

Рассмотрим методику отражения ипотечных операций у залогодателя на счетах бухгалтерского учета (табл. 1):

Таблица 1 – Предлагаемая методика отражения ипотечных операций у залогодателя в случае исполнения обязательств:

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
Отражена стоимость имущества, переданного в залог по закладной	009.1	
Получены заемные денежные средства от ипотечного займа	51	67.2.2
Начислены проценты по ипотечному займу	91.4.1	67.2.1
Определен финансовый результат связанный с исполнением обязательств	91.9 (99)	99 (91.9)
Отражено погашение ипотечного займа	67.2.1	51
Отражено погашение процентов по ипотечному кредиту	67.3.1	51
Списаны проценты по закладной	99	91.1.1
Возвращение закладной залогодателю		009.1

Источник: собственная разработка на основании нормативно-правовых актов.

Для отражения операций у залогодержателя необходимо к счетам 58 «Краткосрочные финансовые вложения» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открыть субсчета:

58.3 «Закладные полученные»;

76.8 «Проценты по закладной».

Рассмотрим методику отражения ипотечных операций у залогодержателя на счетах бухгалтерского учета (табл. 2):

Таблица 2 – Предлагаемая методика отражения ипотечных операций у залогодержателя в случае исполнения обязательств:

Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт
Отражена стоимость недвижимого имущества, полученного в залог	008.1	
Предоставлен заем в денежной форме	58.2	51
Начислены проценты за пользование займом	76.8	91.1.1
Начислен НДС	91.2	68
НДС	68	51
Отражен доход или расходы от доходов или расходов	91.9(99)	99(91.9)
Погашена ипотечный займ	51	58.2
Погашены проценты	51	76.8
Отражено возвращение закладной залогодателю		008.1

Источник: собственная разработка на основании нормативно-правовых актов

В результате проведенных исследований необходимо сделать вывод о том, что ипотечные активы позволят осуществлять планирование и регулирование финансового результата и денежного потока от инвестиционной деятельности, а правильно организованный их бухгалтерский учет будет способствовать решению намеченных задач развития предприятия (организации).

#### Список цитированных источников

1. Палицын, В.А. Бухгалтерский учет, анализ, аудит / В.А. Палицын, – Минск: Выш. шк., 2010. – 510 с.
2. Лукьянчук, У.Р. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://be5.biz/ekonomika/flur/toc.htm>. – Дата доступа: 10.11.2011.
3. Об утверждении типового плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по применению типового плана счетов бухгалтерского учета: постановление Министерства Финансов Республики Беларусь от 29 июня 2011 г. N 50
4. Об ипотеке: Закон Республики Беларусь от 20 июня 2008 г. № 345-3; Изменения и дополнения: Закон Республики Беларусь от 4 января 2010 г. № 112-3 // Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2010. – № 15, 2/1664.
5. Википедия. Свободная энциклопедия [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: [http://ru.wikipedia.org/wiki/Ипотечные\\_ценные\\_бумаги](http://ru.wikipedia.org/wiki/Ипотечные_ценные_бумаги). – Дата доступа: 14.11.2011
6. О бухгалтерском учете и отчетности: закон Республики Беларусь.

УДК 657.15:006.032(477)

Мельник М.Я.

Научный руководитель: ст. преподаватель Бречко Т.Н.

Львовский институт банковского дела Университета банковского дела Национального банка Украины, г. Киев

### ЯСНОСТЬ И ОТКРЫТОСТЬ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ В УКРАИНЕ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МЕЖДУНАРОДНЫХ СТАНДАРТОВ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Актуальность. На протяжении последних лет Украина достигла значительного прогресса в направлении приближения деятельности участников своих финансовых рынков к международным стандартам. Но, несмотря на эти успехи, проблемным остается вопрос уровня общей открытости финансовой отчетности банковских учреждений в Украине.

Цель исследования: анализируя практику составления финансовой отчетности банков, раскрыть причины появления проблем в этой сфере и предложить пути их решения.

Годовой отчет — это специфический документ, который объединяет в себе амбициозность руководства, маркетинговые предложения и желание угодить всем пользователям финансовой отчетности сразу. С применением Инструкции «О порядке составления и определения финансовой отчетности в банках Украины» персонал банка, который готовит отчет, концентрирует свое внимание на обзорной информации больше, нежели на четких конкретных данных. Вследствие этого имеем годовой отчет банка более чем на 100-150 страницах, на которых не все ясно и конструктивно для отдельного пользователя, а не для всех пользователей в общем [1].

Принимая во внимание практику, которая сложилась в сфере бухгалтерского учета, а также основополагающие требования стандартов финансовой отчетности, мы можем выделить три основные цели раскрытия информации.

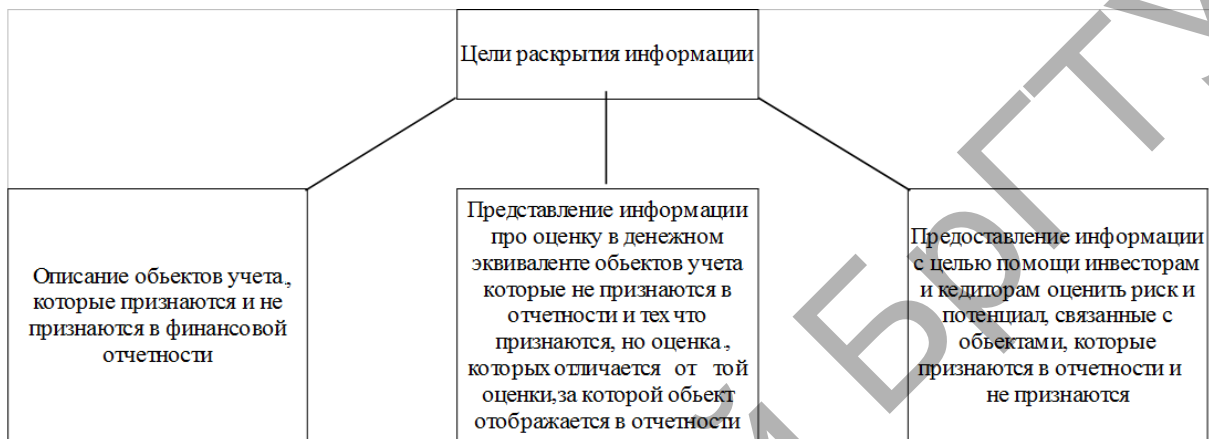


Рисунок 1 – Основные цели раскрытия информации

Комитет международных бухгалтерских стандартов (IASB) четко определяет формат годовой документации: финансовые отчеты должны быть ясными и понятными.

Однако, как справедливо отмечают участники круглых столов, отчеты искусственно растянуты, попытки удовлетворить многочисленные требования пользователей оборачиваются "заговором" против ясности. По мнению многих специалистов, финансовая отчетность из-за огромного объема дополнительной информации, а часто и немотивированных требований по ее раскрытию, стала непонятной для всех, кроме энтузиастов: ее трудно интерпретировать, сравнивать, конкретизировать — данные размыты, завуалированы мелкими отвлекающими деталями, в результате чего отчетность теряет свое начальное назначение.

Большая часть в отчете банка принадлежит не цифровой информации. Сущность и важность данных, которые невозможно представить в числовом виде, трудно оценить, потому как они не равнозначны при принятии различных финансовых решений. Раскрытие цифровой информации в большом объеме оправдано только тогда, когда информация является важной и полезной, а также может влиять на финансовые решения, принятые на ее основе [3].

При составлении отчетности необходимо четко определить влияние дополнительной информации на решения, которые принимаются на основе финансовых документов: улучшится или, возможно, ухудшится результат от принятия таких решений. В процессе подготовки дополнительной (полезной) информации необходимо опираться на такие принципы:

- своевременность (задержка с представлением финансовой отчетности приведет к ее неактуальности);
- баланс между расходами и прибылью (расходы на получение информации должны быть меньше полученной прибыли от предоставления этой информации);
- баланс между качественными характеристиками финансовой отчетности.

Банк должен создавать доступный отчет, как считает господин Хейворд, партнер Независимого аудита: «Финансовая отчетность — это всепоглощающий интерес для нескольких специалистов, но непонятный для каждого отдельно. Собственно, легче создать доступный отчет для каждого, нежели пытаться сделать понятнее международную финансовую отчетность» [2].

Таким образом, возникает ситуация, при которой банки фактически выполняют требования составлять отчетность по МСФО, однако в большинстве случаев не соблюдают требования относительно необходимого минимума раскрытия информации. Банк старается избегать отображения данных, характеризующих его финансовую устойчивость и стабильность с негативной стороны, и при возможности пользуется этим. Отсутствие реального контроля за полнотой и правдивостью информации, раскрываемое в МСФО, порождает ее недостоверность и завуалированность.

