

ганизациях», а также внести изменения в закон Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности».

Подводя итог сказанному, можно сделать вывод, что внедрение института саморегулирования аудиторской деятельности в Республике Беларусь позволит:

оптимизировать затраты государства на регулирование аудиторской деятельности;

повысить качество оказываемых услуг за счет контроля за аудиторскими организациями;

сплотить аудиторские организации для отстаивания своих интересов на уровне государственных органов Республики Беларусь и проведения разъяснительной работы по доведению до заинтересованных лиц целей и задач аудита;

повысить ответственность аудиторских организаций за качество и результаты проведенного аудита;

повысить уровень доверия к аудиту.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. — Минск, 2012. — Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by>. — Дата доступа: 01.12. 2012.

2. Управление качеством услуг: учеб. пособие / Е.А. Горбашко [и др.]; под. ред. Е.А. Горбашко. — СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2002.

3. Сайт Ассоциации аудиторских организаций [Электронный ресурс]. — Минск, 2012. — Режим доступа: <http://www.audit-rb.by>. — Дата доступа: 05.11. 2012.

*Статья поступила
в редакцию 05.03. 2013 г.*

Н.А. АРТЕМЬЕВА

ПРОБЛЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ЗАПАСОВ БАНКОВ

Изучение нормативных правовых актов [1; 2] по вопросам признания, оценки, порядка бухгалтерского учета, раскрытия информации в финансовой отчетности запасов применительно к банковской системе показало, что данные вопросы не регулируются Министерством финансов Республики Беларусь. До принятия для банковской системы Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2) [3] в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банков не существовало понятия «запасы». С принятием НСФО 2 запасы должны стать объектом бухгалтерского учета и неотъемлемым элементом финансовой отчетности банков. В связи с этим порядок ведения их бухгалтерского учета имеет практическую значимость.

Исследование выявило следующие проблемы формирования бухгалтерской информации о запасах банков:

1. С введением НСФО 2 требует решения задача группировки запасов на имеющихся счетах бухгалтерского учета. Согласно НСФО 2, к запасам бан-

*Наталья Александровна АРТЕМЬЕВА, ассистент кафедры банковского дела
Белорусского государственного экономического университета.*

ков относятся: материалы — сырье, основные и вспомогательные материалы, полуфабрикаты и комплектующие изделия, горюче-смазочные материалы, запасные части, тара и т. п.; отдельные предметы в составе средств в обороте — инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты, оснастка и приспособления, сменное оборудование, специальная (защитная), форменная и фирменная одежда и обувь, временные (нетитульные) сооружения и приспособления и т. п.; животные на выращивании и откорме; незавершенное производство; готовая продукция; товары.

Действующим планом счетов банков для учета товарно-материальных ценностей предусмотрен только один счет № 5600 «Материалы» [4]. Счета для учета отдельных предметов в составе средств в обороте, животных на выращивании и откорме; незавершенного производства; готовой продукции; товаров действующим планом счетов не предусмотрены. Но отдельные предметы в составе средств в обороте учитываются на счете «Материалы» [4, прил. 2].

2. Особенности деятельности банков накладывают ограничения на возможность и целесообразность выделения следующих групп запасов: животные на выращивании и откорме; незавершенное производство; готовая продукция. Такие виды товарно-материальных ценностей могут появиться в собственности банков только по договорам отступного, при этом банк, как правило, принимает решение об их продаже.

