

динамику, структуру и структурные изменения в составе доходов организации, что создает основу для разработки и реализации мероприятий по оптимизации их величины в целом, а также в разрезе отдельных направлений деятельности.

Библиографические ссылки

1. *Шадрина Г. В., Егорова Л. И.* Бухгалтерский учет и анализ : учебник и практикум для вузов. М. : Издательство Юрайт, 2022. 429 с.
2. *Шеремет А. Д.* Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций. 7-е изд., перераб. и доп. М. : ИНФРА-М, 2018. 208 с.
3. *Епифанов А. А.* Прибыль и подходы к ее анализу // Экономика. Финансы. Управление. 2017. № 6. С. 24–30.
4. *Старостина Т. Г.* Практические аспекты оценки доходов и расходов торговой организации // Вестник Ульяновского государственного технического университета. 2017. № 3(79). С. 57–59.
5. *Мехтиева А. Р., Агеева О. А.* Особенности формирования финансового результата в организациях оптовой торговли // Молодой ученый. 2021. № 9(247). С. 141–143.

УДК 336.142:657.471

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ МСФО

П. И. Агейчик¹⁾, О. В. Машевская²⁾

¹⁾ студентка 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,
e-mail: ageichik.pol@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск,
Беларусь, e-mail: omachevskay@gmail.com

В данной статье рассматриваются особенности проведения бухгалтерского учета кредитных операций по требованиям международных стандартов, в частности, рассматриваются направления совершенствования методологического обеспечения банковского бухгалтерского учета и его сближения с МСФО в финансовых организациях Республики Беларусь.

Ключевые слова: стандарты финансовой отчетности; национальные стандарты; международные стандарты.

FEATURES OF ACCOUNTING FOR CREDIT OPERATIONS IN ACCORDANCE WITH IFRS REQUIREMENTS

P. I. Ageychik¹⁾, O. V. Mashevskaya²⁾

¹⁾ 4th year student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: ageichik.pol@gmail.com

²⁾ PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail:
e-mail: omachevskay@gmail.com

This article discusses the features of accounting for credit transactions in accordance with the requirements of international standards, in particular, it examines the directions for improving the methodological support of bank accounting and its convergence with IFRS in financial organizations of the Republic of Belarus.

Keywords: financial reporting standards; national standards; international standards.

В современных условиях хозяйствования среди актуальных направлений совершенствования методологического обеспечения банковского бухгалтерского учета и его сближения с МСФО важное место занимает проблема бухгалтерского учета финансовых инструментов банка. На современном этапе развития международной учетной политики основные требования к классификации финансовых инструментов, их признанию и оценке в бухгалтерском учете и финансовой отчетности определены Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности в стандартах МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации», МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации», МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

МСФО (IAS) 32 – это стандарт, установленный Международными стандартами финансовой отчетности, который определяет принципы учета и представления финансовых инструментов в отчетах о финансовом положении организации. Стандарт предназначен для обязательного применения при составлении финансовой отчетности всех организаций, использующих МСФО. Он содержит требования к классификации, оценке и раскрытию информации о финансовых инструментах, а также правила проведения реструктуризации финансовых обязательств.

Принципы, установленные МСФО (IAS) 32, дополняют принципы признания и оценки финансовых активов и финансовых обязательств, изложенные в МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», а также принципы раскрытия информации о них, изложенные в МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [1].

МСФО (IFRS) 7 – международный стандарт финансовой отчетности, который регулирует принципы оценки и представления информации об опционах на финансовые инструменты, таких как акции и облигации. Стандарт устанавливает требования к учету доходов и расходов от операций с опционами, предусматривает исчисление и отражение их стоимости в отчетности компании.

Целью МСФО (IFRS) 7 является установление требований к организациям по раскрытию в их финансовой отчетности информации, позволяющей пользователям оценить: влияние финансовых инструментов на финансовое положение и финансовые результаты деятельности организации, а также характер и размер рисков, которым организация подвержена в течение периода и на дату окончания отчетного периода в связи с финансовыми инструментами, и каким образом организация управляет этими рисками.

Принципы, изложенные в настоящем МСФО (IFRS) 7, дополняют принципы признания, оценки и представления финансовых активов и финансовых обязательств, установленные МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» и МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» [1–2].

МСФО (IFRS) 9 устанавливает принципы учета и оценки финансовых инструментов. Стандарт вводит новые правила классификации финансовых инструментов, определения их стоимости и учета изменений в их стоимости, а также устанавливает требования по применению модели оценки ожидаемых потерь по кредитам и другим финансовым обязательствам.

Целью стандарта является установление принципов подготовки и представления финансовой отчетности в части финансовых активов и финансовых обязательств, которая предоставила пользователям финансовой отчетности уместную и полезную информацию.

В целях сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности с международными стандартами на основании МСФО (IAS) 32 и МСФО (IFRS) 9, МСФО (IFRS) 7 Национальным банком были разработаны национальные стандарты финансовой отчетности: НСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации», НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и НСФО 7-Ф «Финансовые инструменты: раскрытие информации» [3].

