

5. Бугаев, А. В. Секреты финансовой отчетности в формуле МСФО: Научно-прак. изд. / А. В. Бугаев. – Минск: Регистр, 2008.
6. Николаева О. Е. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / О. Е. Николаева, Т. В. Шишкова. – М.: Эдиториал УРСС. – 2001.
7. Палий, В. Ф. Международные стандарты финансовой отчетности: Комментарии / В. Ф. Палий. – М.: Аскери, 1999.
8. Панков, Д. А. Методика трансформации бухгалтерской отчетности в формате МСФО / Д. А. Панков, Ю. Ю. Кухто. – Минск: Изд-во Гревцова, 2008.
9. Чая, В. Т. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / Т. В. Чая, Г. В. Чая. – М.: Кнорус, 2005.

## 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 ликвидации 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 регламентирует 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 в 2009 году 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 бухгалтерского 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.

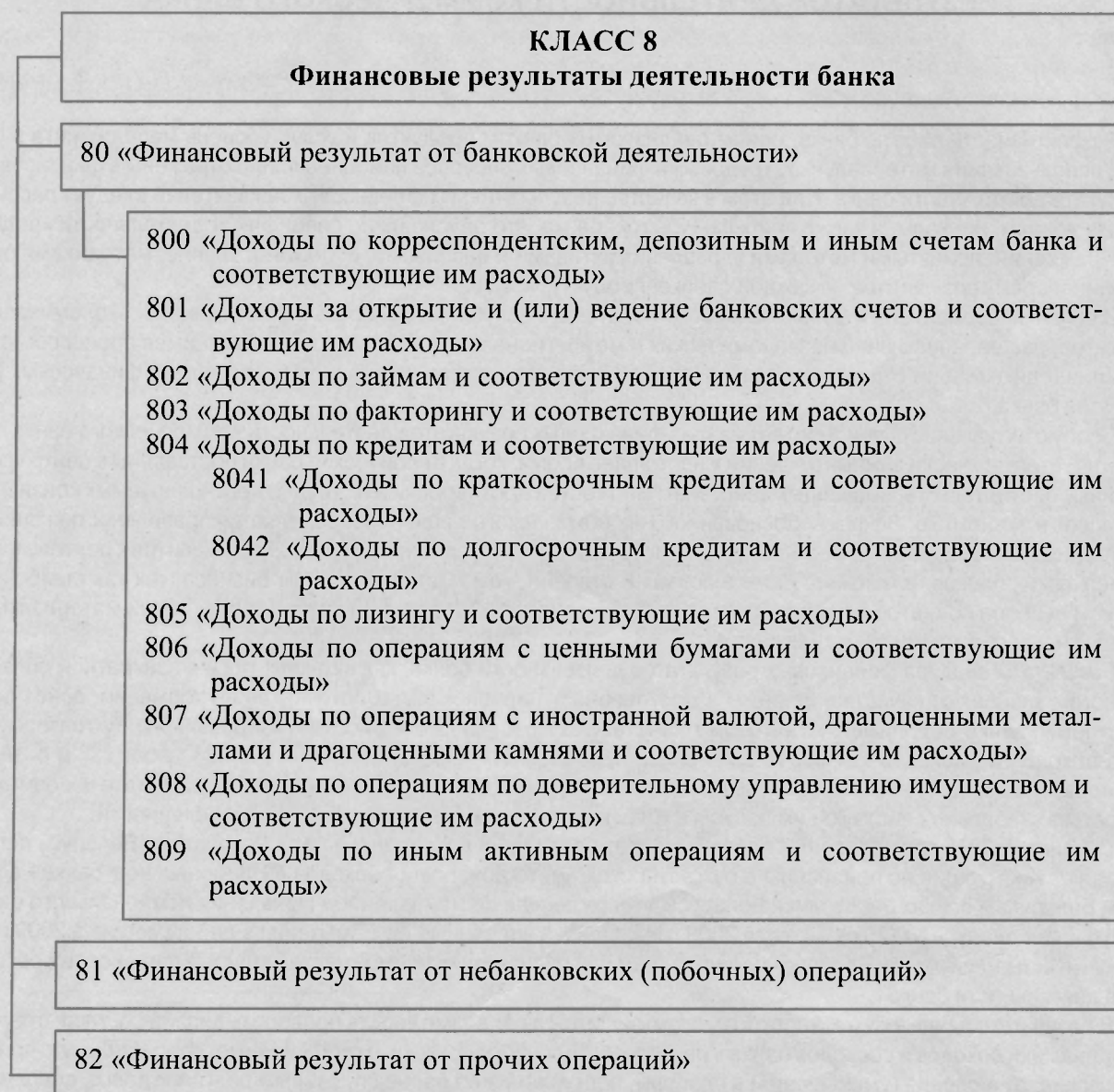


Рисунок 1. Предлагаемая структура и содержание 8-го класса «Финансовые результаты деятельности банка» Плана счетов бухгалтерского учета в банках

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.

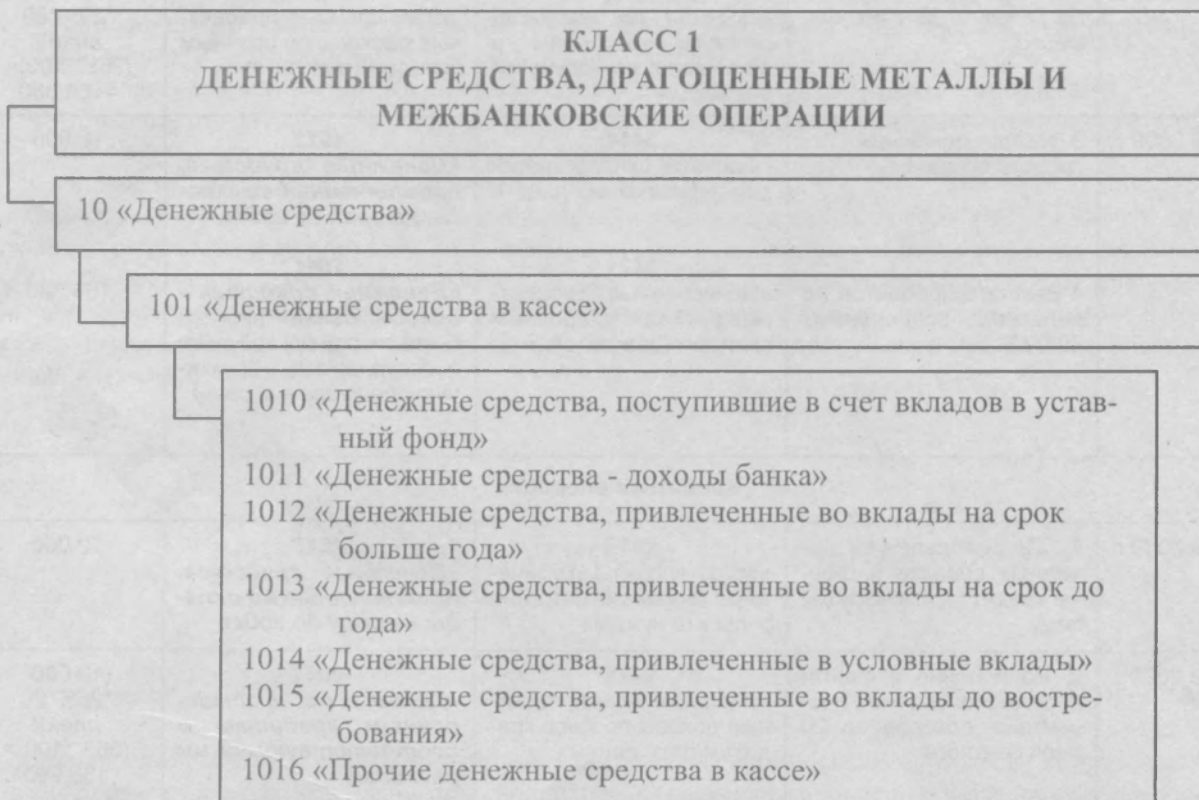


Рисунок 2. Предлагаемая классификация балансовых счетов по учету наличных денежных средств

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.

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

## ПРАКТИЧЕСКИЕ ТРУДНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Н. В. Кожарская,  
Минский институт управления*

Применение МСФО в Республике Беларусь на сегодняшний день в большей мере декларируется, чем реально осуществляется на практике. Рассмотрим подробнее, в чем заключается суть называвшихся выше практических трудностей применения МСФО в Республике Беларусь.

Неразвитость рыночной экономики в Республике Беларусь и отсутствие достоверных рыночных оценок подтверждается, например, тем, что заключение договоров на предоставление беспроцентных займов, а также договоров о безвозмездной передаче активов и по сей день является распространенной деловой практикой в Республике Беларусь. Договоры подобного содержания не свойственны рыночной экономике.

Об отсутствии на сегодняшний день сформировавшейся рыночной экономики в Республике Беларусь свидетельствуют также трудности в получении достоверных рыночных оценок:

- 1) текущей рыночной или восстановительной стоимости в отсутствии активного рынка для соответствующих товаров и услуг;
- 2) возможной цены реализации в отсутствии активного рынка для соответствующих товаров и услуг;
- 3) дисконтированной или приведенной стоимости в связи с необъективной рыночной процентной ставкой в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь;
- 4) текущей рыночной стоимости при наличии активного рынка товаров и услуг;
- 5) справедливой стоимости в связи с отсутствием достаточно квалифицированных и опытных специалистов-оценщиков.

Принципиальные отличия менталитета белорусских финансовых специалистов от менталитета их европейских и американских коллег основаны на различных исторических, культурных и правовых традициях.

До 90-х г. XX века белорусский бухгалтер был высококвалифицированным служащим, который предоставлял по строго регламентированным процедурам информацию, необходимую государству для национальной стати-