

## МСФО И КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

*Л.И. Стефанович, к. э. н., доцент, Национальный банк  
Республики Беларусь, г. Минск, Республика Беларусь*

Роль и значение банковского кредита в развитии экономики страны трудно переоценить, поскольку именно банки являются основными поставщиками кредитных ресурсов для развития субъектов хозяйствования и повышения благосостояния населения, и от эффективности и бесперебойности функционирования механизма кредитования зависят не только своевременное получение денежных средств хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития республики в целом. В настоящее время на долю кредитов приходится порядка 70 – 75 % от общей суммы банковских активов.

По состоянию на 1 января 2012 года кредиты, выданные банками секторам экономики, составили 147,9 трлн рублей, из них: краткосрочные кредиты – 36,1 трлн руб. (24,4 % от общей суммы задолженности), долгосрочные кредиты – 111,8 трлн руб. (75,6 %) [1]. Эти цифры свидетельствуют о значительном влиянии банковских кредитов не только на экономическую сферу государства, но и на сами банки, их финансовое положение и финансовые результаты их деятельности, поскольку именно кредиты приносят банкам основную долю их доходов (процентных, комиссионных). Вместе с тем, предоставленные кредиты могут повлечь за собой и убытки, поскольку данные операции непосредственно связаны с рисками частичного или полного их невозврата, а также могут быть выданы банками на условиях ниже рыночных.

В соответствии с требованиями Национального стандарта финансовой отчетности 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка" (НСФО 39) для банков [2], все финансовые активы банка классифицируются по следующим категориям: финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости с отражением результатов переоценки на счетах доходов и расходов; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы в наличии для продажи; кредиты и дебиторская задолженность.

К категории "Кредиты и дебиторская задолженность" могут быть отнесены: кредиты предоставленные, депозиты размещенные, финансовый лизинг, факторинг, дебиторская задолженность по расчетам с покупателями, денежные средства на корреспондентских и карт-счетах в банках, денежные средства в расчетах по операциям с банками и с клиентами.

Предоставленные кредиты – это финансовые активы и стандарт определяет правила оценки при их первоначальном признании в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, а в последующем, в течение всего срока их "жизни", по амортизированной стоимости.

В основе определения амортизированной стоимости предоставленного кредита лежит понятие стоимости денег во времени. При расчете амортизиро-

ванной стоимости определяется текущая стоимость будущих потоков денежных средств (поступлений или выплат) по финансовому инструменту (финансовому активу – предоставленному кредиту), дисконтированных под эффективную процентную ставку по данному финансовому инструменту.

НСФО 39 дано следующее определение амортизированной стоимости: «амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – 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» [2].

Для таких финансовых активов, как предоставленные кредиты, разница между их стоимостью на дату признания и стоимостью на момент погашения представляет собой разницу между ценой приобретения финансового актива (задолженностью, отраженной в соответствующем кредитном договоре) и его справедливой стоимостью на дату признания, в случае, если кредит предоставлен на нерыночных условиях. Следовательно, при отсутствии такой разницы, в любой момент времени стоимость финансового актива, отраженная в балансе, соответствует его текущей амортизированной стоимости. В противном случае для определения амортизированной стоимости финансового актива требуются дополнительные расчеты и корректировки.

На протяжении последних семи лет (начиная с 2006 года) банковская система применяет в своей практической деятельности НСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", который соответствует требованиям МСФО 39 [3]. 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 применением 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 [4]; 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, что позволит: во-первых, направлять клиенту информацию о фактической задолженности по предоставленным кредитам в виде выписки из его лицевого счета; во-вторых, банку ежедневно владеть достоверной информацией обо всей кредитной задолженности и ее структуре (срочная, пролонгированная, просроченная); в-третьих, банку направлять еженедельно баланс в Национальный банк Республики Беларусь для проведения и мониторинга им денежно-кредитной политики, в котором отражена информация о фактической задолженности субъектов хозяйствования и физических лиц (требования банков к экономике); в-четвертых, банку владеть объективной информацией о полученных доходах и понесенных расходах при осуществлении кредитных операций. Из международных стандартов финансовой отчетности принята концепция применения амортизированной стоимости к оценке финансового актива в виде предоставленного кредита на нерыночных условиях. При этом в предложенной методологии при отражении в бухгалтерском учете данной операции фактическая задолженность по предоставленному кредиту не уменьшается, а для этого предусмотрены отдельные балансовые счета для учета убытка от признания кредита по справедливой стоимости и последующей амортизация первоначально признанного убытка. Предлагаемая методология позволит организовать ведение бухгалтерского учета кредитных операций банка в соответствии с требованиями МСФО; получать качественно новую экономическую информацию о кредитном портфеле банка и его структуре; осуществлять взвешенную кредитную политику руководством банка; формировать финансовую отчетность по национальному законодательству и по 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 результатов 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» [5].

### Литература

1. Бюллетень банковской статистики / Нац. банк Респ. Беларусь. – 2012. – № 1. – 255 с.
2. Национальный стандарт 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, 2012.

3. Международные стандарты финансовой отчетности 2011: издание на русском языке / М.: Аскери. – АССА, 2011 – 998 с.
4. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 19 сентября 2005 г., N 283 // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2012.
5. 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. – 327 с.

## **ВЛИЯНИЕ ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ВИТЕБСКОЙ ОБЛАСТИ НА ДОХОДЫ МЕСТНЫХ БЮДЖЕТОВ**

*Ю.Г. Ходякова, магистрант, УО «Полоцкий государственный университет», г. Новополоцк, Республика Беларусь*

В научной литературе существует значительное число различных показателей, оценивающих уровень развития инновационной деятельности. Однако абсолютно неизученным остается вопрос степени влияния инноваций на бюджет региона (республики). Расчет и анализ таких показателей ограничен, поскольку существует недостаток необходимой информации (особенно на местном уровне), а также отсутствует сама методика их расчета в разрезе основных составляющих инновационного потенциала.

В 2011 году был введен новый прогнозный показатель – удельный вес отгруженной инновационной продукции в общем объеме отгруженной промышленной продукции. По данному показателю наблюдается значительная дифференциация административно-территориальных единиц Витебской области (рис.), что обуславливает необходимость дальнейшего исследования степени влияния уровня инновационного развития области на доходные поступления в бюджеты.

При помощи коэффициента корреляции рангов Спирмена произведем оценку тесноты связи между показателями удельный вес отгруженной инновационной продукции в общем объеме отгруженной продукции ( $x$ ) и удельный вес собственных доходов в общем объеме доходов бюджетов ( $y$ ). Для его вычисления используем следующую формулу:

$$r = 1 - \frac{6\sum d^2}{n(n^2 - 1)}, \quad (1)$$

где  $d^2$  – разность рангов признаков  $x$  и  $y$  для  $i$ -той единицы совокупности;  
 $n$  – число наблюдаемых единиц [1, с. 218].

Рассчитанный коэффициент ранговой корреляции по данным за 2011 год равен 0,74, что является показателем высокой тесноты связи.