

ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ БАНКА: МЕЖДУНАРОДНЫЕ И НАЦИОНАЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ

д-р экон. наук Л.И. Стефанович

Белорусский государственный университет, Минск

Современная деятельность банков характеризуется работой с финансовыми инструментами, с помощью которых кредитные институты выполняют свои основные функции. Финансовые инструменты составляют значительную часть активов и обязательств банков, поэтому играют главную роль в обеспечении эффективного функционирования самого банка и банковской системы государства в целом.

Развитие сложных финансовых рынков, дающих компаниям и банкам вести торговлю новыми инструментами (включая производные финансовые инструменты) и таким образом менять структуру риска своей основной деятельности, является неотъемлемым фактором экономической деятельности, который ставит наиболее сложные задачи перед современной учетной практикой и практикой подготовки финансовой отчетности.

На современном этапе развития международной учетной практики основные требования к классификации финансовых инструментов, их признанию и оценке в бухгалтерском учете и финансовой отчетности определены Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО): МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В рамках мероприятий, проводимых Национальным банком Республики Беларусь по внедрению МСФО [1, с. 51-61], банковская система применяет в своей практической деятельности при ведении бухгалтерского учета и формировании финансовой отчетности Национальные стандарты финансовой отчетности (НСФО) и нормативные правовые акты Национального банка, определяющие нормы применения стандартов. Национальные стандарты финансовой отчетности разрабатываются регулирующим органом (Национальным банком) на соответствие МСФО. Общие требования к банкам при классификации финансовых инструментов; принципов представления их в финансовой отчетности; принципов признания процентных доходов, дивидендов, других доходов и расходов, относящихся к финансовым инструментам, определены НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Принципы признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и отдельных дого-

воров покупки и продажи нефинансовых инструментов в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банков установлены НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В целях признания (отражения) финансовых инструментов в бухгалтерском учете банк должен классифицировать финансовый инструмент как финансовый актив, финансовое обязательство или долевого инструмент в соответствии с сущностью предмета договора. Учитывая, что для банков характерно выполнение банковских функций и функций, присущих любой организации в части организации и ведения хозяйственной деятельности, в таблице 1 и таблице 2 представим классификацию финансовых и нефинансовых активов, финансовых и нефинансовых обязательств банков, поскольку требования НСФО 32 не распространяются на нефинансовые активы и нефинансовые обязательства.

Таблица 1

Классификация финансовых и нефинансовых активов

Финансовые активы	Нефинансовые активы
<ul style="list-style-type: none"> • Денежные средства • Средства на корреспондентских счетах в банках: в Национальном банке, в банках-резидентах, в банках-нерезидентах, в том числе в драгоценных металлах и драгоценных камнях • Кредиты и ресурсы, предоставленные банкам и клиентам: краткосрочные и долгосрочные кредиты, займы, факторинг, лизинг, исполненные гарантии, сделки РЕПО • Вклады (депозиты) размещенные: до востребования, срочные, условные, в том числе в драгоценных металлах и драгоценных камнях • Ценные бумаги других эмитентов: облигации, акции, векселя, депозитные сертификаты, прочие ценные бумаги, выпущенные контрагентами • Средства в расчетах, подлежащие получению: по операциям с иностранной валютой, с ценными бумагами, с чеками и банковскими пластиковыми карточками, с производными финансовыми инструментами, с драгоценными металлами и драгоценными камнями • Дебиторская задолженность по расчетам за переданные покупателям основные средства и прочее имущество • Производные инструменты • Условные активы (учет на внебалансовых счетах) 	<ul style="list-style-type: none"> • Нематериальные активы • Основные средства • Товарно-материальные ценности • Средства на межфилиальных счетах • Расчеты по платежам в бюджет и государственные бюджетные и внебюджетные фонды • Расчеты по капитальным вложениям • Дебиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) за приобретаемые товарно-материальные ценности, выполняемые работы и оказываемые услуги • Прочие требования недоговорного характера

Примечание: собственная разработка.

