

# 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

Давгалевиц 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

Малюга О.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

# 4<sup>(124)</sup>

# 2007

## 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 15.04.2007 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 545 экз.

Зак. № 450.

Цена договорная

Нацыянальны банк Рэспублікі Беларусь  
УА "Палескі дзяржаўны ўніверсітэт"

**ВІБЛІЯТЭКА**

№ \_\_\_\_\_

© ООО «Бухгалтерский учет и анализ»

**ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ И ИХ РЕШЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

Л.А. Сошникова ОТРАЖЕНИЕ ПРИРОДООХРАННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА СЧЕТЕ ПРОИЗВОДСТВА НЕФИНАНСОВОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ.....	3
--	---

**ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ИХ РЕШЕНИЯ**

С.Л. Коротаяев ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ УЧЕТА КУРСОВЫХ РАЗНИЦ.....	8
---	---

Д.В. Папковская МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАЗВИТИЯ СЕГМЕНТНОЙ ОТЧЕТНОСТИ О РАСХОДАХ ОРГАНИЗАЦИИ.....	10
---	----

О.А. Золотарева ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ БАНКОВ.....	21
---	----

О.М. Рыбакова, Е.М. Гирбасова ИНТЕГРАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В СИСТЕМУ НАЦИОНАЛЬНОГО СЧЕТОВОДСТВА.....	25
---	----

**ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ПЛАНИРОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ИХ РЕШЕНИЯ**

Т.Ф. Герцева ИНТЕГРАЦИЯ КАК МЕТОД ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ УЧЕТА И ПЛАНИРОВАНИЯ В СИСТЕМЕ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ.....	17
---	----

**КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ**

В.В. Евдокимович ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ УЧЕТА ЗАТРАТ В ЗВЕРОВОДЧЕСКИХ ХОЗЯЙСТВАХ.....	29
--	----

**МЕТОДИКИ ПЛАНИРОВАНИЯ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Н.В. Ковалева ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ В НАЛОГОВОМ ПЛАНИРОВАНИИ.....	33
---	----

**МЕТОДИКИ ПЛАНИРОВАНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

В.В. Липницкий ИНДИКАТОРЫ И ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ УСТАНОВКИ В УПРАВЛЕНИИ РОЗНИЧНЫМ ТОВАРООБОРОТОМ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ.....	36
--	----

**ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ**

С.И. Скриба МЕТОДИКА ПРОВЕРКИ СИСТЕМНЫХ ВЗАИМОСВЯЗЕЙ ТОВАРОПОТОКОВ В ОПЕРАЦИОННОМ БЮДЖЕТНОМ ПЛАНИРОВАНИИ ТОРГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	41
---	----

Т.П. Винокурова ПОКАЗАТЕЛИ АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ИХ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ.....	45
---	----

А.В. Сотникова МЕТОДИКИ ТЕКУЩЕГО АНАЛИЗА И ОЦЕНКИ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОЙ ПРИБЫЛИ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....	48
--	----

Н.С. Ратина ОСОБЕННОСТИ АНАЛИЗА ФОРМИРОВАНИЯ ФОНДА ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	53
---	----

А.Ю. Хатько МЕТОДИКА РАСЧЕТА ВАЛОВОГО РЕГИОНАЛЬНОГО ПРОДУКТА ДЛЯ ОЦЕНКИ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ РЕГИОНА.....	55
--	----

## **ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ БАНКОВ**

*О.А. Золотарева, канд. экон. наук, доцент ГГУ им. Ф. Скорины*

Начало 2007 года отмечено существенными изменениями в банковском бухгалтерском учете, которые определяются дальнейшим продвижением банковской системы в направлении освоения международных принципов учета и отчетности. В частности, с 1 января вступила в действие 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, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 (далее — Инструкция № 138). И хотя резервы создаются белорусскими банками с 1994 года, данная Инструкция существенно отличается от своих предыдущих аналогов.

