

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Разнообразие экономической деятельности банков с ценными бумагами требует адекватной организации системы бухгалтерского учета. В настоящее время отражение в бухгалтерском учете ценных бумаг и операций с ними осуществляется с учетом требований актов законодательства и на основании локального нормативного правового акта банка, в котором банк самостоятельно должен определить: процедуры принятия решений по приобретению, выбытию, классификации ценных бумаг и подходы к определению их справедливой стоимости; правила документооборота по операциям с ценными бумагами, в том числе формы и порядок оформления первичных учетных документов, являющихся основанием для отражения операций в бухгалтерском учете.

На наш взгляд, наиболее целесообразным является подход к построению бухгалтерского учета банковских операций с ценными бумагами в соответствии с классификацией банковских операций: пассивные операции с ценными бумагами; активные операции с ценными бумагами; посреднические операции с ценными бумагами. Основным проблемным вопросом учета для банков является разработка методики оценки справедливой стоимости ценных бумаг. В настоящий момент отсутствуют какие-либо рекомендации банкам со стороны Нацбанка по указанному вопросу. Исследование методов оценки справедливой стоимости ценных бумаг, применяемых в мировой практике, позволило предложить банкам различные варианты.

Активный рынок. Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается: 1) цена закрытия рынка, на котором работает банк, или 2) рыночная цена на том рынке, на котором работает банк. Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как: 1) цена закрытия рынка, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход, или 2) рыночная цена на том рынке, на котором работает банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается: 1) цена закрытия того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска, или 2) рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Цена закрытия (или рыночная цена) принимается по данным организатора торговли. При отсутствии рыночной цены для определения справедливой стоимости принимается средневзвешенная цена, при отсутствии средневзвешенной цены принимается среднеарифметическая

цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день. При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса (или средневзвешенная цена) по данным агентства (например, Рейтер) либо другого источника информации. Если одна и та же ценная бумага обращается на организованном рынке и вне рынка, при этом неорганизованный (внебиржевой) рынок более активен (есть данные о том, что оборот ценных бумаг больше), то для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена с неорганизованного рынка,

В отсутствие активного рынка: информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках; ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента; анализ дисконтированных денежных потоков; модель определения цены опциона; другие методы, например, размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.

Перечисленные подходы к определению справедливой стоимости ценных бумаг позволят банкам выработать собственные локальные нормативные акты по методике оценки справедливой стоимости как собственных ценных бумаг банка, так и ценных бумаг других эмитентов, приобретенных банком.

*О.П. Моисеева, канд. экон. наук, доцент
БГЭУ (Минск)*

ПРЕДСТАВЛЕНИЕ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ РАСХОДОВ В БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПРОМЫШЛЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Значительный удельный вес управленческих расходов в общих расходах промышленных организаций республики требует постоянного поиска способов их реальной оценки для формирования финансового результата деятельности организации — прибыли (убытка).

В соответствии с Инструкцией о порядке составления бухгалтерской отчетности, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31 октября 2011 г. № 111, управленческие расходы отражаются в Отчете о прибылях и убытках отдельной строкой — 040, что подтверждает их значимость. Величина управленческих расходов берется в расчет для определения прибыли (убытка) от реализации товаров, продукции, работ, услуг — строка 060. При этом в состав управленческих расходов включаются суммы, учтенные на счетах 25 «Общепроизводственные затраты» (в части условно-постоянных затрат) и 26 «Общехозяйственные затраты», списываемые при определении финансовых результатов непосредственно в дебет счета 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности». Такая методика определения