3. Учет материалов банков на имеющихся в настоящее время бухгалтерских счетах [4] не соответствует подходам, установленным для запасов МСФО (IAS) 2 [5], что не способствует сближению национальных правил с международными принципами и стандартами. Это признано на уровне регулирующего органа: согласно рекомендациям Национального банка Республики Беларусь, в целях составления отчетности банков Республики Беларусь, соответствующей МСФО, имеющиеся у банков материалы в эксплуатации, учитываемые на балансовом счете 5600 «Материалы» следует списывать на операционные расходы банка [6]. Такой подход поддерживался и в публикациях отечественных экономистов, посвященных финансовой отчетности банков, составляемой по МСФО [7]. При этом в финансовой отчетности банков, составленной на основании данных рекомендаций, такого актива, как запасы, у банков нет. Списание материалов на расходы банков не влияет на точность финансовых результатов, но искажает информацию о статьях финансовой отчетности, что вводит пользователей отчетности в заблуждение относительно состава и структуры активов банков. С введением Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» у банков нет оснований исключать запасы из состава финансовой отчетности. Но для формирования информации о данном объекте следует разработать отсутствующее в настоящее время методическое обеспечение по учету запасов банков.

Изучение зарубежных источников по вопросу бухгалтерского учета запасов (материалов) банков показало следующее: порядок учета запасов банков в странах ближнего зарубежья регулируется отдельными правилами, предназначенными только для банковской сферы [8–10]; в разных странах различаются понятие и состав запасов банков. Часто к запасам банков относят драгоценные металлы и драгоценные камни в физической форме [9; 10], например юбилейные и памятные монеты; в составе запасов банков учитывается имущество, которое перешло в собственность банка как залогодержателя и удерживается с целью дальнейшей продажи [8; 10].

Методика учета запасов банков Республики Беларусь необходима, во-первых, для реализации принципов, установленных НСФО 2, на уровне бухгалтерского учета операций, совершаемых банками с запасами, во-вторых, для обеспечения процесса сближения национальных правил формирования бухгалтерской информации о запасах банков с МСФО (IAS) 2. Разработанная автором методика бухгалтерского учета запасов банков включает следующие элементы:

– разработку новых балансовых счетов для отражения в бухгалтерском учете запасов банков, внесение изменений и дополнений в Инструкцию по ведению бухгалтерского учета в банках [4];

– разработку методики отражения на счетах бухгалтерского учета операций с запасами банков;

– внесение изменений в Инструкцию по составлению годовой финансовой отчетности банков [11] в части дополнения и изменения алгоритмов формирования Баланса для формирования информации о запасах банков.

Рассмотрим элементы авторской методики подробнее.

Автор считает целесообразным выделить отдельные балансовые счета в Плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь для учета следующих основных видов запасов банков: Материалы; Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда (отдельные предметы в составе средств в обороте); Товары.

Для этого следует название счета III порядка 560 «Материалы» изменить на «Запасы», наименование счета IV порядка 5600 «Материалы» оставить без изменений, а также ввести в 560-ю группу следующие счета IV порядка: 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда»; 5602 «Товары».

Балансовый счет 5600 «Материалы» будет предназначен для учета принадлежащих банку: материалов для ремонта зданий; материалов, запасных частей и агрегатов к машинам и оборудованию; упаковочного материала; других материалов, которые однократно потребляются (используются) при осуществлении деятельности банка.

По дебету счета 5600 отражается стоимость поступивших материалов, приобретенных за плату; полученных безвозмездно; оприходованных излишков материалов, выявленных при инвентаризации, и прочих поступлений.

По кредиту счета 5600 отражается стоимость материалов при использовании на нужды банка; списании на счет 5602 для реализации; обнаружении недостатков, выявленных при инвентаризации, и прочие списания.

Балансовый счет 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда» предназначен для учета принадлежащих банку: инвентаря, инструментов, хозяйственных принадлежностей, специальной (защитной), форменной и фирменной одежды и обуви, инкассаторских сумок; мешков для перевозки ценностей и других средств труда, которые включаются в состав средств в обороте, многократно используются в течение определенного периода времени или имеют срок службы.

По дебету счета 5601 отражается стоимость поступивших средств труда, приобретенных за плату; полученных безвозмездно; оприходованных излишков, выявленных при инвентаризации, и прочих поступлений.

По кредиту счета 5601 отражается стоимость средств труда при использовании на нужды банка; списании на счет 5602 для реализации; обнаружении недостатков, выявленных при инвентаризации, и прочие списания.