Впервые Инструкция предусматривает создание резервов не только по активам, подтвержденным кредитному риску, но и по условным обязательствам кредитного характера. Создание резервов по условным обязательствам предусмотрено также Национальным стандартом финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37), который разработан Национальным банком для банковской системы на основе одноименного международного стандарта. Резервы в соответствии с НСФО 37 создаются в том случае, если произошедшее в прошлом событие привело к появлению текущего обязательства, и значительна вероятность того,

что для урегулирования этого обязательства потребуется выбытие активов. Применительно к банкам примером такого обязательства является выдача банком гарантии по кредиту, предоставляемому клиенту (принципалу) другим коммерческим банком. В данном случае существует вероятность оттока экономических выгод в виде платежа по гарантии. Мы хотели бы обратить внимание на разницу в определении условного обязательства в Инструкции № 138 и НСФО 37.

Так, в соответствии с НСФО 37 условное обязательство определяется как возможное обязательство, возникшее как результат прошлых событий, и существование которого будет подтверждено в будущем наступлением или ненаступлением одного или ряда неопределенных будущих событий, которые находятся вне контроля банка [1, с. 52]. В Инструкции № 138 условные обязательства определяются как не отраженные на балансовых счетах обязательства банка, подверженные кредитному риску, включая обязательства банка предоставить денежные средства на возвратной основе, обязательства банка произвести платежи по гарантийным обязательствам и иные обязательства [2, с. 36]. Подобное определение условного обязательства скорее совпадает с понятием текущего правового обязательства, которое в НСФО 37 определено как обязательство, вытекающее из договора или законодательства и существующее на отчетную дату. В соответствии с НСФО 37 при заключении договора гарантии у банка возникает текущее правовое обязательство. Такое обязательство не является условным, если нет вероятности выбытия активов. Если такая вероятность появляется (например, ухудшение финансового состояния принципала), то текущее обязательство начинает рассматриваться как условное и как таковое отражается в финансовой отчетности. И, наконец, если вероятность становится значительной (объявление принципала банкротом) и можно произвести надежную оценку обязательства, то банк создает резерв по наилучшей оценке. Следовательно, резерв является количественным выражением условного обязательства. Итак, в соответствии с НСФО наличие текущего правового обязательства является предпосылкой возникновения условного обязательства, в то время как Инструкция № 138 предполагает создание резерва скорее не по условным обязательствам, а по текущим правовым обязательствам, не отраженным в балансе. При этом классификация обязательств и формирование резерва в соответствии с Инструкцией осуществляется уже в момент возникновения обязательства. Различная трактовка категорий в нормативных документах Национального банка имеет не только теоретическое значение. Так, в соответствии с Инструкцией № 138 по необеспеченным гарантийным обязательствам с правом регресса даже при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента банк должен создавать резерв в размере 10 процентов от общей суммы условного обязательства уже в момент заключения договора гарантии. Если договор заключен без права регресса, то по необеспеченным гарантийным обязательствам должны быть созданы резервы в размере не менее чем 30 процентов от суммы обязательства даже при отсутствии негативной информации о рисках контрагента. В то же время в соответствии с НСФО 37 резервы по данным гарантийным обязательствам создаваться не должны.

Вероятность наступления последствий по НСФО может оцениваться бухгалтером субъективно на основе собственного опыта или знаний или объективно посредством привлечения для оценки специалистов со стороны. В Инструкции № 138, напротив, сделана попытка предложить единые для всех банков критерии оценки рисков по внебалансовым обязательствам, которые в обобщенном виде можно представить в таблице 1.

