление критериев "рыночности" ставки процента. Заключение кредитного договора на условиях существенно отличающихся рыночных вряд ли возможно между независимыми и осведомленными сторонами. В условиях развитого кредитного рынка банк не будет заключать кредитный договор на заведомо невыгодных для себя условиях. При заключении подобного договора можно предположить, что его следствием является возникновение скрытого актива для кредитодателя. В таком случае актив должен быть юридически оформлен, а разницу между балансовой и номинальной стоимостью кредита нужно относить не на расходы банка, а на увеличение стоимости соответствующего актива. Однако такие активы, как правило, трудно идентифицировать.

В качестве ориентиров эффективных процентных ставок могут выступать, по усмотрению банка, ставка рефинансирования Национального банка, преобладающие процентные ставки по аналогичным кредитам на рынке в данном регионе, средневзвешенные процентные ставки самого банка по аналогичным кредитам на дату выдачи.

В заключении следует отметить, что Национальный банк в настоящее время предусматривает возможность применения банками только метода трансформации. Для самих банков метод трансформации является наиболее простым способом выполнить требования Национального банка. Переход на параллельный учет требует более существенных изменений в бухгалтерском учете и станет возможным при возникновении у банков реальной потребности в составлении отчетности по МСФО, как важнейшего инструмента принятия управленческих решений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. 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/ Банковский вестник.— 2006.— № 8.— С. 19–38.
2. Инструкция по методике расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств и применению амортизированной стоимости в финансовой отчетности банков: утверждена постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 6 июня 2007 г. № 171/ Банковский вестник.— 2007.— № 20.— С. 19–35.
3. Золотарева О.А. Проблемы учета резервов по кредитным операциям банков/ Бухгалтерский учет и анализ.— 2006.— № 8.— С. 16–20.
4. Тихомирова Е. Признание и оценка финансовых инструментов по МСФО [Электронный ресурс].— 2006.— Режим доступа: [http:// www/irppou/ru](http://www/irppou/ru).— Дата доступа: 25.10.2007.