

зрозуміло, що отримаємо нерівність ланок ланцюжка, тому що функціональними інструменти механізму ДВФК постають у випадку їх узгодженості, взаємодії та підпорядкованості.

Висновки та перспектива подальших досліджень. Підводячи висновки дослідженню процесу реформування нормативно-правового та методологічного забезпечення механізму ДВФК України, маємо сказати, що без прийняття узгоджених між собою нормативних актів на законодавчому рівні, ключові проблемні питання ДВФК з метою створення ефективного механізму в системі державного управління не можуть бути вирішені. Зазначені питання заслуговують серйозної уваги та державних заходів щодо їх вирішення як можна скоріше.

Джерела та література:

1. Проект Закону України «Про державний внутрішній фінансовий контроль» від 25.12.2008 р. : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.dkrs.gov.ua/kru/uk/publish/article/51285;jsessionid=9EDFB02B05DD07C203DF1B2FF707D323>
2. Постанова КМУ від 1 серпня 2007 р. N 996 «Про затвердження рекомендаційних переліків управлінь, відділів та інших структурних підрозділів місцевих державних адміністрацій» : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/996-2007-%D0%BF/ed20070801>
3. Постанова КМУ від 28 вересня 2011 р. N 1001 «Порядок утворення структурних підрозділів внутрішнього аудиту» : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1001-2011-%D0%BF>
4. Про затвердження внутрішніх стандартів наказ МФУ від 04.10.2011 № 1247 : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1219-11>
5. Концепція розвитку державного внутрішнього фінансового контролю на період до 2017 року затверджена розпорядженням КМУ від 24.05.2004 р. № 158-р : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.dkrs.gov.ua/kru/uk/publish/article/83412>
6. Методика проведення органами державної контрольно-ревізійної служби державного фінансового аудиту суб'єктів господарювання затверджена наказом КПУ від 04.08.2008 р. №300 : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/z1037-08>
7. Порядок проведення органами державної контрольно-ревізійної служби державного фінансового аудиту діяльності бюджетних установ затверджений постановою КМУ від 31 грудня 2004 р. N 1777 : [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/1777-2004-%D0%BF>

Захарова Т.В., Камысовская С.В.

УДК 336.71078.3

ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ В УЧЕТЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В обороте кредитных организаций драгоценным металлам традиционно отводится характеристика надежного инструмента инвестиций, являющегося одним из наиболее привлекательных способов сохранения и приумножения сбережений. Многие кредитные организации в настоящее время предлагают свои услуги на рынке драгоценных металлов. Однако бухгалтерский учет данного ресурса все еще детально не отработан. Кроме того остаются мало исследованными многие концептуальные и практические вопросы учета и оценки драгоценных металлов. Также требуют дополнительного, более глубокого научного исследования бухгалтерский учет банковских операций с драгоценными металлами.

Целью исследования является разработка комплекса теоретических и методических вопросов бухгалтерского учета банковских операций с драгоценными металлами. В ходе исследования необходимо решить задачу исследования бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами коммерческих банков России на лицевых счетах. В качестве объекта исследования выступают банковские бухгалтерские операции с драгоценными металлами коммерческих банков России.

Так, заслуживает внимания механизм отражения операций купли-продажи слитков драгоценных металлов и монет в бухгалтерском учете коммерческих банков.

Многие кредитные учреждения открывают и ведут металлические счета до востребования и на определенный срок; металлические счета ответственного хранения; кредитуют специализированные отрасли промышленности и под залог драгоценных металлов; осуществляют сделки покупки-продажи различных металлов; оказывают срочные сделки с драгоценными металлами.

Так, операции с драгоценными металлами коммерческих банков могут быть как активными, так и пассивными. Операции с драгоценными металлами, находящимися в собственных хранилищах банков, т.е. активные операции, а также переданных на хранение в другие кредитные организации, учитываются на активных счетах второго порядка 20302 «Золото» и 20303 «Другие драгоценные металлы (кроме золота)». Операции с драгоценными металлами в виде слитков, находящихся в пути при их физической поставке из одного хранилища в другое, а также драгоценных металлов, выданных под отчет, учитываются на активном счете 20305 «Драгоценные металлы в пути».

Монеты из драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия), кроме монет, являющихся валютой РФ, и памятные медали из драгоценных металлов учитываются на активном балансовом счете 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях».

Пример отражения в учете основных операций с монетами из драгоценных металлов банка имеет следующее содержание:

1. С корреспондентского счета банка перечислены безналичные денежные средства за приобретаемые памятные монеты – Дт 47423810 «Требования по прочим операциям» Кт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

2. К учету приняты памятные монеты номинальной стоимости – Дт 20202810 «Касса кредитных организаций» или 20308810 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» Кт 47423810 «Требования по прочим операциям».