*Таблица 1*

**Классификация внебалансовых обязательств банка в отношении юридических лиц в зависимости от обеспечения и способности контрагента исполнить договорные обязательства**

Критерии классификации	Качество обеспечения	
	Обеспеченные	Необеспеченные
1. Гарантийные обязательства с правом регресса		
1.1. при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком	1	2
1.2. при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком	1	2
1.3. при наличии признаков финансовой неустойчивости	2	3
2. Гарантийные обязательства без права регресса		
2.1. при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком	1	3
2.2. при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком	2	3
2.3. при наличии признаков финансовой неустойчивости	3	4
3. Обязательства по предоставлению денежных средств		
3.1. при отсутствии признаков финансовой неустойчивости контрагента и иной негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком	1	1
3.2. при наличии негативной информации о способности контрагента исполнить свои обязательства перед банком	2	2
3.3. при наличии признаков финансовой неустойчивости	2	3

К пятой группе относят условные обязательства в отношении контрагентов, объявленных в установленном законодательством порядке экономически несостоятельными (банкротами), в отношении которых открыто ликвидационное производство.

Создание резерва по условным обязательствам банка, исходя из действующего Плана счетов, следует отразить проводкой:

Дебет 9470 «Отчисления в резервы на риски».

Кредит 6251 « Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным в балансе ».

Порядок отражения в учете использования резерва (например, в результате необходимости исполнения обязательства по выданной гарантии) не определен нормативными документами Национального банка. Эти операции можно отразить, на наш взгляд, проводками:

Дебет 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным в балансе».

Кредит 1819 «Расчеты по прочим операциям» (возможно использование счета 1814 «Расчеты по межбанковским переводам»).

Дебет 1819 (1814).

Кредит корреспондентский счет банка.

Расход 99014 «Гарантии и поручительства» на сумму выданной гарантии.

В соответствии со статьей 177 Банковского кодекса Республики Беларусь гарант не имеет права в порядке регресса требовать от принципала возмещения сумм, уплаченных бенефициару по банковской гарантии, если иное не предусмотрено соглашением принципала и гаранта [3]. Если же возмещение все-таки предусмотрено соглашением, и банк-гарант имеет право регрессного требования к должнику, то в рассмотренной нами ситуации по выдаче банком гарантии за клиента в пользу другого коммерческого банка возникает не только условное обязательство, но и условный актив в сумме гарантии, которая вероятнее всего будет исполнена.

Резерв по условному активу не создается, поскольку банк должен оценивать не вероятность возврата клиентом средств по исполненной гарантии, а вероятность оттока экономических выгод из-за исполнения гарантии [4].

Когда вероятность становится значительной, на сумму резерва делается проводка:

Дебет 9470 «Отчисления в резервы на риски и платежи».

Кредит 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным в балансе».

В момент исполнения обязательства перед банком-бенефициаром в банке-гаранте делаются проводки:

Дебет 2X50 (групп счетов, 20, 21, 23, 25) «Исполненные обязательства».

Кредит корреспондентский счет банка.

Расход 99014 «Гарантии и поручительства» на сумму гарантии.

Бухгалтерской проводкой будет отражена задолженность принципала перед гарантом и выполнение обязательства банка-гаранта перед банком-бенефициаром. Условный актив перестает быть условным и начинает учитываться в балансе банка-гаранта. Резерв, созданный по условному обязательству, должен быть восстановлен проводкой:

Дебет 6251 «Резервы на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным в балансе».

Кредит 9470 «Отчисления в резервы на риски и платежи» или 8470 «Уменьшение резервов на риски и платежи» (если резерв был создан в предыдущем отчетном периоде).

С момента признания актива в балансе он должен быть классифицирован в соответствии с Инструкцией № 138, поскольку исполненные банковские гарантии являются активами, подверженными кредитному риску. Критерии классификации исполненных гарантий можно представить в таблице 2.

Таблица 2

**Классификация исполненных гарантий по группам кредитного риска в зависимости от срока с момента исполнения и условий договора**

Срок с момента исполнения	Условия договора	
	с правом регресса	без права регресса
до 90 дней с момента исполнения	3	4
от 91 до 180 дней с момента исполнения	4	5
свыше 180 дней с момента исполнения	5	5

Таким образом, данный актив может быть отнесен, по меньшей мере, к третьей группе риска с созданием резерва в размере 30 процентов от суммы исполненной гарантии следующей проводкой:

Дебет 9420 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами».

Кредит 2915 (2905, 2935, 2955) «Резерв на покрытие возможных убытков по иным активным операциям».