Национальным банком Украины разработан пакет нормативно-правовых актов по бухгалтерскому учету финансовых инструментов, необоротных активов банка в соответствии с требованиями МСФО, которые являются основой составления финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами. В то же время нерешенными остаются еще целый ряд вопросов, связанных с внедрением отдельных стандартов, использованием показателя "справедливой стоимости", формирования резервов, согласованием особенностей национального и международного учета, организационного и информационного обеспечения составления финансовой отчетности [5].

Анализируя использование МСФО в отчетности банковских учреждений Украины, необходимо выделить такие основные направления потенциальных рисков, которые связаны с влиянием применения стандартов учета на достоверность финансовой отчетности:

1. Недостаточная достоверность и надежность показателя "справедливая стоимость" (fair values). В соответствии с требованиями МСФО справедливая стоимость должна измеряться с точностью и консервативностью, учитывая возможные диапазоны оценок, экспертные суждения и опыт в выборе приемлемой стоимости.

Наиболее достоверным подтверждением справедливой стоимости являются цены на активном рынке. Рынок считается активным, если в любой момент времени на нем можно найти продавцов и (или) покупателей указанного имущества.

В связи с тем, что учетные данные используются для принятия экономических решений, они должны быть достоверными и отображать настоящую (реальную) стоимость операции или финансового инструмента, за которыми осуществляется расчет. Для краткосрочных инструментов или операций, которыми торгуют на развитом, активном и ликвидном рынке, рыночную стоимость (market values) легко определить согласно рыночным ценам. Однако проблемы возникают тогда, когда котированные цены не позволяют обеспечить достоверную и приемлемую информацию. Например, в случаях, когда рынок является недостаточно ликвидным или ликвидность инструментов может изменяться во времени в зависимости от текущего состояния экономики, неожиданных изменений, инноваций, деятельности отдельных категорий контрагентов или же когда количество игроков в определенном секторе рынка является ограниченным. А это значит, что не всегда "рыночная стоимость" является синонимом "справедливой стоимости".

2. Формирование резервов для покрытия потенциальных рисков ухудшения качества активов. Современная практика многих европейских стран, в том числе и Украины, с целью определения суммы резервов под предоставленные кредиты, применяет методологию оценки убытков, которая основывается на внутренних классификациях кредитного риска на определенную отчетную дату. На данный момент расчет резервов в отчетности банков Украины зависит от финансового состояния заемщиков, обеспечения, дисциплины погашения, а также категории и валюты кредитной операции. В перспективе необходимым является распространение использования внутренних моделей для расчета резервов под проблемные долги, учет национальных или локальных экономических условий, расчет резервов на портфельной основе, формирование аналитической базы для расчета резервов на портфельной основе.

Таким образом, стандарты учета прямо или непосредственно могут создавать стимулы для экономических агентов относительно движения их инвестиций и перераспределения ресурсов, обеспечивая, таким образом, повышение эффективности функционирования и стойкости финансовых учреждений и финансовой системы в целом [4].

Проанализировав финансовую отчетность банковских учреждений, приходим к выводу, что действующие требования по ее составлению не совсем приемлемы для украинских банков, поскольку создают определенные трудности и дополнительные нагрузки на годовую документацию. Предоставление многочисленных данных обычно больше запутывает пользователей, чем помогает им сориентироваться в ситуации. Обоснованное ограничение количества дополнительной информации упростит и формирование, и понимание финансовой отчетности. С изъятием лишнего, главное выйдет на первый план. В Инструкции «О порядке составления и обнародования финансовой отчетности банков Украины» следовало бы четко определить параметры и объемы раскрываемой не цифровой информации [1].

Детально изучив состояние дел в сфере подготовки годовой отчетности, можем утверждать, что упрощение системы бухгалтерского учета финансовых инструментов сегодня является острой необходимостью. Поддержка требования касательно их оценки по справедливой стоимости и признание этой оценки в прибыли и убытке обеспечит максимальную сопоставимость (comparability) информации, даст возможность свести практически к минимуму проблемы ее предоставления в отчетности, а кроме того, в определенной мере упростит излишне сложный механизм построения финансовой документации банков.

Необходимо четко разграничивать прозрачность и конфиденциальность информации, учитывая, что разглашение внутренней информации может дать конкурентам преимущества и привести к значительным убыткам. Прозрачность не меняет характер риска, она только помогает участникам рынка предвидеть и предупредить негативные события, то есть определенным образом снижает их вероятность.

