

инвестиций на более льготных условиях по сравнению с действующими условиями кредитования.

Работа системы стройсбережений в течение трех лет показала, что данный продукт востребован. В системе строительных сбережений ОАО «Беларусбанк» приняли участие около 5 тыс. человек, разместивших во вклады более 60 млрд р. По состоянию на 01.06.2009 г. открыто 3,1 тыс. счетов по жилищно-накопительному вкладу с остатком 45,3 млрд р. С февраля 2008 г. выдано жилищных кредитов на сумму почти 50 млрд р. около 800 участникам системы. При этом на строительство жилья направлено около 20 %, а на его приобретение — более 80 %.

На наш взгляд, система строительных сбережений представляется привлекательнее системы льготного кредитования, но при условии создания универсального, дифференцированного механизма прямой государственной финансовой поддержки инвесторов на уровне, обеспечивающем защиту инвестиций в условиях роста стоимости жилья, создания системы строительных сбережений и правовой базы ипотечного жилищного кредитования. При этом стройсберкасса должна быть специализированным учреждением сограниченным перечнем наименее подверженных риску операций на финансовом рынке.

В рамках государственной программы первоначально договор о стройсбережениях благодаря своей специфике может послужить поводом для дополнительных финансовых сделок — особенно в тех случаях, когда клиент хотел бы финансировать жилье в ближайшем будущем. Такую возможность предлагает сочетание договора о стройсбережениях и банковского кредита.

В Беларуси в марте 2010 г. прошли парламентские слушания о необходимости подготовки проекта закона о жилищных премиях. Предполагается, что введение премий позволит повысить заинтересованность участников системы стройсбережений, привлечь в банковскую систему личные финансовые ресурсы граждан для их использования на кредитование жилищного строительства и приобретение жилья. Принимая во внимание, что в стране действует только система льготного кредитования, которая обременительна для бюджета, важно создать механизм государственного поощрения тех граждан, которые за счет собственных и кредитных ресурсов будут вести жилищное строительство.

*О.В. Дражина, канд. экон. наук
Белорусский государственный экономический университет (Минск)*

МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО БЮДЖЕТИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Бюджетирование чаще всего трактуется исключительно как функция планирования и реализуется в основном с использованием присущей только этой функции совокупности методов и принципов формиро-

вания плановых показателей коммерческого банка. Такое понимание бюджетирования не в полной мере отражает его действительную сущность, так как оно исключает применение в процессе бюджетирования деятельности коммерческих банков таких ключевых элементов метода бухгалтерского учета, как счет, двойная запись, баланс, калькуляция и другое.

Бухгалтерское бюджетирование — это образ и подобие бухгалтерского учета в его идеальном предполагаемом воплощении, но на основе не фактических, а прогнозируемых натурально-вещественных и стоимостных параметров бизнес-процессов коммерческого банка. Основной особенностью бухгалтерского бюджетирования является использование при формировании планового баланса, планового отчета о прибыли и убытках и бюджета движения денежных средств таких элементов учетной методологии, как бухгалтерский счет, двойная запись, калькуляция.

Бюджетирование есть подсистема более общей системы управления коммерческим банком, включающая в себя также бюджетное планирование и бюджетный контроль. Основным элементом системы бюджетирования является бюджет. С переходом к рыночным отношениям, сменой форм собственности актуальной становится трактовка термина «бюджет» на микроэкономическом уровне, т.е. как бюджет субъекта хозяйствования.

В основе формирования системы бюджетов лежит балансовый метод, так как с его помощью можно сбалансировать поступления и выбытия активов субъекта хозяйствования, образование и погашение обязательств, движение собственного и заемного капитала, соответствие доходов расходам. На уровне субъектов хозяйствования бюджет представляет собой оперативный план, в котором детально, в денежном выражении отображаются целевые установки на заданный период исходя из стратегических целей субъекта хозяйствования. На уровне коммерческого банка бюджет также следует рассматривать как оперативный план деятельности коммерческого банка, в основе которого лежит сбалансированность, во-первых, ожидаемой стоимости активов, финансовых обязательств и собственного капитала, во-вторых, доходов и расходов, в-третьих, денежных потоков и изменений в составе капитала.

Модель практической организации и методики бухгалтерского бюджетирования включает подготовительный, организационный и методический этапы. На подготовительном этапе перед обучением персонала необходимо провести диагностику деятельности, которая предполагает комплексный экономический анализ деятельности коммерческого банка, определение основных бизнес-процессов в разрезе структурных подразделений, оценку эффективности их деятельности, анализ того, насколько существующая методика планирования и контроля соответствует потребностям управления. Результатами анализа являются определение экономического потенциала коммерческого банка, его сильных и слабых сторон, оценка структуры и системы внутреннего

контроля. Организационный этап характеризуется определением видов бюджетов и закреплением персонала, ответственного за их формирование и исполнение. Также на этом этапе устанавливаются центры финансовой ответственности и делегируются полномочия менеджерам в пределах сумм, определенных бюджетом. Такой подход дает возможность оперативно принимать решения и обеспечивать адекватную мотивацию работников. Цель методического этапа — разработка методики бухгалтерского бюджетирования, учета отклонений, системы стимулирования работников в зависимости от качества исполнения бюджета.

Должный эффект от бухгалтерского бюджетирования как целостной экономической категории и действенного инструмента практического банковского менеджмента может быть получен лишь в том случае, когда будет обеспечено внутреннее единство методологии формирования плановых и фактических показателей, агрегированных в виде баланса (система показателей «актив — пассив»), отчетов о прибыли и убытках (показатели доходов и расходов) и движении денежных средств (поступления и платежи). Игнорирование возможности использования учетных методов при расчете плановых показателей является общим недостатком подавляющего большинства научных и методических рекомендаций по бюджетированию деятельности коммерческих банков. Особенностью методики бухгалтерского бюджетирования является односторонняя ориентация на применение методов бухгалтерского учета, позволяющих увязывать многообразие экономических показателей деятельности банка с выходом на формат бухгалтерского баланса, отчета о прибыли и убытках, отчета о движении денежных средств, отчета об изменении капитала.

В.О. Зарецкий, магистр экон. наук

Белорусский государственный экономический университет (Минск)

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ ПОКАЗАТЕЛЯ «ВАЛОВАЯ ПРИБЫЛЬ» В СИСТЕМЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

На современном этапе социально-экономического развития Республики Беларусь значительно возросла ответственность субъектов хозяйствования за достоверность исчисления финансовых результатов, что обусловлено основной целью функционирования коммерческих организаций в рыночных условиях хозяйствования — получением прибыли. В этой связи существенно повысилась роль в учетно-аналитической практике промышленных организаций такой формы бухгалтерской отчетности, как «Отчет о прибылях и убытках». В данном отчете, с одной стороны, раскрывается результат использования имеющихся у организации активов, отражаемых в бухгалтерском балансе; с другой — полу-