

ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Н.А. Лякина, студент,

Л.П. Бабаш, старший преподаватель,

Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации

Значимость исследования в области бухгалтерского учета кредитных операций в современных экономических условиях не вызывает сомнений. Ведь кредитная деятельность – важнейший критерий эффективности банковской деятельности в целом, показатель реализации банковской системой своей основной функции в рыночной экономике, ее возможности и способности содействовать задачам экономического роста, достижению финансовой и макроэкономической стабилизации, перераспределению в нефинансовый сектор инвестиций, а так же сбережений населения. Особую актуальность приобретают вопросы оптимизации кредитных операций банка и совершенствования кредитного законодательства в условиях приближения отечественной системы учета к международным принципам и стандартам учета и отчетности.

На протяжении последних десяти лет Национальный банк Республики Беларусь делал все возможное, чтобы выполнить концептуальные положения государственных программ и помочь банкам в процессе их перехода на МСФО.

К сожалению, необходимо констатировать, что процесс перехода банковской системы на МСФО нельзя считать полностью завершенным, поэтому работа в данном направлении будет продолжаться. В частности, по отражению в бухгалтерском учете и финансовой отчетности кредитов и других финансовых инструментов по справедливой или амортизированной стоимости; по применению метода начисления. В настоящее время в банковской системе метод начисления применен только к расходам, а по отношению к доходам, учитывая принцип осторожности, установлен кассовый метод (доходы отражаются в бухгалтерском учете при их получении от клиентов), что не соответствует международной практике применения этого принципа. Для устранения данного расхождения необходимо: применение метода начисления по доходам. Начисленные доходы к получению отразить в Отчете о прибыли и убытках (форма 2 годового отчета согласно приложению 2 к Постановлению Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 27.11.2006 № 323 «О годовом отчете банков Республики Беларусь»)

Формирование резервов (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 от 28.09.2006 № 138, регламентирует формирование резервов в соответствии с национальным законодательством), в целях устранения расхождений с МСФО, необходимо доначисление резервов в соответствии с требованиями МСФО 37 и МСФО 39 (МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" IAS 39 "Financial Instruments: Recognition and Measurement"; МСФО 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" IAS 37 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets")

Еще одним из направлений совершенствования можно выделить овердрафтное кредитование. С выходом Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата от 30.12.2003 № 226, появилась реальная возможность официально применять данный вид кредитования. В действительности же банки Республики Беларусь работали с овердрафтом даже при отсутствии этого понятия в нормативных документах. При этом в бухгалтерском учете банки отражали эту операцию на текущих (расчетных) счетах клиентов (группа счетов 301). Таким образом, при предоставлении кредита в форме овердрафта и отражении этой операции в бухгалтерском учете на пассивных текущих (расчетных) счетах образуется дебетовое сальдо, что приводит к нарушению сразу 2х принципов бухгалтерского учета: приоритет экономического содержания над юридической формой; раздельное отражение активов и пассивов.

В целях соблюдения требований МСФО 1 и НСФО 1 по предоставлению достоверной информации в финансовой отчетности банков, а также по применению принципа "приоритет экономического содержания над юридической формой", необходимо осуществить урегулирование выявленного несоответствия в системе бухгалтерского учета. В связи с тем, что в Плане счетов бухгалтерского учета для банков Республики Беларусь отсутствуют балансовые счета по учету овердрафта, а также в настоящее время отсутствует порядок бухгалтерского учета операций в форме овердрафта, предложены следующие направления методологического решения данного вопроса, а именно: