

8. Филиппова, Л. Отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по кредитам: разбираем практическую ситуацию // Банковская деятельность. - 2009. - № 9. - С. 42-48.
9. О внесении изменений и дополнений в постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283: утв. Постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 248// КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Мн., 2009.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В ЦЕЛЯХ РАСШИРЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТЕЙ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Т.С. Родионова, ГГУ им. Ф. Скорины

Эффективность работы банка, объем реализуемых банком продуктов и услуг, уровень менеджмента в области использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов наиболее полно отражены в финансовом результате деятельности банка. При этом в качестве результативных финансовых показателей следует рассматривать доходы, расходы, а также прибыль (убыток) банка, что обусловлено спецификой деятельности кредитных учреждений, принятыми методами управления активами и пассивами, и, соответственно, методиками расчета финансовых результатов по каждой сделке, продукту, услуге.

В связи с возрастающей ролью банковской Системы Республики Беларусь в обслуживании экономических субъектов, расширением внешнеэкономических и межрегиональных связей, продолжающимся процессом становления и развития отдельных коммерческих банков возрастает роль и значение анализа финансовых результатов банка.

Особую актуальность приобретает анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка при принятии стратегически важных решений в настоящее время, когда белорусские банки поставлены в центр чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием множества противоречивых, трудно прогнозируемых кризисных процессов в экономике. Эффект обоснованного экономического решения определяется правильностью оценки и сопоставления собственных возможностей с потребностями и условиями рынка. Это относится к деятельности коммерческих банков, возможно, даже в большей степени, чем к другим сферам бизнеса, так как ошибочная оценка и неверно принятое решение может привести к ликвидации банка или нанести серьезный материальный ущерб клиентам, в том числе и гражданам.

Результаты анализа финансовых результатов деятельности банка, как в целом, так и в конкретной области во многом зависят от качества, полноты и достоверности привлекаемых источников информации, основными из которых являются данные бухгалтерского учета. Без правильного и систематизированного бухгалтерского учета доходов и расходов коммерческого банка невозможен и эффективный их анализ, также как и бизнес-планирование деятельности, и принятие соответствующих управленческих решений, и в результате невозможно оставаться стабильно действующим банком в условиях рыночной конкуренции и неопределенности.

С 1 января 2010 года основные положения учета доходов и расходов в банках Республики Беларусь будет регламентировать Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь №125 от 30 июля 2009 года. Однако внесенные ею изменения в действующие правовые акты Республики Беларусь недостаточны для расширения возможностей анализа финансовых результатов деятельности банка.

В результате данные бухгалтерского учета предоставляют возможность проводить анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов банка в разрезе их видов (процентные, комиссионные, операционные, прочие банковские, отчисления (уменьшения) в резервы, поступления по ранее списанным долгам и долги, списанные с баланса), типов контрагентов, видов активно-пассивных операций; определять резервы увеличения доходов и снижения необоснованных расходов; изучать источники получения прибыли (убытка) в разрезе видов доходов и расходов; определять и оценивать рентабельность деятельности банка лишь в общем за определенный отчетный период. Рассчитать же размер прибыли (убытка), полученной в результате осуществления конкретной активной операции невозможно, так как на счетах учета денежных средств учитываются ресурсы банка независимо от вида, срока привлечения, стоимости и т.д. Определить по данным бухгалтер-

ского учета, какие именно денежные средства использовались для выдачи, например, кредита нельзя. В итоге рассчитать расходы, соответствующие полученным доходам от этой конкретной активной операции, не представляется возможным. Следовательно, банк не в состоянии определить самые прибыльные или убыточные для себя операции.

Для расширения спектра возможностей анализа данной области можно предложить некоторые направления совершенствования организации бухгалтерского учета доходов и расходов в коммерческих банках Республики Беларусь.

Во-первых, предлагаем использовать активно-пассивные балансовые счета 8 класса «Финансовые результаты деятельности банка» по учету доходов коммерческого банка и соответствующих им расходов, которые классифицированы в зависимости от направлений вложения банками средств.

Предлагаемая структура и содержание 8-го класса Плана счетов бухгалтерского учета в банках представлены в сжатом виде на рисунке 1.

КЛАСС 8

Финансовые результаты деятельности банка

80 «Финансовый результат от банковской деятельности»

- 800 «Доходы по корреспондентским, депозитным и иным счетам банка и соответствующие им расходы»
- 801 «Доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов и соответствующие им расходы»
- 802 «Доходы по займам и соответствующие им расходы»
- 803 «Доходы по факторингу и соответствующие им расходы»
- 804 «Доходы по кредитам и соответствующие им расходы»
 - 8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы;»
 - 8042 «Доходы по долгосрочным кредитам и соответствующие им расходы»
- 805 «Доходы по лизингу и соответствующие им расходы»
- 806 «Доходы по операциям с ценными бумагами и соответствующие им расходы»
- 807 «Доходы по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями и соответствующие им расходы»
- 808 «Доходы по операциям по доверительному управлению имуществом и соответствующие им расходы»
- 809 «Доходы по иным активным операциям и соответствующие им расходы»

81 «Финансовый результат от небанковских (побочных) операций»

82 «Финансовый результат от прочих операций»

Рис. 1. Предлагаемая структура и содержание 8-го класса «Финансовые результаты деятельности банка» Плана счетов бухгалтерского учета в банках

Дальнейшая детализация счетов 8-го класса предполагается в разрезе отдельных проводимых банком активных операций.

Во-вторых, предлагаем использовать балансовые счета по учету начисленных доходов (расходов) всегда, даже если доходы (расходы) начислены и получены (уплачены) в одном отчетном периоде. В результате сохранится возможность проведения анализа доходов и расходов банка в разрезе их видов (процентные, комиссионные, прочие банковские и др.).

В-третьих, для создания связей между активными и пассивными операциями (в последующем и для определения размера расходов, соответствующих определенным доходам) рекомендуем применение классификации счетов по учету наличных денежных средств (соответствующая классификация предполагается и по безналичным денежным средствам), представленной на рисунке 2.