Классификация финансовых и нефинансовых обязательств

Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
<ul style="list-style-type: none"> • Средства на корреспондентских счетах банков: Национального банка, банков-резидентов, банков-нерезидентов, в том числе в драгоценных металлах и драгоценных камнях • Средства на счетах клиентов: текущие (расчетные счета, карт-счета, счета по доверительному управлению имуществом, благотворительные счета, аккредитивы, средства для расчетов чеками • Вклады (депозиты) привлеченные: до востребования, срочные, условные, в том числе в драгоценных металлах и драгоценных камнях • Кредиты и займы полученные • Средства в расчетах, подлежащие перечислению: по операциям с иностранной валютой, с ценными бумагами, с чеками и банковскими пластиковыми карточками, с производными финансовыми инструментами, с драгоценными металлами и драгоценными камнями • Ценные бумаги, выпущенные банком (кроме собственных долевых инструментов): облигации, векселя, сберегательные сертификаты, прочие ценные бумаги • Кредиторская задолженность по расчетам с поставщиками (подрядчиками) за полученные товарно-материальные ценности, принятые работы и полученные услуги • Производные инструменты • Условные обязательства (учет на внебалансовых счетах) 	<ul style="list-style-type: none"> • Средства на межфилиальных счетах • Расчеты по платежам в бюджет и государственные бюджетные и внебюджетные фонды • Расчеты по капитальным вложениям • Кредиторская задолженность по расчетам с покупателями за передаваемые основные средства, прочее имущество и оказываемые услуги • Прочие обязательства недоговорного характера

Примечание: собственная разработка.

Классификация финансовых и нефинансовых активов и обязательств показывает, что банковскую деятельность в основном характеризует работа с такими финансовыми инструментами как финансовые активы и финансовые обязательства, на долю которых приходится преобладающая часть всех активов и пассивов балансов банков. Доля финансовых активов составляет 96 % - 97 % от общей суммы активов банков и соответственно на долю нефинансовых активов приходится 3 % - 4 %. Доля финансовых обязательств составляет порядка 82 % - 84 % от общей суммы пассивов банков. Доля нефинансовых обязательств не является существенной, поэтому ее невозможно выделить из общей структуры пассивов банков. Представленные цифры обуславливают и подтверждают наличие факта особой значимости для банковской системы применения НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», который определяет принципы признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и отдельных договоров покупки и продажи нефинансовых инструментов в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банков.

Исходя из классификации финансового инструмента, определяются требования к его признанию и оценке в бухгалтерском учете.

Первоначальное признание финансовых инструментов осуществляется по справедливой стоимости.

Последующая оценка финансовых инструментов осуществляется по справедливой или амортизированной стоимости:

- последующее признание по справедливой стоимости подразумевает применение оценки финансового инструмента по стоимости, на которую его можно было бы обменять при возникновении такого намерения в данный момент времени. В качестве справедливой стоимости выступает рыночная стоимость финансового инструмента (котировка финансового инструмента на активном рынке, рейтинг долгового инструмента, согласно данным рейтингового агентства и т.п.);

- последующее признание по амортизированной стоимости подразумевает применение специальной (амортизированной) стоимости.

Как понятийный аппарат «справедливая стоимость» в настоящее время определены в национальных стандартах финансовой отчетности для банковской системы (НСФО 32 и НСФО 39) и в Инструкции по бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами. Справедливая стоимость – это сумма, за которую можно произвести обмен активами или выполнить расчет по обязательству между осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами [2, п.4.8; 8, п.5; 1, п.3.4]. Что касается амортизированной стоимости, то определение представлено только в НСФО 39. Амортизированная стоимость – стоимость, по которой финансовый актив или финансовое обязательство оценивается при признании, минус выплаты основной суммы, плюс или минус накопленная амортизация (с применением эффективной процентной ставки) разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на дату погашения, минус убыток от обесценения [3, п.5.12.].

На протяжении последних десяти лет (начиная с 2006 года) банковская система уже применяет в своей практической деятельности НСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", который соответствует требованиям МСФО 39 [4]. Вместе с тем, необходимо признать, что до настоящего времени нормы стандарта в части бухгалтерского учета кредитов, предоставленных на нерыночных условиях, по амортизированной стоимости на практике не применяются. Такая позиция, принятая Национальным банком, характеризуется рядом объективных факторов, подтверждающих невозможность применения данного вида стоимости на данном этапе.

