



**АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ
НАУЧНОГО ЗНАНИЯ
В XXI ВЕКЕ**

Часть 2

Федеральное агентство по образованию
Алтайский государственный университет
Рубцовский институт (филиал)

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ НАУЧНОГО ЗНАНИЯ В XXI ВЕКЕ

*СБОРНИК СТАТЕЙ МЕЖРЕГИОНАЛЬНОЙ
НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЙ КОНФЕРЕНЦИИ
С МЕЖДУНАРОДНЫМ УЧАСТИЕМ*

Часть 2

г. Рубцовск
8–9 июня 2007 г.



Барнаул – Рубцовск

Издательство Алтайского
государственного университета
2007

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ПРИМЕНЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ УЧЕТА РЕЗЕРВОВ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

О.А. Золотарева

*Гомельский государственный университет
им. Франциска Скорины, Гомель*

Переход белорусских банков на международные принципы учета начал осуществляться в 1994 г., 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. Тем самым банки начали постепенно отказываться от так называемого «кассового принципа» отражения доходов и расходов, искажающего размеры прибыли, заработанной в отчетном периоде. В настоящее время кассовый метод продолжает использоваться при работе с доходами, а при работе с расходами используется принцип наращивания (начисления). «Неполное» внедрение в практику принципа начисления объясняется высоким риском невозврата кредитов, несовершенством налогового законодательства.

В 1995 г. банки в экспериментальном порядке приступили к составлению новой финансовой отчетности. Финансовая отчетность дала возможность коммерческим банкам до перехода на новый план счетов путем внесистемных расчетов приобрести некоторые навыки оценки активов и пассивов, исчисления прибылей и убытков применительно к международным правилам и стандартам, составлять финансовые отчеты, сопоставимые с отчетностью коммерческих банков стран с рыночной экономикой. В 1996 г. был введен в действие новый план счетов, разработанный на основе рекомендаций Всемирного банка. Балансовые счета классифицируются в плане счетов по типам контрагентов, характеру операций, степени убывания ликвидности активов и степени востребованности пассивов, что значительно облегчает анализ банковского баланса.

**Сравнительные характеристики правил создания резервов
в соответствии с НСФО 37 и НСФО 39**

Правила создания резервов	НСФО 39	НСФО 37
Элементы, по которым создаются резервы	Балансовые активы, подверженные кредитному риску	Внебалансовые обязательства кредитного характера (гарантии, акцепты, авали и. т.п.)
Критерии создания резерва	Способность должника вернуть долг; Качество и достаточность обеспечения; Длительность просроченной задолженности; Количество пролонгаций	Наличие текущего обязательства; Существование вероятности, что для исполнения обязательства потребуется выбытие активов; Возможность надежной оценки суммы резерва
Способ оценки суммы резерва	Резерв представляет собой разницу между балансовой стоимостью на дату оценки и текущей стоимостью будущих потоков денежных средств по кредиту, оцененных с учетом ожидаемых будущих убытков	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
Использование резерва	Для списания задолженности по активам банка, отнесенным к безнадежным	Для исполнения тех обязательств, для которых он первоначально создавался
Источники создания резерва	Отчисления в резерв относятся на расходы банка в полном размере независимо от величины полученных доходов	Резерв создается за счет прибыли, остающейся в распоряжении банка

В 2001 г. начался следующий важный этап проведения реформы в области банковского бухгалтерского учета. Этот этап отличается созданием и постепенное внедрение в практику национальных стандартов финансовой отчетности в соответствии с международными. К настоящему времени разработаны и внедряются около 20 стандартов, необходимых и приемлемых в банковской системе республики.

Создание резервов в банках предусмотрено международными стандартами финансовой отчетности и разработанными на их основе национальными стандартами – НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы» и НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В таблице обобщены правила создания резервов в соответствии с НСФО 37 и 39.

