

11. Сорокина Е.М. Оценка активов организации по справедливой стоимости / Е.М. Сорокина, С.А. Макаренко // Известия Иркутской государственной экономической академии. — 2004. — № 4 (41). — С. 17–21.

### **Информация об авторе**

*Фадеева Анна Анатольевна* — кандидат экономических наук, доцент, кафедры бухгалтерского учета, анализа, статистики и аудита, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: faa15@mail.ru.

### **Author**

*Fadeeva Anna Anatolevna* — PhD in Economics, Associate Professor, Department of Accounting, Analysis, Statistics and Audit, Baikal State University, 11, Lenin St., Irkutsk, 664003, e-mail: faa15@mail.ru.

УДК 657.1:338

**М.Е. Горчакова**

Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск

## **НОВОЕ В ОПРЕДЕЛЕНИИ И УЧЕТЕ ИМУЩЕСТВА РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

Реформирование системы бухгалтерского учета в Российской Федерации в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности направлено на повышение качества информации и обеспечение к ней доступа заинтересованным пользователям. Внедрение МСФО в практику российского банковского учета осуществляется на протяжении ряда лет. В статье рассматриваются изменения в порядке бухгалтерского учета имущества коммерческих банков Российской Федерации, вступившие в силу с 1 января 2016 г., которые обусловлены сближением требований международных и российских стандартов.

*Ключевые слова:* банковский сектор; МСФО, учет имущества; справедливая стоимость.

**M.E. Gorchakova**

Baikal State University,  
Irkutsk

## **THE NEW IN THE DEFINITION AND ACCOUNTING OF ASSETS OF RUSSIAN COMMERCIAL BANKS**

The reform of the accounting system in the Russian Federation in accordance with International Financial Reporting Standards on-aimed at improving the quality

of information and ensuring access to it over-interested in users. Implementation of IFRS in the practice of the Russian banking account is carried out over a number of years. The article rassmat Riva change in the order of accounting of assets of commercial banks of the Russian Federation, which entered into force on 1 January 2016 and which are due to the convergence of the requirements of international and Russian standards.

*Keywords:* banking sector; IFRS, property records; fair value.

В настоящее время возрастает потребность устранения различий между национальными системами бухгалтерского учета, их гармонизации. В данном аспекте применение международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) обеспечивает обслуживание межнациональных финансовых операций с капиталом и ценными бумагами, гарантирует прозрачность, сопоставимость и распространение достоверной информации [1].

Международные стандарты финансовой отчетности получили признание во всем мире как единая система представления информации о финансово-хозяйственной деятельности предприятия [7]. Банковский сектор России первым из экономических сегментов начал осуществлять переход на внедрение МСФО в практику своей деятельности.

Процесс сближения российских правил бухгалтерского учета с международными стандартами является сложной и длительной многошаговой процедурой, требующей изменений на всех уровнях системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности РФ. За период с 1993 г. Банком России проделана значительная работа по совершенствованию бухгалтерского учета и финансовой отчетности в российском банковском секторе. Переход на МСФО в России происходил постепенно, в несколько этапов. В экономической литературе предлагается выделять семь этапов сближения российской и международной отчетности кредитных организаций, в основу которых положен признак — разработка и введение в действие нормативных документов Банка России [3].

Следует отметить, что за последние два года произошел ряд существенных новаций в банковском учете. Одна из них касалась изменений в определении и учете кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода [2].

С 1 января 2016 года для российских коммерческих банков введен новый порядок учета имущества с учетом международных стандартов финансовой отчетности в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее — Положение № 448-П). За последние пятнадцать лет, это самые серьезные изменения в учете основных средств и нематериальных активов в отечественном банковском секторе. Главная цель изменений, реализуемых мегарегулятором, заключается в сближении российских и международных стандартов отчетности.

Новое положение Банка России № 448-П существенно отличается от приложения 9 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которое в настоящее время определяет только порядок бухгалтерского учета аренды, в том числе финансовой аренды (лизинга).