Итак, ответ на поставленные в статье вопросы и характер поведения в данной ситуации зависит непосредственно от самих банков: им просто надо предпочесть не количество, а качество отчетной информации. Необходимо учитывать такое понятие, как дисциплина краткости, и тогда все станет на свои места. Информация, как отмечает Совет разработки стандартов финансового учета, должна

быть существенной, своевременной, понятной, а также достоверной и нейтральной. Если ей присущи эти характеристики, она максимально полезна для общества. Подводя итоги, еще раз подчеркнем: если учитывать и соблюдать предлагаемые рекомендации на практике, формировать и использовать отчетную документацию будет намного проще. Украинским коммерческим банкам надо позаботиться о том, чтобы финансовая отчетность стала понятной и доступной для пользователей.

**Список цитированных источников**

1. О порядке составления и обнародования финансовой отчетности банков в Украине: инструкция №480, от 27.12.2007г.
2. Robert Bruce. Financial reporting: The trouble with annual reports // Financial times. – 2008. – February 14 // <http://www.ft.com>.
3. Трохименко, Т. Інформаційне навантаження фінансової звітності комерційних банків//Вісник НБУ. – 2010. – №10
4. Коренева, О.Г. Актуальные проблемы формирования финансовой отчетности банковских учреждений Украины в соответствии с международными стандартами [Текст] / О.Г. Коренева, В.В. Коваленко, И. В. Белова // БИЗНЕСИНФОРМ. – 2010. – N 6. – С. 65-70.
5. Ричаківська В.І. Вплив економічної кризи на впровадження принципів та методик МСФЗ у бухгалтерський облік банків України / В.І. Ричаківська // Бухгалтерский учет и аудит. – 2009. – № 8-9. – С. 28-42.

**УДК 330.131**

**Елфимова Н.С.**

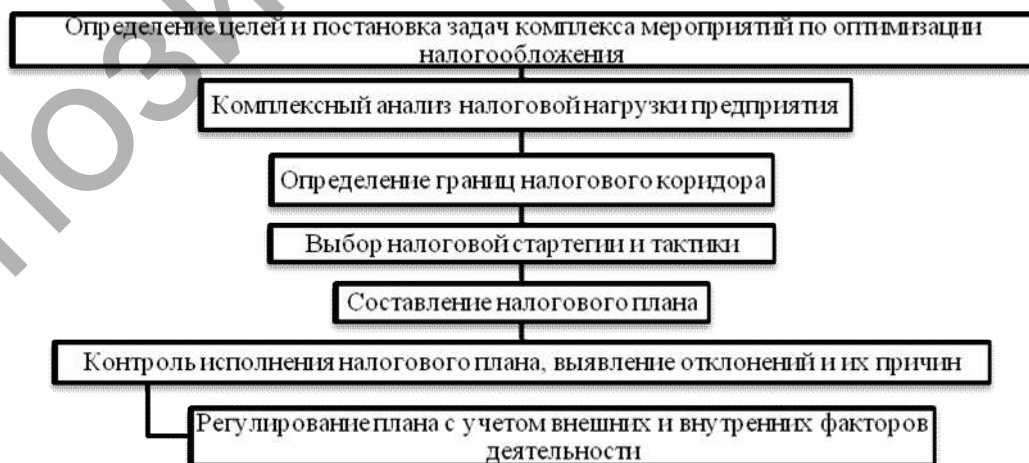
**Научный руководитель: к.э.н., доцент Сивякова М.В.**

**Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых, г. Владимир**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ МАЛОГО БИЗНЕСА**

Важным фактором в развитии любого бизнеса является налоговая политика государства. Уплачивать законно установленные налоги и сборы – обязанность каждого субъекта хозяйствования, при этом возникает естественное стремление сэкономить, вытекающее из определения предпринимательства. В этих условиях организация может функционировать успешно, только соблюдая правильную, грамотно спланированную налоговую политику предприятия, обязательным элементом которой является оптимизация налогообложения, призванная снизить размер налоговых отчислений [1].

Поскольку именно малый бизнес испытывает наибольшую обремененность с точки зрения налоговой нагрузки, то применение методики оптимизации налогообложения позволит менеджерам хозяйствующего субъекта принимать своевременные управленческие решения в части учета, анализа, планирования, контроля и регулирования системы налогообложения предприятия. Графически методика оптимизации налогообложения предприятия может быть представлена на рисунке 1.



**Рисунок 1 – Методика оптимизации налогообложения предприятия**

Целью методики оптимизации налогообложения предприятия является регулирование его налоговой системы таким образом, чтобы в ходе реализации процедур налогового планирования, контроля и регулирования значение показателя налоговой нагрузки находилось в пределах «налогового коридора».