

К прочим активам относятся затраты банка по приобретению зданий, сооружений и других основных фондов, а также участие в хозяйственной деятельности юридических лиц. Основной характеристикой активов, входящих в данную группу, является их низкая ликвидность.

Следовательно, стремление банков к максимальной прибыли вступает в конфликт с ликвидностью. Степень ликвидности и платежеспособности прямо пропорциональны сумме денежных резервов. Чем больше денежных резервов, тем выше коэффициент платежеспособности. Однако сумма резервов обратно пропорциональна размерам банковской прибыли. Чем больше резервов (неиспользуемых активов), тем меньше величина банковской прибыли и рентабельности отдельных банковских операций. Разрешение этого противоречия основано на последовательном развитии, которое требует разумного сочетания активов и резервов денежных средств, обеспечивающих безопасность банков на рынке ссудных капиталов. При решении этой задачи следует иметь в виду, что получение максимальной прибыли требует не только фундаментальной разработки основных направлений банковской деятельности, но и последовательного формирования околбанковского рыночного пространства. Это значит, что для успешной работы банки должны создавать контингент клиентов, обладающих устойчивыми нишами на товарных рынках и продвигающими конкурентоспособные товары высокого качества. А также необходимо распределять средства банка по различным направлениям его деятельности, так как между диверсифицированностью активов банка и его ликвидностью существует прямая зависимость: чем более банковские активы диверсифицированы, тем выше ликвидность банка.

Управление банковскими ресурсами является сложной и многогранной проблемой, не имеющей однозначного решения и требующей систематического анализа состояния не только активов и пассивов банка, но и перспектив развития экономики страны в целом.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ПРОИЗВОДСТВЕННЫХ ЗАПАСОВ В СООТВЕТСТВИИ С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ

Лещевич Т.В.

Белорусский государственный технологический университет

Определение величины, по которой в финансовых отчетах должны отражаться запасы и незавершенное производство, вызывает множество противоречивых суждений. Однако всеобщим ориентиром являются требования к отражению запасов, изложенные в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО).

Основные методологические принципы учета товарно-материальных ценностей регламентированы МСФО № 2 "Запасы", согласно которому экономическая сущность понятия "запасы" раскрывается через следующие определения. Запасы – это активы, во-первых, предназначенные для продажи в ходе нормальной деятельности; во-вторых, находящиеся в процессе производства для продаж; в-третьих, в форме

сырья или материалов, предназначенных для использования в производственном процессе; в-четвертых, товары, закупленные и хранящиеся для перепродажи.

Таким образом, в соответствии с МСФО № 2 в состав запасов входят сырье, материалы, незавершенное производство, готовая продукция. Перечень производственных запасов, установленный действующими нормативными документами в РБ, полностью соответствует требованиям МСФО № 2 "Запасы".

В соответствии с данным стандартом измерение и отражение в учете и отчетности стоимости товарно-материальных ценностей должно производиться по наименьшей из двух оценок: по себестоимости и возможной чистой цене продаж (предполагаемая продажная цена в нормальных рыночных условиях за вычетом затрат, связанных с реализацией). Данный подход опирается на принцип осмотрительности, в соответствии с которым активы и доходы не должны быть завышены, а расходы и обязательства занижены, что обеспечивает в условиях нестабильности цен объективность в оценке запасов.

В силу того, что в нормативах РБ вопрос о практической реализации данного правила не разработан, то для его реализации в отечественной практике могут быть использованы следующие методы международной системы учета: поштучный метод, метод основных категорий запасов, а также метод общей величины запасов.

В соответствии с МСФО № 2 себестоимость запасов должна включать все затраты на приобретение, переработку и прочие затраты, понесенные для того, чтобы доставить запасы до места их настоящего нахождения и состояния.

В данном случае подходы к формированию себестоимости запасов, применяемые в РБ, совпадают с требованиями МСФО № 2. Однако при формировании себестоимости запасов с использованием метода нормативных затрат существуют некоторые различия. В соответствии с нормативами, действующими в РБ, фактическая себестоимость рассчитывается исходя из нормативных затрат, отклонений от норм с учетом их изменения. Стандарт же допускает использование данного метода только в том случае, если результаты его приблизительно выражают значение себестоимости, при этом нормативы должны быть максимально приближены к фактическим затратам. Сверхнормативные потери не включаются в себестоимость продукции, а признаются расходами в периоде их возникновения. Данный подход основан на принципе существенности и допускает пренебречь незначительными отклонениями нормативной себестоимости от фактической.

В соответствии с действующим законодательством на предприятиях республики рекомендованы к применению следующие методы: по средневзвешенным ценам, по учетным ценам с учетом отклонений от их фактической стоимости, по ценам последнего приобретения (ЛИФО).

МСФО № 2 устанавливает, что себестоимость тех запасов, которые не могут рассматриваться как взаимозаменяемые, а также товаров и услуг, произведенных с целью применения в специальных проектах, определяется индивидуально для каждого такого запаса (метод прямой идентификации). Запасы, не подпадающие под данное определение, оцениваются по средневзвешенной себестоимости или по формуле ФИФО (основной подход). При этом допускается также использование альтернативного подхода: определение себестоимости по формуле ЛИФО, при этом отчетность, составляемая на предприятии, должна раскрывать дополнительную инфор-

мацию, отражающую разность между полученной по способу ЛИФО оценкой запасов с их оценкой по способам основного подхода.

Практическое применение вышеперечисленных методов осуществляется в рамках двух систем списания на затраты стоимости потребленных материальных ценностей: постоянного и периодического списания.

Что же касается вопросов раскрытия информации о затратах в отчетности, то в соответствии с МСФО № 2 финансовая отчетность должна отражать дополнительную информацию, связанную с использованием метода ЛИФО, что не является обязательным в отечественном учете, а также балансовую стоимость запасов, учтенных по чистой стоимости реализации или заложенных в качестве обеспечения обязательств, величину возврата либо списания, которая признаётся как доход в данном периоде, обстоятельства или события, приведшие к возврату списания запасов и др. показатели, не находящие отражения в отчетности предприятий РБ.

Таким образом, с целью обеспечения получения достоверной информации о деятельности предприятий необходимо осуществлять дальнейшее реформирование отечественного бухгалтерского учета производственных запасов с целью постепенного устранения существующих отличий от требований МСФО.

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Люботынский Г.И.

Белорусский государственный экономический университет

В Республике Беларусь жилищное строительство является одним из трех главных приоритетов в Основных направлениях социально-экономического развития. В то же время стать двигателем экономического роста жилищное строительство сможет только при наличии достаточно устойчивого платежеспособного спроса на его продукцию.

Проблема заключается в том, что ни у государства, ни у граждан, остро нуждающихся в жилье, нет средств, достаточных для жилищного строительства. Основным финансовым источником жилищного строительства, осуществляемого в соответствии с указами Президента Республики Беларусь, в настоящее время являются льготные эмиссионные кредиты Национального банка, которые направляются через АСБ "Беларусбанк" населению на льготных условиях. Однако система сбережений обладает существенным недостатком: она ограничивает размер привлекаемых средств только объемами сбережений вкладчиков, заинтересованных в получении жилищных кредитов, и не охватывает сбережения другой части населения и свободные финансовые ресурсы юридических лиц.

В этих условиях задачу концентрации имеющихся ресурсов в жилищное строительство может решить ипотечное кредитование.

В странах с рыночной экономикой ипотечный кредит в основном понимается как кредит жилищного строительства и строительства вообще. Он занимает важное место в деятельности коммерческих банков.