3. Учтена разница между суммой стоимости монет по отпускной цене Банка России и их номинальной стоимости - Дт 47415810 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» Кт 47423810 «Требования по прочим операциям».

4. Учтен полученный доход от реализации монет – Дт 47414810 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» Кт 70601810 (символ 12403) «Доходы».

5. Списание номинальной стоимости реализованных памятных монет – Дт 47422810 «Обязательства по прочим операциям» Кт 20202810 «Касса кредитных организаций» или 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях».

6. Списание НДС от реализации монет – Дт 47414810 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» Кт 60301810 «Расчеты по налогам и сборам».

7. Учтены суммы денежных средств, полученных от реализации памятных монет – Дт 30102810 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» Кт 47422810 «Обязательства по прочим операциям».

Кроме активов организация осуществляет еще и учет обязательств, в том числе и в драгоценные металлы. Операции с драгоценными металлами, привлеченными на депозитные счета, в бухгалтерском учете коммерческого банка считаются пассивными, отражаются на счетах: 20313 «Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах», 20314 «Депозитные счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах». Пример операций по учету депозитных операций с серебром коммерческого банка может выглядеть следующим образом:

1. На металлический депозитный счет банка зачислена стоимость серебра в безналичной форме, привлеченных по депозитным договорам – Дт 20309А98 «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах» Кт 20313А98 «Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах».

2. С металлического депозитного счета банка списывается стоимость серебра в безналичной форме, возвращенных владельцам по окончании срока депозитных договоров – Дт 20313А98 «Депозитные счета кредитных организаций в драгоценных металлах» Кт 20309А98 «Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах».

3. С металлического счета банка «НОСТРО» списывается стоимость серебра в безналичной форме, размещенного на депозитных счетах других банков – Дт 20315А98 «Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях» Кт 30118А98 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах».

4. На металлический корреспондентский счет банка «НОСТРО» зачислена стоимость металла в безналичной форме, возвращенного банку по окончании срока депозитного договора – Дт 30118А98 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» Кт 20315А98 «Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях».

5. На металлический корреспондентский счет банка «ЛОРО» зачислена стоимость металла в безналичной форме, возвращенного по окончании срока депозитного договора – Дт 20315А98 «Депозитные счета в драгоценных металлах в кредитных организациях» Кт 30116А98 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах».

Таким образом, активы и обязательства кредитных организаций в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей) отражаются в балансе кредитной организации и во внебалансовом учете исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Учетные цены устанавливаются Банком России.

По нашему мнению в учете кредитных организаций необходимо открыть обезличенные металлические счета (ОМС), на которых учитывается драгоценный металл в граммах, а через кассу либо корреспондентский счет банка будут проходить в основном валютные средства, в связи с чем коммерческий банк получит в распоряжение сравнительно дешевые денежные ресурсы. По сути это «виртуальные счета», учет на которых ведется в граммах золота. Доходы, полученные от увеличения стоимости драгоценного металла на ОМС, подлежат обложению налогом на доходы физических лиц в полном объеме по ставкам, предусмотренным ст. 224 НК РФ. При закрытии ОМС у клиента есть два варианта поведения - забрать средства в виде физического металла (слитки), заплатив еще 18% НДС, либо получить денежный эквивалент учтенного на счете металла. Кроме того, ОМС предполагает возможность оперативного управления счетом: можно и купить граммы, можно и выходить из инструмента в любой момент, закрывая счет. Небольшая стоимость этих пассивов связана с тем, что на остатки металла по счетам расчетов (корреспондентским) проценты в большинстве случаев не начисляются, таким образом, банк получает в распоряжение фактически бесплатные средства для пользования в краткосрочном периоде.

Кроме того, мы рекомендуем банкам открывать мультиметаллические обезличенные счета и депозиты, предусматривающие возможность осуществления банком по распоряжению клиента конверсии золота в другой металл. Контрагенту банка, открывшему ОМС в одном металле при неблагоприятных изменениях ценовой конъюнктуры, дается конверсии в другой металл как альтернатива потерям при закрытии счета

может показаться достаточно привлекательной, что в результате будет способствовать сохранению средств на счете, а следовательно, оборотных ресурсов для банка. Кроме того, как актуальный банковский продукт мультиметаллические обезличенные счета в немалой степени могут оказывать воздействие на расширение круга обслуживаемых клиентов и повышение объема привлекаемых пассивов.