<i>Файзиева Г.Н.</i> Проблема формирования целостного знания в экономическом вузе.....	420
<i>Шмидт Н.М.</i> Педагогические условия математической подготовки менеджеров.....	426

ЧАСТЬ 2

СЕКЦИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

<i>Шатилов И.Н.</i> Современное российское управление производственной и социальной сферой.....	3
<i>Кутякова Н.А.</i> Проблемы создания и передачи ценности образовательных услуг.....	6
<i>Кутякова Н.А.</i> Планирование комплекса маркетинга малого предприятия.....	12
<i>Белан А.И.</i> Рынок труда и его становление.....	16
<i>Ковальчук В.В.</i> Оценка эффективности рыночного процесса как метод повышения качественного потенциала маркетинговой деятельности.....	21
<i>Голева О.Г.</i> Основные модели стратегического планирования, применяемые в современной организации.....	23
<i>Пфайфер М.Р.</i> Принципы построения самообучающейся организации.....	31
<i>Шердакова Т.А., Порошина О.О.</i> Интеллектуальный капитал и проблемы его измерения.....	35
<i>Мануковская Л.А.</i> Особенности профессионального развития студентов специальности «Государственное и муниципальное управление».....	38
<i>Шуба Г.П.</i> Качество образования как основной инструмент повышения конкурентоспособности вуза.....	41
<i>Савченко Ю.Ю.</i> Продвижение образовательных услуг: новые тенденции на российском рынке.....	47
<i>Порошина О.О., Шердакова Т.А.</i> Государственное регулирование инновационной деятельности в Республике Беларусь.....	54
<i>Шулепова О.П.</i> Влияние тарифной политики в электроэнергетике на экономику региона.....	58

<i>Шихалева Н.Ю.</i> Особенности карьеры молодых специалистов в современной России	62
<i>Афиногентова Н.Е.</i> Совершенствование механизма управления производительностью труда в производственном секторе федеральной службы исполнения наказаний	67
<i>Соловьева Е.В.</i> Роль социально-психологических методов в управлении персоналом организации	72
<i>Шевцова Н.В.</i> Роль мотивации в системе управления персоналом	80
<i>Моисеева Е.С.</i> Основные направления перестройки работы кадровых служб в современных российских условиях	84
<i>Тупиков И.В.</i> Построение оптимальной модели единой энергетической системы муниципального образования	88

СЕКЦИЯ ФИНАНСОВ И КРЕДИТА

<i>Васильева Г.В.</i> Использование кредитной линии иностранного банка для финансирования инвестиций	96
<i>Войтишкина А.Л.</i> Государственное стимулирование инновационной деятельности	99
<i>Золотарева О.А.</i> Методические аспекты применения международных стандартов учета резервов в банках Республики Беларусь	102
<i>Корхов И.Ю.</i> Перспективы участия банков в инвестиционной деятельности	104
<i>Кравец Л.М., Болтрушевич Г.К., Иванова Т.И.</i> Гармонизация налоговых систем Республики Беларусь и Российской Федерации	106
<i>Пакшенкова С.В.</i> К вопросу о выборе наиболее оптимальной модели бюджетно-территориальной организации местного самоуправления в крупном городе	110
<i>Самсонова Т.В.</i> Развитие ипотечного кредитования в Хакасии. Региональный аспект	112
<i>Стрижкина В.Н.</i> Анализ собственных доходов местного бюджета (на примере городского округа – город Барнаул)	121

<i>Стрижкина И.В.</i> Анализ фактического финансирования национального проекта «Образование» в бюджетных учреждениях Алтайского края	124
<i>Фролкин В.С.</i> Анализ нормативно-правового обеспечения межбюджетных отношений в Алтайском крае. Проблемы формирования доходной части бюджетов сельских поселений	129

СЕКЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АУДИТА И НАЛОГОВ

<i>Белан А.И.</i> Рынок мобильных факторов производства	139
<i>Цива Н.В.</i> Внутрифирменное предпринимательство – важнейший управленческий инструмент	145
<i>Бирюкова Т.Д.</i> Внутренний аудит как форма контроля коммерческой организации	154
<i>Бирюкова Т.Д., Кожевников Е.Б., Брянкина О.В.</i> Налоговое планирование как функция оперативного контроллинга	162
<i>Андрусенко Л.А.</i> Способы составления российскими предприятиями отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности	169
<i>Выскребенцева А.С.</i> Анализ кредитоспособности предприятия на основе количественных и качественных составляющих	175
<i>Выскребенцева А.С.</i> Методики анализа кредитоспособности заемщика	194
<i>Бахирева А.А.</i> Расчет оптимального размера заказа материальных ценностей при формировании бюджета закупок сырья	201
<i>Ласкина М.В.</i> Понятие малого предприятия. Критерии отнесения предприятий к малым	213
<i>Каптилович Э.В.</i> Прогнозирование и выбор рационального варианта регионального развития	219