Ключевым изменением банковского учета стала оценка справедливой стоимости имущества, которая осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Стоимость основного средства после принятия его к учету может изменяться в зависимости от различных факторов, в первую очередь — рыночных колебаний цены. Если объект основных средств понадобится продать прямо сейчас, то коммерческий банк должен точно знать, сколько стоит это основное средство. Поэтому необходимо не только произвести правильную первоначальную оценку стоимости, но и периодически ее переоценивать. Тем не менее, Банк России предоставляет некоторые послабления, позволяя вести учет по справедливой стоимости не всех основных средств, а только тех, которые с точки зрения руководства банка представляют известную ценность. Таким образом, потребуются разделить все основные средства на группы, каждую из которых нужно будет учитывать одним из двух способов: по справедливой или первоначальной стоимости.

Вводится понятие ликвидационной стоимости. Эта новелла закрывает очевидный пробел существующего принципа учета — по окончании срока эксплуатации объект ничего не стоит, т. е. продать его не представляется возможным. Очевидно, что для многих основных средств это не так. Теперь при принятии к учету стоимость объекта нужно будет разделить на две — ликвидационную и амортизируемую. Амортизироваться будет вторая, а первая останется и будет равна предполагаемой продажной стоимости объекта по окончании срока. Точно так же ликвидационная стоимость будет справедливой, то есть ее надо будет периодически переоценивать.

Согласно Положению № 448-П стоимость основного средства по договору может отличаться от стоимости на условиях немедленной оплаты. Другими словами, наценка за отсрочку платежа в настоящее время приравнена к процентному расходу и в стоимость основного средства не включается, а должен быть отнесен на расходы. То есть при приобретении объекта капитальных вложений (как и запасов) нужно будет разделить договорную стоимость на две составляющие, и правильно отразить их в бухгалтерском учете.

Процедура выбытия основных средств может сопровождаться дополнительными расходами — оценка стоимости, комиссия, демонтаж и т. п., которые теперь учитываются в стоимости основного средства как затраты на ликвидацию. Эти затраты оцениваются в момент принятия к учету основного средства, увеличивают его ликвидационную стоимость и могут пересматриваться независимо от основной стоимости. Затраты на ликвидацию могут быть оценены как процент от стоимости основного средства, так и индивидуально.

Периодически возникает необходимость отдельного учета частей одного основного средства с разными характеристиками и сроками использования. Согласно Положению № 448-П, такое основное средство может быть поставлено на учет как комплект с единым инвентарным номером и различными частями. Кроме того, теперь затраты на капитальный ремонт и периодическое обслуживание могут быть включены в комплект как отдельная часть и, соответственно, амортизироваться [4].

Для коммерческих банков вступление в силу данных изменений потребовало совершения следующих действий:

- определить способы ведения бухгалтерского учета имущества;
- составить правила документооборота при совершении внутриванковских операций;
- утвердить методы оценки, применяемые при определении справедливой стоимости;
- выбрать и обосновать критерии для объединения имущества в однородные группы;
- назначить ответственных лиц за документальное оформление операций и сохранность объектов имущества.

С принятием Положения 448-П в План счетов бухгалтерского учета кредитных организаций введен ряд новых счетов:

60414 «Амортизация основных средств (кроме земли)» для учета амортизации основных средств (ранее использовался счет 606);

60415 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств» для учета капитальных вложений в основные средства и 60906 «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» (ранее использовался счет 607);

619 «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности» (счета второго порядка 61901–61912);

620 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» (счета второго порядка 62001–62002);

621 «Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено» (на счете 62101 учитываются объекты, соответствующие критериям основных средств, принятые по отступному или залого, цели использования которых не определены; на счете 62102 — объекты, не соответствующие критериям основных средств, принятые по отступному, залого, с неопределенными целями использования);

счета 60406-60413, 606, 607, 61011, 61012 закрыты и др.

По мнению Е. Казаковой, отныне отражение фактов хозяйственной жизни банка в бухгалтерском учете в большей степени основывается не на формальных признаках, а на управленческих решениях руководителя: это и выбор модели учета имущества, и определение критериев существенности для учета основных средств, и порядок проведения переоценки имущества, а также цели использования имущества, что, в конечном счете, прямо отразится на финансовых результатах в будущем [5].

Пока оценить влияние рассмотренных новаций бухгалтерского учета имущества на финансовый результат деятельности банковского сектора Иркутской области не представляется возможным ввиду отсутствия необходимых данных.