Нами выявлено, что порядок приобретения монет действующими нормативными документами Банка России в достаточной степени не урегулирован, поэтому отражение в бухгалтерском учете операций по приобретению монет вызывает у банков ряд вопросов. Проведя исследование, мы пришли к выводу, что согласно п. 4.63 характеристики счетов Положения ЦБ РФ № 302-П счета 47414 «Платежи по приобретению и реализации памятных монет» и 47415 «Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты» предназначены для учета сумм, оплачиваемых кредитной организацией за приобретаемые памятные монеты и получаемых ею за реализуемые памятные монеты. В характеристике счета лишь поясняется, каким образом работает пассивный счет 47414, а техника работы счета 47415 не разъясняется. Считаем, что основным моментом, на который следует обратить внимание при отражении приобретения монеты в бухгалтерском учете, является отражение разницы между отпускной ценой и номинальной стоимостью монет на активном счете 47415, а не в составе расходов.

Хорошо известно, что коммерческие банки работают не только с монетами из драгоценных металлов, выпущенными Банком России, но и с монетами иностранных государств. Так, согласно характеристике счета 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» операции по учету драгоценных металлов в монетах и памятных медалях совершаются на основании Инструкции 52. Монеты из драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия), за исключением монет, являющихся валютой РФ, и памятные медали из драгоценных металлов учитываются на активных балансовых счетах «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» по цене приобретения. Таким образом, монеты из драгоценных металлов иностранного производства валютой РФ не являются и должны учитываться на счете 20308 по цене приобретения. Переоценке в связи с изменением учетных цен на драгоценные металлы такие монеты не подлежат. Нюансом формирования номера лицевого счета на счете 20308 является то, что в номере счета указывается код драгметалла: например, если серебряный доллар США, то в коде ставится «A20 - серебро в условной цене», а не «840 - доллар США». Возникшие сложности о том, как отражать иностранные монеты из драгоценных металлов в пути - на счете 20305 «Драгоценные металлы в пути» или отдельном лицевом счете 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях» считаем правильным создавать лицевой счет «Монеты в пути» на счете 20308 по аналогии со счетом 20305, поскольку счет 20305 предназначен для драгоценных металлов в пути, а для драгоценных металлов в монетах такого счета нет. Кроме того, начиная с 1 июля 2010 г. этот вопрос имеет принципиальное значение, поскольку согласно Инструкции №110-И в код 8962 входят только счета 202, 20302, 20305, хотя ранее в код 8962 входил также 20308.

Для наличной валюты и чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, золота в хранилищах банка и в пути (код 8962, в расчет которого входят счета 202, 20302, 20305) установлен нулевой коэффициент риска. Применительно к драгметаллам в расчет данного кода входит только золото (как в хранилище банка, так и в пути).

Создание лицевого счета на счете 20308 «Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях, в пути» предназначено для учета монет иностранных государств из драгметаллов, находящихся в пути, не позволит включать остатки по драгметаллам в пути в расчет кода 8962.

Таким образом, бухгалтерский учет российских и иностранных монет из драгоценных металлов имеет принципиальные различия:

- российские монеты учитываются как денежные средства, а иностранные - как драгоценные металлы;
- российские монеты учитываются на счете 20202 по номиналу и на счете 47415 в сумме разницы между номиналом и покупной стоимостью, а иностранные монеты - по цене приобретения.

Исследование показало, что в публикуемой форме баланса монеты, являющиеся средством платежа на территории РФ и на территории иностранных государств, также отражаются в разных строках. Российские монеты следует показывать в составе денежных средств, а иностранные монеты - в составе прочих активов. Что касается счетов, предназначенных для учета платежей по приобретению и реализации памятных монет (47415 и 47414), то они отражаются в прочих активах и прочих обязательствах соответственно.

Статистический анализ рынка драгоценных металлов показал, что возрос спрос на драгметаллы как способ сохранения и приумножения сбережений, в то время как нет актуальной инструкции по бухгалтерскому учету сделок с драгметаллами. Единственная Инструкция Банка России от 06.12.1996 №52 написана в соответствии со старым Планом счетов бухгалтерского учета. В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2007 № 302-П и практикой работы банков следовало бы расширить данный перечень, добавив, например, палладий. А лучше все металлы платиновой группы, поскольку Федеральным законом от 26.03.1998 № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» все они включены в понятие драгоценных металлов.