В целях реализации требований НСФО 39 на уровне бухгалтерского учета автором публикации предлагается новая методология отражения в бухгалтерском учете кредитных операций банка на основе применения амортизированной стоимости, новизна которой характеризуется примене-

нием принципиально новой разновидности оценки кредитных ресурсов банка, предоставленных его клиентам на нерыночных условиях, по «амортизированной стоимости». Ее отличительная особенность заключается в открытии новых балансовых и внебалансовых счетов для учета кредитов по амортизированной стоимости в Плане счетов бухгалтерского учета в банках [5]; создании новой формы бухгалтерских записей для отражения кредитных операций; применении аналитических алгоритмов формирования бухгалтерского баланса и отчета о прибыли и убытках банка.

Концепция методологии построена на конвергенции преимуществ национальных и международных стандартов финансовой отчетности. Из национальных правил учета обеспечено сохранение порядка отражения в бухгалтерском учете кредитных операций по фактической задолженности. Из международных стандартов финансовой отчетности принята концепция применения амортизированной стоимости к оценке финансового актива в виде предоставленного кредита на нерыночных условиях. Предлагаемая методология позволит организовать ведение бухгалтерского учета кредитных операций банка в соответствии с требованиями МСФО, практически используя данные национальной системы бухгалтерского учета без осуществления трудоемкого процесса корректировок, в течение финансового года обеспечивать пользователей достоверной информацией о стоимости финансовых кредитных вложений, финансовом положении и финансовых результатах деятельности банка. Более подробно с методологией можно ознакомиться в монографии Стефанович Л.И. «Стратегия развития бухгалтерского учета и отчетности в банках в условиях глобализации международных рынков капитала» [6].

ЛИТЕРАТУРА

1. Стефанович, Л.И. Бухгалтерский учет в банковской системе Республики Беларусь: генезис и этапы развития / Л.И. Стефанович // Деньги и кредит. – 2009. – № 12. – С. 51–61.
2. Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 32 «Финансовые инструменты: представление информации» (НСФО 32): утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 27 декабря 2007 г. № 406 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
3. Об утверждении национального стандарта финансовой отчетности 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (НСФО 39): утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 29 декабря 2005 г. № 422 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.
4. Международные стандарты финансовой отчетности 2009: издание на русском языке / М.: Аскери – АССА, 2009 – 1047 с.
5. План счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: утв. пост. Правления Нац. банка Респ. Беларусь 29 августа 2013 г. N 506 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000

[Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

6. Стефанович, Л.И. Стратегия развития бухгалтерского учета и отчетности в банках в условиях глобализации международных рынков капитала: монография / Л.И. Стефанович. – Минск: Изд. центр БГУ, 2011. – 328 с.

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ РАЗРАБОТКИ СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЙ ТОРГОВЛИ УКРАИНЫ

**канд. экон. наук И.А. Бигдан, канд. экон. наук Л.И. Лачкова,
канд. экон. наук Н.Б. Кащена**

Харьковский государственный университет питания и торговли

Современное кризисное состояние экономики Украины, существующие макроэкономические дисбалансы, продолжительный политический кризис, риски военного характера, обусловленные противостоянием на Востоке страны, накладывают отпечаток на все общественные процессы, в частности, способствуют ухудшению финансовых результатов деятельности украинских предприятий, что является показательным индикатором экономической рецессии в Украине.

По данным Государственной службы статистики в 2015 году более трети отечественных предприятий были убыточными. Глубокий и затяжной финансовый кризис вызвал массовое банкротство многих субъектов хозяйствования, паралич отдельных сфер экономической деятельности, остановку производств. Резкое ухудшение финансового состояния предприятий отразилось не только на их способности своевременно выполнять собственные внешние и внутренние обязательства, но и стало причиной сворачивания инвестиционной деятельности, сокращения занятости населения, снижения бюджетных поступлений, что, в свою очередь, является одним из факторов макроэкономической нестабильности.

В существующих условиях субъекты хозяйствования вынуждены постоянно контролировать уровень своей финансовой безопасности, чтобы не допустить развития кризиса, обеспечить создание условий для его своевременного преодоления, исключить ситуацию банкротства, обеспечить жизнеспособность предприятия в долгосрочном периоде. Перед предприятиями возникают задачи, обусловленные необходимостью организации управления финансовой безопасностью, адекватному внешним и внутренним угрозам и рискам. Учитывая эти обстоятельства, важным заданием экономической науки является формирование методических подходов и разработка практического инструментария по управлению финансовой