### Список использованной литературы

1. Вайцель Т.Г. Проблемы применения МСФО в банковской сфере [Электронный ресурс] / Т.Г. Вайцель, Л.Ю. Хапова // NovaInfo. — 2015. — № 31-2. — Режим доступа : <http://novainfo.ru/article/3213>.

2. Горчакова М.Е. Новое в определении и учете доходов и расходов российских коммерческих банков / М.Е. Горчакова Современное состояние и перспективы развития бухгалтерского учета, экономического анализа и аудита : материалы Междунар. науч.-практ. конф., Иркутск, 17 апр. 2015 г. / под науч. ред. Е.М. Сорокиной. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2015. — С. 322–326.

3. Иванова Ю. В. Этапы перехода банковского сектора на международные стандарты [Электронный ресурс] / Ю. В. Иванова // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права). — 2012. — № 1. — Режим доступа : <http://brj-bguer.ru/reader/article.aspx?id=14229>.

4. Изменения в банковском законодательстве в 2016 году [Электронный ресурс] // АйТи Капитал Консалтинг : офиц. сайт. — Режим доступа : <http://www.it-capital.ru/stati/izmeneniya-v-bankovskom-zakonodatelstve-v-2016-godu.html>.

5. Казакова Е. Скучно не будет: учет имущества банка по-новому [Электронный ресурс] / Е. Казакова // Профбанкинг : офиц. сайт. — Режим доступа : <http://www.profbanking.com/articles/2774-uchet-imushchestva.html>.

6. Огурцов Д. Н. Тестирование справедливой стоимости основных средств: порядок отражения в учете [Электронный ресурс] / Д. Н. Огурцов // МСФО и МСА в кредитной организации. — 2013. — № 1. — Режим доступа: [http://www.reglament.net/bank/msfo/2013\\_1/get\\_article.htm?id=2392](http://www.reglament.net/bank/msfo/2013_1/get_article.htm?id=2392).

7. Хапланова Э. Ю. Анализ этапов внедрения МСФО в российскую практику финансового учета [Электронный ресурс] / Э. Ю. Хапланова, Н. Н. Хахонина // Вестник ТИУиЭ. — 2011. — № 1. — Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/analiz-etapov-vnedreniya-msfo-v-rossiyskuyu-praktiku-finansovogo-ucheta>.

### Информация об авторе

*Горчакова Мария Евгеньевна* — кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: [begemot.05@mail.ru](mailto:begemot.05@mail.ru).

## Author

*Gorchakova Mariya Evgenyevna* — PhD in Economics, Associate Professor, Department of Banking and Securities, Baikal State University, 11, Lenin St., Irkutsk, 664003, e-mail: begemot.05@mail.ru.

УДК 336.764

**И.В. Дубовик**

Байкальский государственный университет,  
г. Иркутск

### ЦЕННЫЕ БУМАГИ КАК ИНСТРУМЕНТ ВЫВОДА КАПИТАЛА

Ежегодно Россия теряет капитал, который выводится из страны через различные схемы. В статье приводятся статистические данные об объемах вывода капитала из России, в том числе через сомнительные операции. Рассматриваются наиболее распространенные схемы сомнительных операций. На конкретных примерах показываются схемы незаконного вывода капитала с использованием ценных бумаг. Рассматриваются инициативы Банка России по пресечению сомнительных операций.

*Ключевые слова:* вывод капитала, сомнительные операции, ценнобумажные схемы, Банк России.

**I.V. Dubovik**

Baikal State University,  
Irkutsk

### THE SECURITIES AS AN INSTRUMENT OF CAPITAL WITHDRAWAL

Russia annually loses capital, which is derived from country through various schemes. The article presents statistical data on volumes of capital outflow from Russia, including through questionable transactions. The most widespread schemes of suspicious transactions. Specific examples are shown schemes of illegal withdrawal of capital from the use of securities. We consider the initiative of the Bank of Russia in combat dubious operations.

*Keywords:* capital output, questionable transactions, securities-based schemes, the Bank of Russia.

Известно, что отток капитала из страны, так же как приток, обусловлен объективными экономическими процессами. Однако, как показывает отечественная практика, он может быть также следствием определенных мошеннических действий.