

ся на специальные учебные АРМы подсистем бухгалтерского учета, на базе которых студенты изучают определенную типовую модель учета для этой подсистемы и потом используют полученные знания для описания и обучения работе с “рыночными” пакетами бухгалтерского учета.

С.И. Пупликов,
БГЭУ (Минск)

ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА ДИЛИНГОВЫХ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В УПОЛНОМОЧЕННЫХ БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В мировой практике каждому элементу деривативного продукта (например, различные комбинации сделок спот, форвард, фьючерс, опцион, своп) соответствует конкретная группа бухгалтерских счетов.

Данный подход отвечает одному из общепризнанных международных принципов бухгалтерского учета в банках, который можно сформулировать как “раздельное отражение активов и пассивов”. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются и отражаются в развернутом виде. Синтетический учет должен осуществляться на уровне балансовых счетов II, III, IV порядка. Аналитический учет всех операций должен производиться на уровне лицевых счетов с использованием счетов IV порядка.

Вместе с тем в бухгалтерском учете валютных операций уполномоченных банков Республики Беларусь этот принцип не реализуется. В соответствии с действующим планом счетов синтетический учет дилинговых валютных операций осуществляется на балансовом счете № 6901 “Валютная позиция уполномоченного банка”. На данном счете могут найти свое отражение только валютные сделки кассового характера. Аналитический учет срочных валютных сделок осуществляется на соответствующих внебалансовых счетах.

Данная практика бухгалтерского учета такого рода следок позволяет уполномоченным банкам регулировать фактический размер открытой валютной позиции (превышение лимита открытой валютной позиции) посредством фиктивных сделок типа “скрытый форвард”, фьючерс валютных индексов, в том числе и на покупку (продажу) активов в золоте, отражая их по внебалансовым счетам. Такая практика не позволяет в полном объеме производить анализ заключаемых сделок на предмет их эффективности.

Отсутствие синтетического учета по валютным сделкам срочного характера не создает условий для объективного характера аналитического учета. Основной предпосылкой для восстановления объективного учета валютных сделок срочного характера должна стать четкая их классификация, базирующаяся на следующих правилах.

Правило 1. Банки, регулярно проводящие валютные операции, должны иметь:

— систему непрерывного измерения, которая предоставляет возможность рассматривать такие операции немедленно, по факту их совершения как по качественным показателям (себестоимость позиции), так и по

количественным критериям оценки определять результаты позиции в агрегированном виде, а также по отдельным валютам;

— систему мониторинга, контролирующую лимиты безопасности;

— постоянную систему контроля для проверки внутренних процедур, необходимых для соблюдения и выполнения вышеуказанных процедур.

Данные для расчета фактического размера вышеуказанных нормативов должны выбираться из консолидированных балансов в головных офисах кредитных учреждений.

Правило 2. Ценные металлы, в частности, золото, серебро, хранящиеся в обращаемом виде, должны рассматриваться как иностранная валюта для целей осуществления вышеуказанных правил, точно так же, как и Евро.

Правило 3. Опционы должны включаться в расчет фактического размера валютной позиции в соответствии со следующими условиями:

— кредитное учреждение должно осуществлять активную деятельность по торговле иностранными валютами и постоянно присутствующем на этих рынках;

— кредитное учреждение должно задействовать автоматизированные системы расчета эффективности операций и мониторинга в реальном режиме времени.

Все другие кредитные учреждения могут включать скупку и продажу опционов иностранной валюты, произведенные в ходе операций хеджирования рисков при увеличении соответствующей позиции по виду валюты.

Правило 4. Собственные средства определяются кредитным учреждением на основании данных консолидированного баланса.

Н.Н. Киреевко,
БГЭУ (Миск)

ПЕРСПЕКТИВЫ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В настоящее время известны два подхода к решению проблемы унификации бухгалтерского учета: гармонизация и стандартизация. Эти подходы изначально различались как по заложенной в них идеологии, так и по принципам реализации. Однако в последние годы нередко оба термина используются как синонимы либо как взаимодополняющие понятия. Такой подход и нашел применение у разработчиков Концепции развития бухгалтерского учета Беларуси, в которой указано, что информация, содержащаяся в финансовой отчетности, должна “отвечать идее гармонизации и стандартизации”.

Идея *гармонизации* различных систем бухучета реализуется в рамках ЕС. Основа этой идеи в том, что в каждой стране может функционировать своя модель организации учета и система национальных стандартов ее регулирующая. Главное, чтобы эти стандарты не противоречили аналогичным стандартам в других странах-членах ЕС. Работа в этом направлении началась с создания в рамках ЕС исследовательской группы по проблемам бухучета. Ее основной задачей была разработка концепции разви-