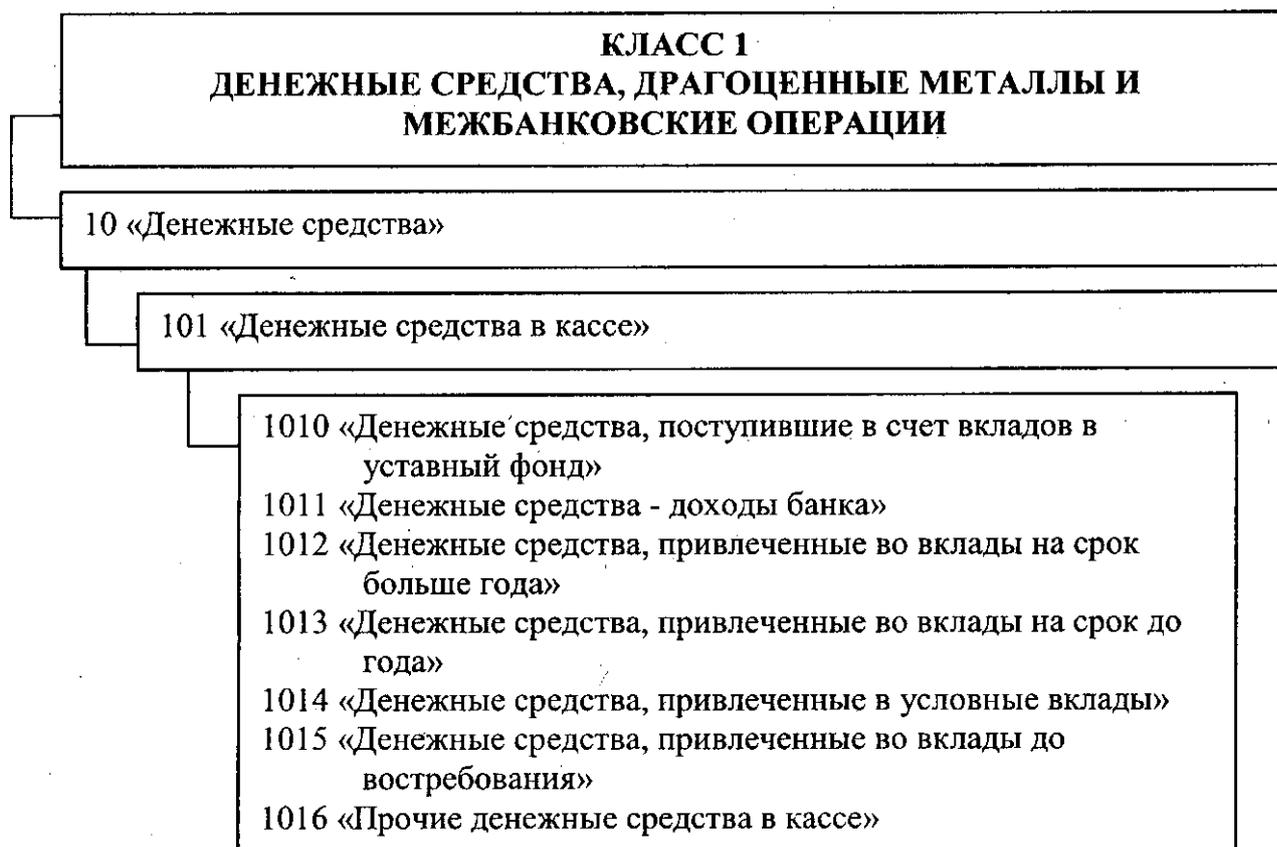


Рис. 2. Предлагаемая классификация балансовых счетов по учету наличных денежных средств

Рассмотрим на условном примере отражение депозитной и кредитной операции на счетах бухгалтерского учета в коммерческом банке в результате внедрения вышеизложенных предложений.

ПРИМЕР. Гражданин Республики Беларусь вносит наличные денежные средства в банк в сумме 10 000 тыс. руб. для зачисления их во вклад (депозит) 1 сентября 2009 года на 30 календарных дней. Процентная ставка по вкладу - 20% годовых. Сумма депозита и проценты по нему выплачиваются вкладчику по истечении срока депозита (1 октября 2009 года).

Банк принимает решение в этот же день предоставить физическому лицу кредит на потребительские нужды в сумме 10 000 тыс. руб. на 30 календарных дней. Процентная ставка по кредиту - 25 % годовых.

В соответствии с учетной политикой банка начисление процентов осуществляется в последний рабочий день месяца. Период начисления процентов - с 21-го по 20-е число. Уплата процентов - 21-го числа каждого месяца. Количество дней в году принимается точное (365 или 366 в високосном году), проценты начисляются за каждый календарный день года.

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ.

Рассмотрим предлагаемую корреспонденцию счетов бухгалтерского учета доходов и расходов коммерческого банка на примере (таблица 1), а также определим влияние данных изменений на возможности анализа финансовых результатов.

Таблица 1

Предлагаемая корреспонденция счетов бухгалтерского учета депозитной и кредитной операции

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
Депозитная операция				
01.09.2009 г.	1 Поступление наличных денежных средств на депозитный счет физического лица	1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года»	3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»	10 000
30.09.2009 г.	2 Начисление процентов по депозиту за сентябрь месяц	8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы»	3471 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)»	(10 000* *20%*30 дней)/ (365**100)= =164,380
01.10.2009 г.	3 Возврат денежных средств вкладчику	3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»	1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года»	10 000
	4 Выплата процентов по депозиту, начисленных 30.09.2009г.	3471 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)»	1011 «Денежные средства - доходы банка» (может быть любой другой счет подгруппы 101 «Денежные средства в кассе»)	164,380
Кредитная операция				
01.09.2009 г.	1 Предоставление денежных средств в форме кредита физическому лицу	2412 «Кр/ср кредиты физическим лицам на потребительские нужды»	1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года»	10 000
21.09.2009 г.	2 Начисление и фактическое получение процентных доходов за 20 дней сентября	2471 «Начисленные процентные доходы по кр/ср кредитам физ. лицам»	8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы»	(10 000* *25%*20 дней)/ (365**100)= 136,990
		1011 «Денежные средства - доходы банка»	2471 «Начисленные процентные доходы по кр/ср кредитам физическим лицам»	136,990
30.09.2009 г.	3 Начисление процентных доходов по кредиту за 10 дней сентября	2471 «Начисленные процентные доходы по кр/ср кредитам физ. лицам»	8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы»	(10 000* *25%*10 дней)/ (365**100)= =68,490
01.10.2009 г.	4 Погашение суммы основного долга	1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года»	2412 «Краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды»	10 000
	5 Поступление ранее начисленных процентных доходов	1011 «Денежные средства - доходы банка»	2471 «Начисленные процентные доходы по кр/ср кредитам физическим лицам»	68,490

В результате проведения операций, отраженных в таблице 1, за сентябрь месяц коммерческий банк получил прибыль в размере 41,100 тыс. руб., о чем свидетельствует сальдо активно-пассивного счета 8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы». При чем теперь с уверенностью можно утверждать, что эту прибыль банк заработал благодаря выдаче кредита физическому лицу на потребительские нужды.

Благодаря открытию счетов 1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года» и 1011 «Денежные средства - доходы банка» прослеживается связь денежных средств, привлеченных 1 сентября 2009 года, и наличных денежных средств предоставленных физическому лицу в кредит на платной основе.

Сальдо счета 1011 «Денежные средства - доходы банка» (41,100 тыс. руб.) показывает остаток денежных средств в кассе банка, поступивших в виде доходов. В нашем упрощенном примере оно равно размеру прибыли, отраженной на счете 8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы».

В результате внедрения данных предложений в банковский бухгалтерский учет появляется возможность:

- осуществлять оперативное управление ликвидностью, рисками и доходностью на базе информации синтетических и аналитических счетов учета наличных и безналичных денежных средств;
- проводить анализ прибыли и рентабельности каждого банковского продукта в отдельности;
- сохранить структурный анализ доходов и расходов банка по видам (процентные, комиссионные и т.д.), используя счета учета начисленных доходов и расходов;
- проводить углубленный анализ денежных средств банка.

Своевременное и правильное отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете оказывает большое влияние на результаты и возможности их анализа, а также на результаты анализа источников формирования прибыли коммерческого банка, на эффективность управления банковской деятельностью. Следовательно, вышеизложенные направления совершенствования бухгалтерского учета доходов и расходов в коммерческих банках Республики Беларусь стимулируют повышение эффективности их деятельности, укрепление и расширение позиций на рынке.

ОСОБЕННОСТИ ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ ОПЕРАЦИЙ ПО ПОСТУПЛЕНИЮ И НАЧИСЛЕНИЮ АМОРТИЗАЦИИ ПРЕДМЕТОВ ПРОКАТА

*А.В. Бунь, магистр экономических наук,
соискатель БГЭУ*

На сегодняшний день отрасль бытового обслуживания относится к сфере социально значимого производства, на ее долю приходится примерно 16 - 20 % объема платных услуг. Различные статистические данные свидетельствуют о значительном увеличении в последнее время количества субъектов хозяйствования, предоставляющих услуги проката. Определенные аспекты бухгалтерского учета в таких организациях имеют ряд особенностей, в значительной степени обусловленных спецификой деятельности. Ниже будет проведен детальный анализ существующей методики отражения в учете операций по поступлению и начислению амортизации прокатного фонда с авторскими рекомендациями по ее совершенствованию, а также будут рассмотрены вопросы в части документального оформлению приема выручки от оказания услуг по прокату.

Прокат является специфической формой имущественного найма. Прокат отличается от аренды по срокам, на который заключается договор имущественного найма, а также по некоторым иным условиям, предусмотряемым в договоре. Тем не менее, в обоих случаях договаривающимися лицами формально выступают арендодатель и арендатор [1].

Согласно статье 597 Гражданского кодекса Республики Беларусь от 07 декабря 1998 г. № 218-3 (далее - ГК РБ) по договору проката арендодатель (исполнитель услуг по прокату), осуществляющий сдачу имущества в аренду в качестве постоянной предпринимательской деятельности, обязуется предоставить арендатору (потребителю) движимое имущество за плату во временное владение и пользование. Имущество, предоставленное по договору проката, используется для потребительских целей, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из существа обязательства [3].

Договор проката относится к отдельным видам договора аренды, и к нему применяются положения, предусмотренные статьями 577-595 ГК РБ в отношении договора аренды.(если иное не установлено законодательством) [3].