Что касается исполненных гарантий в случае отсутствия регрессного требования к должнику, то, по нашему мнению, они вообще не должны учитываться на балансе. После прекращения условного обязательства и использования резерва на исполнение обязательства банка-гаранта перед банком-бенефициаром они могут рассматриваться как условные активы с отражением последних в финансовой отчетности банка.

В таблице 3 представлены сравнительные характеристики правил создания резервов в соответствии с НСФО 37 и Инструкцией № 138.

Таблица 3

**Сравнительные характеристики правил создания резервов в соответствии с НСФО 37 и Инструкцией № 138**

Правила создания резервов	Инструкция № 138 для активов, подверженных кредитному риску	Инструкция № 138 для условных обязательств	НСФО 37
Элементы, по которым создаются резервы	Балансовые активы, подверженные кредитному риску	Внебалансовые правовые обязательства (гарантийные обязательства, обязательства по предоставлению денежных средств)	Внебалансовые обязательства кредитного характера (гарантии, акцепты, авали и т. п.)
Критерии создания резерва	1. Способность должника вернуть долг, 2. Качество и достаточность обеспечения. 3. Длительность просроченной задолженности. 4. Количество пролонгаций	1. Способность контрагента исполнить свои договорные обязательства. 2. Качество и достаточность обеспечения. 3. Информация о любых рисках контрагента	1. Наличие текущего обязательства; 2. Существование вероятности, что для исполнения обязательства потребуется выбытие активов; 3. Возможность надежной оценки суммы резерва
Способ оценки суммы резерва	Оценка осуществляется банком на основании произведенной классификации активов на пять групп. Для оценки суммы резерва используются установленные Инструкцией нормативы в процентах от суммы задолженности	Оценка осуществляется банком на основании произведенной классификации условных обязательств на пять групп. Для оценки суммы резерва используются установленные Инструкцией нормативы в процентах от общей суммы условного обязательства	Оценка производится бухгалтером субъективно, опираясь на опыт по аналогичным операциям и знание ситуации, либо объективно, основываясь на профессиональных суждениях и отчетах независимых экспертов, аналитиков, юристов, оценщиков. Для оценки суммы резерва используются различные статистические методы, позволяющие учесть неопределенности, будущие события, обстоятельства. Расчетная сумма резерва — это наилучшая оценка расходов, необходимых для исполнения обязательства по состоянию на отчетную дату
Использование резерва	Для списания задолженности, отнесенной к безнадёжной (пятая группа)	Инструкцией не определяется	Для исполнения тех обязательств, для которых он первоначально создавался

Таким образом, существует расхождение в трактовке категории «условное обязательство» в различных нормативных документах Национального банка. Белорусские правила создания резервов по условным обязательствам не приведены в соответствие с международными стандартами учета и отчетности. Порядок отражения в учете резервов по внебалансовым обязательствам нормативно не достаточно определен. Предложенные нами бухгалтерские проводки по созданию и использованию резервов по условным обязательствам кредитного характера составлены в соответствии с НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» на основе действующего плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках Республики Беларусь.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» (НСФО 37) для банковской системы: утвержден Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 30 июня 2004 г. № 209/ Банковский вестник.— 2004.— № 21.— С. 51—58.
2. 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: утверждена постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 28 сентября 2006 г. № 138/ Банковский вестник.— 2006.— № 32.— С. 34—48.
3. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-3: Принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.; Одобрен Советом Респ. 12 окт. 2000 г.; В редакции закона Республики Беларусь от 17 июля 2006 № 145-3/ Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс].— 2006.— Режим доступа: <http://www.nbrb.by>.— Дата доступа: 15.02.2007.
4. Бондарь Е. Последствия условных фактов хозяйственной/ Бухгалтерское приложение [Электронный ресурс].— 2005.— № 19.— Режим доступа: <http://www.akdi.ru/id/izdania/bp/arch/2005/19/032429bp.htm>.— Дата доступа: 02.03.2007.