Источники и литература:

1. Федеральный Закон «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» от 26.03.1998г. № 41-ФЗ (ред. от 21.11.2011 г.) : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>
2. Положение о совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядок проведения банковских операций с драгоценными

металлами от 01.11.1996 г. № 50 (в ред. от 11.04.2000 г.) : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

3. Указание ЦБР от 1 июля 2009 г. № 2255-У «О правилах учета и хранения слитков драгоценных металлов в кредитных организациях на территории Российской Федерации» : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>
4. Общероссийский классификатор валют – Общероссийский классификатор валют (Russian classification of currencies) ОК МК (ИСО 4217)003-2000, утвержденный Центральным банком Российской Федерации и Государственным Комитетом Российской Федерации по стандартизации и метрологии 25 декабря 2000 г № 405-СТ : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

Захарова Т.В., Камысовская С.В.

УДК 336.71078.3

ВНУТРЕННИЙ АУДИТ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ

Признание мировым сообществом концепции устойчивого развития в современных социально-экономических условиях как безальтернативного вектора породило такой феномен, как корпоративная социальная ответственность (далее КСО). У человечества нет иного пути, как переход к такой модели развития, которая удовлетворяет потребности настоящего времени и не ставит под угрозу способность будущих поколений удовлетворять свои собственные потребности. Руководители все большего числа крупных компаний во всем мире прилагают значительные усилия для включения экономических, социальных и экологических аспектов в стратегию развития бизнеса, осознавая, что это является конкурентным преимуществом, которое работает на привлекательный имидж компании, позволяет повысить ее рейтинги и репутацию, завоевать дополнительные сегменты рынка.

Итак, социально ответственная деятельность компании в своей основе базируется на создании такой модели ведения бизнеса, которая позволяет рассматривать этот процесс как ряд выборов, определяющих ее социально-экономическую ценность и устойчивость развития является довольно актуальной.

Устойчивое развитие, определяющее деятельность компании с точки зрения системного подхода, постоянно находится под влиянием внешних и внутренних факторов (экономических условий, социальных проблем, научных достижений, изменений в технике и технологиях). Непостоянство этих факторов, с одной стороны, представляет собой риски хозяйствования, а с другой, предоставляет определенные возможности бизнесу, которые формируют внутреннюю и внешнюю среду организации, зависят от наличия, доступности, возможности и качества управления различными ресурсами, а также взаимоотношениями с работниками, контрагентами по бизнесу, кредитными организациями, представителями властных структур.

Категория «социальная ответственность» - многокомпонентное понятие и включает в себя различные виды ответственности (юридическую, экономическую, моральную, экологическую, культурную и т.п.) каждого из хозяйствующих субъектов общественных отношений.

Международная стандартизация параметров социальной ответственности и практики ее применения российским бизнесом позволяет привести к единообразию в определении основных критериев оценки эффективности социальной ответственности.

Основой построения системы управления КСО компании могут служить международные стандарты в этой области (ISO 26000, SA8000, AA1000APS, OHSAS 18001, ISO 14001 и др.). Помимо этого, компания может руководствоваться такими международными инициативами, как Глобальный договор ООН, Руководство ОЭСР для транснациональных компаний, Видение 2050 и др.

Большую роль в разработке стандартов нового поколения, отражающих концепцию устойчивого развития, играет Международный комитет по интегрированной отчетности - IIRC (International Integrated Reporting Committee). Заслужой Комитета стала выработка стандартов GRI (Global Reporting Initiative), принимаемых на глобальном уровне.

Стандарт ISO 26000 [5], Международный стандарт корпоративной социальной отчетности GRI [4], а также Социальная хартия российского бизнеса [3] имеют практически идентичные концептуальные основы.

Международный стандарт ISO 26000 «Руководство по социальной ответственности» раскрывает КСО как ответственность организации за воздействие ее решений и деятельности на общество и окружающую среду через прозрачное и этическое поведение, которое:

- содействует устойчивому развитию, включая здоровье и благосостояние общества;
- учитывает ожидания заинтересованных сторон;
- соответствует применяемому законодательству и согласуется с международными нормами поведения;
- интегрировано в деятельность всей организации и применяется в ее взаимоотношениях[5].

Таким образом, КСО является вкладом бизнеса в обеспечение устойчивого развития.

Перечисленными стандартами в области нефинансовой отчетности определены:

- принципы для определения содержания и качества нефинансового отчета,
- стандартные элементы отчетности (в том числе подходы к управлению и экономические),
- социальные и экологические показатели результативности.

Во всем мире количество компаний, публикующих нефинансовые отчеты (по разным источникам - отчеты в области устойчивого развития, отчеты о КСО, социальные отчеты и т.д.), превышает 3000, и их