Балансовый счет 5602 «Товары» предназначен для учета принадлежащих банку товарно-материальных ценностей, в отношении которых принято решение об их продаже. На этом счете также учитываются животные на выращивании и откорме; незавершенное производство; готовая продукция; другие товары, стоимость которых перенесена со счетов 570-й группы в случае принятия решения о реализации этого имущества.

По дебету счета 5602 отражается стоимость имущества банка, предназначенного для реализации.

По кредиту счета 5602 отражается стоимость реализованного имущества при отражении в бухгалтерском учете выручки от его реализации.

Рассмотрим бухгалтерские записи по отражению на данных счетах операций с запасами банков.

Операции по покупке запасов при безналичных расчетах:

– *перечисление денежных средств за приобретаемые запасы:*

Дебет 6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)», 6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»,

Кредит по учету денежных средств;

– *оприходование запасов:*

Дебет 5600 «Материалы», 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда», 5602 «Товары»,

Кредит 6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)», 6530 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)».

Операции по покупке запасов за наличный расчет:

– *выдача подотчетному лицу денежных средств:*

Дебет 6520 «Расчеты с подотчетными лицами», 6620 «Расчеты с подотчетными лицами»,

Кредит 1010 «Денежные средства в кассе»;

– *оприходование запасов:*

Дебет 5600 «Материалы», 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда», 5602 «Товары»,

Кредит 6520 «Расчеты с подотчетными лицами», 6620 «Расчеты с подотчетными лицами».

Операции по прочим поступлениям запасов:

– *оприходование запасов, поступивших в связи со списанием с баланса основных средств, объектов незавершенного строительства, демонтажных работ во время проведения всех видов ремонта и реконструкции зданий и сооружений:*

Дебет 5600 «Материалы», 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда», 5602 «Товары»,

Кредит 8351 «Доходы от выбытия основных средств», 8399 «Прочие операционные доходы»;

– *оприходование запасов у принимающей стороны при передаче их внутри системы банка (оприходование запасов филиалами при передаче запасов с баланса одного филиала на баланс другого филиала):*

Дебет 5600 «Материалы», 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда», 5602 «Товары»,

Кредит 6176 «Расчеты по полученным активам, оказанным услугам»;

– *оприходование безвозмездно полученных запасов от сторонних организаций:*

Дебет 5600 «Материалы», 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда», 5602 «Товары»,

Кредит 8399 «Прочие операционные доходы»;

– *оприходование неучтенных запасов, выявленных в процессе инвентаризации:*

Дебет 5600 «Материалы», 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда», 5602 «Товары»,

Кредит 8399 «Прочие операционные доходы».

Операции по списанию запасов при их использовании:

– *отпуск запасов в эксплуатацию:*

Дебет 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда» — лицевой счет «На складе»,

Кредит 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда» — лицевой счет «В эксплуатации»;

– перенос стоимости инструментов, инвентаря, хозяйственных принадлежностей и других находящихся в эксплуатации средств труда, которые включаются в состав средств в обороте, на расходы банка:

Дебет 9323 «Расходы по инвентарю, инструментам, хозяйственным принадлежностям»,

Кредит 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда» — лицевой счет «В эксплуатации»;

– согласно учетной политике банка стоимость мешков для перевозки и хранения ценностей инкассаторских сумок для сбора выручки, средств индивидуальной защиты, форменной одежды, обуви и снаряжения работников службы инкассации может переноситься на отдельный счет 9272 «Расходы по инкассации»:

Дебет 9272 «Расходы по инкассации»,

Кредит 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда» — лицевой счет «В эксплуатации»;

– отпуск запасов со склада в подотчет материально ответственным лицам:

Дебет 5600 «Материалы», 5602 «Товары» — лицевой счет «На складе»,

Кредит 5600 «Материалы», 5602 «Товары» — лицевой счет «У подотчетных лиц, в ремонте и переработке»;

