

НОВЫЕ ПОДХОДЫ К ПЛАНУ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Бухгалтерский учет в банках за последние 15 лет претерпел существенные изменения, вызванные реорганизацией в 90-е гг. XX в. банковской системы и ее дальнейшим развитием с интеграцией в мировую экономическую систему.

Основополагающим нормативным документом для ведения бухгалтерского учета является План счетов. Он используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности. План счетов разработан в соответствии с общепринятыми в международной практике принципами бухгалтерского учета, международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), национальными стандартами финансовой отчетности (НСФО) и законодательством Республики Беларусь.

В своем развитии бухгалтерский учет в банках прошел следующие этапы:

1 этап (1995— 2000 гг.) — характеризуется тем, что впервые была разработана и внедрена национальная система показателей учета на основе международных стандартов бухгалтерского учета.

2 этап (2001— 2005 гг.) — характеризуется отдельными изменениями в названиях и перечне счетов прежнего Плана счетов при сохранении его структуры (классов). Впервые (в 2001 г.) были внедрены в банковскую практику Национальные стандарты финансовой отчетности (НСФО 30, НСФО 27 и НСФО 29).

3 этап (начался с 2006 г.) — характеризуется преемственностью прежнего Плана счетов, Правил ведения бухгалтерского учета, исключением одних счетов и дополнением другими (при сохранении прежней классификации), изменениями в наименовании отдельных счетов.

Совершенствование бухгалтерского учета в банках обусловлено новыми подходами к организации учета и составления отчетности, которые характеризуются следующими основными направлениями:

- усилением увязки МСФО с НСФО по мере адаптации белорусских банков к международным принципам ведения бухгалтерского учета и финансовой отчетности;

- особенностями реализации основных принципов международного учета, в частности принципа начисления в условиях действующей системы налогообложения и признания доходов в банковской системе республики;

- приведением в соответствие фактической классификации отдельных счетов с общим принципом классификации балансовых счетов;

- построением счетов (класса 1) с учетом принципа резидентства;
- приведением в соответствие назначения счетов класса 4 "Ценные бумаги" с МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка";
- более тесной увязкой доходов и расходов с операциями, совершаемыми банками с целью получения более детальной информации о начисленных и полученных банком доходах и произведенных им расходах;
- установлением единого порядка отражения в учете операций по формированию и использованию специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и резервов под обесценение ценных бумаг;
- выделением (в классе 99) внебалансовых счетов: по видам обязательств и требований; для количественного учета ценностей и документов; для учета требований по долгам, списанным с баланса.

Новые методологические подходы к Плану счетов направлены на проведение учетной политики банками в соответствии с международными принципами бухгалтерского учета, обеспечение финансовой надежности банков, своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков.

М.А. Мороз, Т.А. Черненко

БГЭУ (Минск)

КОЛИЧЕСТВЕННАЯ ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА МЕТОДОМ МОНТЕ-КАРЛО

Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает его от небанковских учреждений. В мировой практике с кредитованием связана значительная часть прибыли банка. В то же время невозврат кредитов (особенно крупных) может привести банк к банкротству, а в силу его положения в экономике — к целому ряду банкротств связанных с ним предприятий, банков и частных лиц. В связи с этим актуальна задача оценки кредитного риска коммерческого банка.

Кредитный риск является одним из самых изученных видов, для оценки характеристик которого разработано множество методов. Само понятие кредитного риска в идеологии VAR можно сформулировать как максимально возможные убытки по кредитному портфелю для заданной доверительной вероятности. Для получения подобной оценки достаточно взять квантиль теоретической или эмпирической функции распределения, однако возникает проблема определения данной функции.

Таким образом, основная цель работы заключается в оценке кредитного риска коммерческого банка на основе эмпирической функции распределения с использованием метода Монте-Карло.

Исходные данные: портфель, состоящий из кредитов на общую сумму $S=4000$ тыс. р., и имеющий характеристики: