

Как видно, данные факторы носят во многом субъективный характер. Это не случайно: современные требования к организации бухгалтерского учета в организациях обусловили повышение роли бухгалтера в процессе формирования учетной информации. В настоящее время бухгалтер имеет возможность выбирать различные методы ведения бухгалтерского учета, альтернативные варианты учетной политики. Это предполагает активно использовать на практике профессиональное бухгалтерское суждение, правильность которого зависит от квалификации работника. Вероятность риска допущения ошибки в бухгалтерском учете обратно пропорциональна уровню квалификации бухгалтера.

Наименьшая степень неопределенности в бухгалтерском учете достигается в том случае, когда информация соответствует требованиям международных стандартов финансовой отчетности: уместности (полезности), достоверности и прозрачности.

Однако далеко не все проблемы качества бухгалтерской отчетности вызваны ошибками и нарушениями исполнителей. Более существенные искажения информации являются следствием хозяйственных рисков. Согласно Международным стандартам, информация о хозяйственных рисках должна быть представлена в финансовой отчетности. Хозяйственные операции, связанные с рисками, принимаются к учету путем образования финансовых резервов. Надо отметить, что возможность отражения в бухгалтерском учете информации о рисках предприятия существует и в национальном законодательстве. Однако она практически не используется. Таким образом, отечественными бухгалтерами не соблюдается принцип осмотрительности и достоверности в бухгалтерском учете, в результате чего существенно снижается качество бухгалтерской информации.

*Т.С. Родионова, ассистент  
Е.А. Гордашникова, ассистент  
ГГУ имени Ф. Скорины (Гомель)*

## **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

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. Основными экономическими показателями, определяющими финансовый результат, являются доходы и расходы банка.

В настоящее время данные бухгалтерского учета предоставляют возможность проводить анализ состава, структуры и динамики доходов и расходов банка в разрезе их видов, типов контрагентов, определять и оценивать рентабельность деятельности банка 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 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.

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

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

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 банковским операциям и соответствующие им расходы»
8091	«Доходы по доставке документов, перевозке, инкассации и соответствующие им расходы»
8092	«Доходы за расчетное и (или) кассовое обслуживание без открытия счета и соответствующие им расходы»
8093	«Прочие доходы от банковской деятельности и соответствующие им расходы»
81	«Финансовый результат от небанковских (побочных) операций»
810	«Доходы по консультационным услугам и соответствующие им расходы»
811	«Доходы по информационным услугам и соответствующие им расходы»
812	«Доходы по операциям между филиалами и соответствующие им расходы»
813	«Доходы от сдачи имущества в аренду и соответствующие им расходы»
814	«Доходы от выбытия имущества и соответствующие им расходы»
815	«Доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц и соответствующие им расходы»
816	«Доходы по иным небанковским операциям и соответствующие им расходы»
82	«Финансовый результат от прочих операций»
820	«Неустойка (штрафы, пеня)»
821	«Поступления по ранее списанным долгам»
822	«Прочие доходы и соответствующие им расходы»

Предлагаемые структура и содержание 8-го класса Плана счетов в банках  
«Финансовые результаты деятельности банка»

В результате внедрения данных предложений в банковский бухгалтерский учет появляется возможность проводить анализ прибыли и рентабельности каждого банковского продукта в отдельности.

*Т.Н. Рыбак, канд. экон. наук, доцент  
Министерство финансов Республики Беларусь (Минск)*

## **РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ**

В Республике Беларусь бухгалтерская отчетность ориентирована главным образом на удовлетворение информационных потребностей банков и государства как основных поставщиков капитала отечественных организаций. В последнее время наблюдается тенденция смещения макроэкономических задач в направлении активизации привлечения иностранного капитала, что влечет необходимость унификации бухгалтерской отчетности с международными принципами и правилами.

Современная бухгалтерская отчетность белорусских организаций не обладает в полной мере такими качественными характеристиками, как сопоставимость, уместность, понятность, надежность. Это вызывает необходимость закрепления на законодательном уровне определений и содержания качественных характеристик бухгалтерской отчетности, а на нормативном уровне — методических рекомендаций по их соблюдению.

Состав бухгалтерской отчетности предлагается ограничить четырьмя формами (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в собственном капитале, отчет о движении денежных средств), а для микроорганизаций — двумя формами (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках).

В отношении элементов бухгалтерской отчетности требуются пересмотр и изменение подходов к их признанию, классификации и оценке:

- признание новых составляющих элементов — отложенных налоговых активов, отложенных налоговых обязательств, гудвила, неконтролирующей доли участия;
- признание активов при наличии достаточной вероятности получения связанных с ними экономических выгод, выручки — при переходе рисков и преимуществ владения товаром от поставщика к покупателю;
- классификация активов и обязательств исходя из их экономической сущности, ликвидности, периода использования (погашения): выделение из состава основных средств инвестиционной недвижимости, внеоборотных активов, предназначенных для реализации; разделение долгосрочных обязательств на долго- и краткосрочные части; группировка доходов и расходов, потоков денежных средств по видам деятельности (текущая, инвестиционная, финансовая);
- использование дисконтированной и справедливой стоимости для учетной оценки элементов бухгалтерской отчетности;
- обязательное формирование оценочных резервов и отражение обесценения активов;