– списание материалов, использованных при эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений:

Дебет 9311 «Расходы на ремонт», 9313 «Расходы по охране», 9319 «Прочие расходы»,

Кредит 5600 «Материалы»;

– списание материалов, использованных при эксплуатации прочих основных средств:

Дебет 9321 «Расходы на ремонт», 9324 «Расходы на содержание транспорта», 9329 «Прочие расходы»,

Кредит 5600 «Материалы»;

– списание материалов, использованных для проведения реконструкции и модернизации основных средств:

Дебет 5561 «Вложения в основные средства»,

Кредит 5600 «Материалы»;

– списание материалов, использованных на представительские цели:

Дебет 9391 «Представительские расходы»,

Кредит 5600 «Материалы»;

– списание материалов, использованных в рекламных целях:

Дебет 9395 «Расходы на рекламу»,

Кредит 5600 «Материалы»;

– списание материалов, использованных на подготовку и освоение новых технологий до момента оказания банковских услуг:

Дебет 6479 «Расходы будущих периодов — операционные расходы»,

Кредит 5600 «Материалы».

Операции при продаже запасов:

– списание имущества банка для его продажи:

Дебет 5602 «Товары»,

Кредит 5600 «Материалы», 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда», 5700 «Основные средства, переданные банку в погашение задолженности», 5701 «Прочее имущество, переданное банку в погашение задолженности», 5400 «Нематериальные активы», 5510 «Здания и сооружения», 552X «Прочие основные средства»;

– отражение выручки от реализации запасов:

Дебет 6531 «Расчеты с покупателями», 6631 «Расчеты с покупателями»,

Кредит 8359 «Доходы от выбытия прочего имущества»;

– получение денежных средств за проданные запасы:

Дебет счета по учету денежных средств,
Кредит 6531 «Расчеты с покупателями», 6631 «Расчеты с покупателями»;
– списание с баланса проданных запасов:
Дебет 9359 «Расходы от выбытия прочего имущества»,
Кредит 5602 «Товары».

Операции по списанию запасов при прочем выбытии:
– списание запасов у передающей стороны при передаче их внутри системы банка (отпуск запасов филиалам при передаче запасов с баланса одного филиала на баланс другого филиала):
Дебет 6166 «Расчеты по переданным активам, оказанным услугам»,
Кредит 5600 «Материалы», 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда», 5602 «Товары»;
– безвозмездная передача запасов сторонним организациям:
Дебет 9359 «Расходы от выбытия прочего имущества»,
Кредит 5600 «Материалы», 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда»;
– недостача запасов, выявленная при инвентаризации:
Дебет 6570 «Расчеты с прочими дебиторами»,
Кредит 5600 «Материалы», 5601 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности, инструменты и другие средства труда», 5602 «Товары».

Рассмотрим также предложенные нами изменения, которые следует внести в содержание финансовой отчетности банков. В связи с введением Национального стандарта финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2) требуется выделить запасы банков в отдельный элемент отчетности в составе статей бухгалтерского баланса. Для этого мы предлагаем внести изменения в бухгалтерский баланс (форма 1 годовой финансовой отчетности) и алгоритм составления бухгалтерского баланса [11, прил.1,5]. В бухгалтерском балансе наименование статьи 11 «Имущество, предназначенное для продажи» предлагаем изменить на «Запасы». Изменения в алгоритм составления бухгалтерского баланса представлены ниже.

