

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ТЕОРИИ, МЕТОДОЛОГИИ И ПРАКТИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ БАНКА

Л.И. Стефанович, канд. экон. наук, доцент

Аннотация. В статье рассматриваются финансовые инструменты банков на предмет оценки признания их стоимости при отражении в бухгалтерском учете. Главное внимание уделяется анализу применения белорусскими банками справедливой и амортизированной стоимости при первоначальном признании и последующей оценке финансовых активов и финансовых обязательств.

Assessment of the current state of theory, methodology and practice of accounting of bank's financial instruments

L.I. Stefanovich, candidate of economic science, associate professor

Abstract. In the article bank's financial instruments are examined for assessment of their cost recognition in accounting. The way Belarusian banks apply fair value and amortized cost for the purposes of initial recognition and subsequent measurement of financial assets and obligations is subject to serious analysis.

Введение. Специфическая деятельность банков, характеризующаяся работой с финансовыми потоками денежных средств, определяет и использование инструментов, с помощью которых кредитные институты выполняют свои основные функции – это финансовые инструменты. Финансовые инструменты составляют значительную часть активов и обязательств банков, поэтому играют главную роль в обеспечении эффективного функционирования банковской системы государства и в процессе глобализации международных рынков капитала. Развитие сложных финансовых рынков, дающих

компаниям и банкам вести торговлю новыми инструментами (включая производные финансовые инструменты) и таким образом менять структуру риска своей основной деятельности, является неотъемлемым фактором экономической деятельности, который ставит наиболее сложные задачи перед современной учетной практикой и практикой подготовки финансовой отчетности. Учет финансовых инструментов должен удовлетворять потребностям участников финансового рынка в получении достоверной информации и именно поэтому многие страны для некоторых финансовых инструментов используют учет по справедливой стоимости. В настоящее время тема использования в бухгалтерском учете справедливой стоимости при первоначальном признании и последующей оценке финансовых инструментов является весьма актуальной. Ее обсуждением и исследованием занимаются как специалисты бухгалтерского дела и финансов, так и финансовые аналитики, которые анализируют реальное финансовое положение и финансовые результаты деятельности компаний и банков, состояние финансовых рынков и прогнозируют их будущее. Очевидно, что учет и оценка финансовых инструментов останется крайне сложной сферой как в краткосрочной перспективе, так и в последующие годы.

Основная часть. На современном этапе развития международной учетной практики основные требования к классификации финансовых инструментов, их признанию и оценке в бухгалтерском учете и финансовой отчетности определены Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (КМСФО) в Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО): МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление», МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Целью МСФО (IAS) 32 является установление принципов представления финансовых инструментов в качестве обязательств или капитала, а также взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств. Стандарт применяется к классификации финансовых инструментов по категориям: финансовые активы, финансовые обязательства и долевые инструменты [4, с 359]. Целью МСФО (IAS) 39 является установление принципов признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и некоторых договоров на покупку или продажу нефинансовых статей [4, с 531]. В рамках мероприятий, проводимых Национальным банком Республики Беларусь по внедрению МСФО [9, с.51-61], банковская система применяет в своей практической деятельности при ведении бухгалтерского учета и формировании финансовой отчетности Национальные стандарты финансовой отчетности (НСФО) и нормативные правовые акты Национального банка, определяющие нормы применения стандартов. Учитывая, что Национальные стандарты финансовой отчетности разрабатываются регулирующим органом (Национальным банком) на основании международных стандартов, утвержденных Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности, проведем оценку признания финансовых инструментов банка на предмет соответствия требованиям НСФО и нормативным документам по их бухгалтерскому учету.

Общие требования к банкам при классификации финансовых инструментов; принципов представления их в финансовой отчетности; принципов признания процентных доходов, дивидендов, других доходов и расходов, относящихся к финансовым инструментам, определены НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», утвержденным Советом директоров Национального банка Республики Беларусь 27 декабря.2007 № 406. Принципы признания и оценки финансовых активов, финансовых обязательств и отдельных договоров покупки и продажи нефинансовых инструментов в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банков установлены НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», утвержденным Советом директоров Национального банка Республики Беларусь 29 декабря 2005 г. № 422..

В соответствии с НСФО 32 под финансовым инструментом понимается ценная бумага или договор, в результате которых одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевой инструмент у другой организации. При этом финансовый актив – это актив, являющийся: денежными средствами; правом получить от другой организации по ценной бумаге или договору денежные средства или иные финансовые активы; правом обмениваться с другой организацией по договору финансовыми активами или финансовыми обязательствами на условиях, которые являются выгодными для банка; долевым инструментом другого юридического лица; договором независимо от того, является он производным инструментом или нет, расчет по которому осуществляется или может осуществляться путем получения переменного (нефиксированного) числа собственных долевых инструментов банка.

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