В соответствии с НСФО 32 под финансовым инструментом понимается ценная бумага или договор, в результате действия которых одновременно возникают финансовый актив у одной организации и финансовое обязательство или долевого инструмента у другой организации. В общем виде финансовый актив – любой актив, являющийся денежными средствами; правом требования по договору денежных средств или другого финансового актива от контрагента; предусмотренным договором правом на обмен финансовыми инструментами на потенциально выгодных условиях; долевым инструментом другой компании. Аналогично финансовым обязательством будет считаться любая обязанность по договору: предоставить денежные средства или иной финансовый актив контрагенту; обменяться финансовыми инструментами с другой компанией на потенциально невыгодных условиях [2–3].

НСФО 39 определяет классификацию финансовых активов и обязательств исходя из цели их приобретения или выпуска, устанавливает правила признания и оценки финансовых активов и обязательств как первоначально, так и в последующем, определяет правила прекращения их признания, правила признания доходов и расходов, связанных с финансовыми активами и финансовыми обязательствами, включая убытки от их обесценения. Иными словами, НСФО 39 представляет инструмент для работы с финансовыми активами и финансовыми обязательствами на протяжении всего срока их «жизни».

Одним из основных финансовых инструментов, с которым работают белорусские банки и который характеризуется значительными объемами проведения активных операций, является кредитование. По состоянию на 01.01.2024 г. на долю кредитов, предоставленных банками субъектам хозяйствования и физическим лицам, приходится 58,39 % от общей суммы банковских активов. Роль банковского кредита в развитии экономики существенна, и от эффективности и бесперебойности функционирования механизма кредитования зависят не только своевременное получение денежных средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития республики в целом.

Согласно НСФО 39 первоначальное признание финансового инструмента, а том числе и кредитов, осуществляется по справедливой стоимости. *Справедливая стоимость* – это сумма, за которую можно произвести обмен активами или выполнить расчет по обязательству между осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Справедливая стоимость равна цене сделки (фактической цене приобретения или выпуска), за исключением финансовых инструментов на нерыночных условиях. Если цена сделки не соответствует справедливой стоимости финансового инструмента (сделка не на рыночных условиях), его первоначальное признание все равно должно производиться по справедливой стоимости. При этом признаются также доходы или расходы, определяемые как разница между ценой сделки и справедливой стоимостью финансового инструмента. Для некоторых финансовых инструментов, в том числе для кредитов, в стоимость при их первоначальном признании включаются также операционные издержки (все непосредственные затраты по сделке, которые не имели бы места вне связи с данным финансовым инструментом).

Последующая оценка кредитов, срок погашения которых составляет более одного года, осуществляется по амортизированной стоимости, в основе определения которой лежит понятие стоимости денег во времени. При расчете амортизированной стоимости определяется текущая стоимость будущих потоков денежных средств (поступлений или выплат) по финансовому инструменту, дисконтированных под эффективную процентную ставку по данному финансовому инструменту [4, с. 161]. Эффективная процентная ставка (ЭПС) является внутренней нормой доходности финансового актива или финансового обязательства за определенный период.

При вычислении ЭПС банк оценивает все потоки денежных средств, принимая во внимание все условия финансового актива или финансового обязательства, и не учитывает потенциальные будущие убытки. При вычислении ЭПС банк также включает в ожидаемые потоки денежных средств операционные издержки по данному финансовому инструменту и дисконт или премию (для финансовых активов, приобретаемых или выпускаемых с дисконтом или премией).

В целях определения амортизированной стоимости финансового инструмента на отчетную дату с использованием метода дисконтирования денежных потоков и (или) для вычисления ЭПС финансового инструмента используется следующая формула чистой приведенной стоимости:

$$TC = \sum_i^n \frac{ДП_i}{(1 + ЭПС)^i}, \quad (1)$$

где ТС – текущая (в период времени i) стоимость финансового инструмента; ДП – денежный поток в i -м периоде, определяемый исходя из условий финансового инструмента; ЭПС – эффективная ставка процента; i – период времени денежного потока ($i = 1, 2, \dots, n$); n – количество периодов времени.

Если полученная эффективная процентная ставка по финансовым активам ниже, а по финансовым обязательствам выше более чем на 10 % от величины рыночной процентной ставки (более низкий порог может быть самостоятельно установлен для себя банком, Национальным банком), то для такого финансового инструмента амортизированная (справедливая) стоимость на дату признания (ТС) определяется путем дисконтирования будущих денежных потоков согласно договорным условиям данного финансового инструмента по рыночной процентной ставке на дату признания. Порядок применения рыночной процентной ставки на момент признания финансового инструмента определяется локальным нормативным правовым актом банка. В качестве рыночной процентной ставки по финансовым активам и финансовым обязательствам в белорусских рублях может быть применена ставка рефинансирования, устанавливаемая Национальным банком.

Библиографические ссылки

1. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2017/01/main/MSFO_IAS_32.pdf (дата обращения: 07.04.2024).
2. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств» [Электронный ресурс]. URL: https://minfin.gov.ru/common/upload/library/2016/03/main/RU_BlueBook_GVT_2015_IAS_7.pdf (дата обращения: 08.04.2024).
3. Об утверждении Национального стандарта финансовой отчетности 7-F «Финансовые инструменты: раскрытие информации» (НСФО 7-F) для банков : Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2007 г. № 197 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. URL: https://etalonline.by/document/?regnum=b207p0137&q_id=0 (дата обращения: 11.04.2024).
4. Стефанович Л. И. Банковский бухгалтерский учет: этапы развития // Бухгалтерский учет и анализ. 2020. № 9. С. 21–30.