Алгоритм составления бухгалтерского баланса

<i>До изменений</i>		<i>После изменений</i>	
Наименование статьи	Номер балансового счета	Наименование статьи	Номер балансового счета
Имущество, предназначенное для продажи	57XX минус 559X в части амортизации по имуществу, предназначенному для продажи	Запасы	560X минус 559X в части амортизации по основным средствам, предназначенным для продажи
Прочие активы	560X, 61XX (А – П), 6301, 6303А, 6309А, 633X (А – П), 647X, [(650X, 651X, 652X, 653X, 654X, 657X) минус 659X], 670X, 671X, 672X, 673X, 674X, 675X, 683X, 684X, [6911 (А – П) минус 6901 (П – А)], 693X (А – П), 694X (А – П), 695 (А – П)	Прочие активы	61XX (А – П), 6301, 6303А, 6309А, 633X (А – П), 647X, [(650X, 651X, 652X, 653X, 654X, 657X) минус 659X], 670X, 671X, 672X, 673X, 674X, 675X, 683X, 684X, [6911 (А – П) минус 6901 (П – А)], 693X (А – П), 694X (А – П), 695 (А – П)

Изменения в алгоритм составления бухгалтерского баланса включают: замену наименования статьи 11 бухгалтерского баланса; изменение номеров балансовых счетов при формировании статьи 11; удаление из статьи 12 «Прочие активы» балансовых счетов 56-й группы.

Итак, объектом бухгалтерского учета и неотъемлемым элементом финансовой отчетности банков с принятием НСФО 2 должны стать запасы. От того, насколько объективно сформирована информация на бухгалтерских счетах, зависит достоверность составленной на этой основе финансовой отчетности банка. Однако методика бухгалтерского учета запасов банков в настоящее время нуждается в разработке. Авторские предложения устраняют пробелы в методическом обеспечении учета запасов банков, учитывают особенности состава запасов в банковской системе Республики Беларусь, повышают качество информации об активах банков Республики Беларусь, способствуют необходимому в настоящее время сближению основных принципов учета таких активов, как запасы, с требованиями МСФО (признание их в составе финансовой отчетности, представление информации по видам запасов). Данная методика также может быть использована для разработки Инструкции по бухгалтерскому учету запасов для банковской системы.

Литература и электронные публикации в Интернете

1. Инструкция по бухгалтерскому учету запасов: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 12.11. 2010 г., № 133 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — Минск, 2013.
2. Инструкция о порядке составления бухгалтерской отчетности: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 31.10. 2011 г., № 111 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — Минск, 2013.
3. Национальный стандарт финансовой отчетности 2 «Запасы» (НСФО 2): постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28.12. 2012 г., № 741 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — Минск, 2013.
4. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 19.09. 2005 г., № 283 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — Минск, 2013.
5. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» // М-во финансов Рос. Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www1.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/документы/. — Дата доступа: 04.02. 2013.
6. Рекомендации по составлению финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности: письмо Нац. банка Респ. Беларусь, 28.06. 2008 г., № 20-12/46 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — Минск, 2013.
7. Толсташова, Т. Отражение затрат на товарно-материальные ценности в отчетности по МСФО / Т. Толсташова // Гл. бухгалтер. Банковская деятельность. — 2012. — № 7.
8. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: положение Банка России, 16 июля 2012 г., № 385-П // Консультант Плюс: Версия Проф. Технология 3000 [Электронный ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — М., 2012.
9. План счетов бухгалтерского учета в лицензированных банках Республики Молдова: утвержден Административным советом Нац. банка Молдовы, протокол от 26 марта 1997, № 15: в ред. от 12.07.2012 г. // Нац. банк Молдовы [Электронный ресурс]. — 2013. — Режим доступа: http://www.bnm.md/files/index_22578.pdf. — Дата доступа: 01.05. 2013.
10. План рахунків бухгалтерського обліку банків України: постанова Правління Нац. банку України, 17 червня 2004 р., № 280: в ред. пост. от 8 янв. 2013 г. // ЛІГА:ЗАКОН [Электронный ресурс]. — 2013. — Дата доступа: 01.05. 2013.
11. Инструкция по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 09.11. 2011 г., № 507 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. — Минск, 2013.

*Статья поступила
в редакцию 24.05. 2013 г.*

□□□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□
□□□□□□□□□□. □□□□□□□□□□.