

Дискуссионная панель 8

ФИНАНСЫ, НАЛОГИ, ДЕНЬГИ, БАНКИ

Н. А. Артемьева, канд. экон. наук, доцент
artemyeva@tut.by

БГЭУ (Минск)

В. И. Новикова

novikova.viktorya@list.ru

Минский филиал РЭУ им. Г. В. Плеханова (Минск)

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ПРОЦЕНТНЫХ ДОХОДОВ БАНКА ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ

С 2022 г. изменился порядок бухгалтерской оценки и классификации учетных объектов по операциям банков Республики Беларусь с ценными бумагами, что обусловило актуальность систематизации новых подходов по признанию на бухгалтерских счетах процентных доходов банка по ценным бумагам.

В соответствии с порядком, действующим с 01.01.2022 г., процентные доходы (расходы) по долговым ценным бумагам (за исключением тех ценных бумаг, по которым согласно принятой банком учетной политике процентные доходы (расходы) не признаются отдельно) признаются в бухгалтерском учете с применением метода эффективной процентной ставки (далее — ЭПС).

Метод ЭПС заключается в том, что в составе процентных доходов (расходов) по ценным бумагам вместе с доходами (расходами) в виде процентов (дисконта), признаваемыми исходя из условий эмиссии (выдачи) ценных бумаг, признаются также суммы амортизации премии (скидки) по ценным бумагам.

Состав, особенности расчета процентных доходов (расходов) по долговым ценным бумагам и используемые бухгалтерские счета для учета процентных доходов (расходов) в соответствии с данным методом представлены в таблице.

Признание процентных доходов (расходов) по долговым ценным бумагам
при применении метода ЭПС

Состав процентных доходов (расходов)	Особенности расчета	Счета для учета доходов (расходов)	Примечание
1	2	3	4
1. Процентные доходы (расходы) в соответствии с условиями эмиссии ценных бумаг	Процентные доходы (расходы) в виде <i>процентов</i> рассчитываются в соответствии с процентной ставкой, предусмотренной условиями эмиссии (выдачи). Процентные доходы (расходы) в виде <i>дисконта</i> рассчитываются в соответствии с годовой доходностью исходя из условий эмиссии (выдачи)	В соответствии с методом учета стоимости ценных бумаг применяются счета групп: 808 «Процентные доходы по долговым ценным бумагам»: 8081; 8082; 8083; 908 «Процентные расходы по долговым ценным бумагам»: 9081; 9082	Счета группы 808 — по приобретенным ценным бумагам. Счета группы 908 — по эмитированным (выданным) банком ценным бумагам

1	2	3	4
2. Процентные доходы (расходы) от амортизации премии (скидки)	Сумма амортизации премии (скидки) — это разница между процентными доходами (расходами), рассчитанными с применением ЭПС, и процентными доходами (расходами) в соответствии с условиями эмиссии (выдачи) ценных бумаг. ЭПС — ставка, дисконтирующая расчетные будущие денежные выплаты или поступления на протяжении срока до даты погашения ценной бумаги точно до амортизированной стоимости, рассчитанная с учетом подлежащих включению в расчет сумм операционных затрат	8085 «Процентные доходы по долговым ценным бумагам от амортизации скидки (премии)». 9085 «Процентные расходы по долговым ценным бумагам от амортизации премии (скидки)»	Операционные затраты — это затраты, которые непосредственно связаны с приобретением ценных бумаг, эмиссией (выдачей), продажей эмитируемых (выдаваемых) ценных бумаг и которые не возникли бы, если бы ценная бумага не приобреталась, не эмитировалась (не выдавалась) или не продавалась

Таким образом, представленный порядок бухгалтерского учета процентных доходов банка по ценным бумагам характеризуется включением в состав процентных доходов (расходов): а) сумм доходов (расходов) в виде процентов (дисконта) в соответствии с условиями эмиссии (выдачи) ценных бумаг; б) сумм амортизации премии (скидки), которая рассчитывается с учетом ЭПС. Такой подход к признанию процентных доходов банка способствует сближению бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков Республики Беларусь с международными стандартами финансовой отчетности.

*О. А. Бесько, аспирант
oksanabesko1@gmail.com
БГЭУ (Минск)*

ФИНАНСИРОВАНИЕ УЧРЕЖДЕНИЙ СРЕДНЕГО СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ В СССР В 1920–1930 ГГ.

Образование всегда играло и продолжает играть важную роль в экономическом развитии страны, поскольку главной его целью является развитие интеллектуального потенциала населения для совершенствования всех отраслей экономики.

Образование всегда финансировалось из различных источников. Материалы, посвященные вопросам финансирования учебных заведений в начале XX в., показывают, что источниками поступления средств в учебные заведения всегда были бюджетные средства и плата за обучение. В 1923 г. Советом народных комиссаров РСФСР был принят Декрет «Об образовании при учебных заведениях специального денежного фонда», согласно которому такие фонды формировались из платы за учебу, доходов от мастерских и производственных предприятий, организованных учебными заведениями, а также пожертвований частных лиц и прочих доходов. Расходовались средства на оборудование учебно-вспомогательных учреждений, работы в учебной части, а также на содержание сверхштатного персонала.

В 1927 г. постановлением Совета народных комиссаров СССР «О взимании платы в учебных заведениях и воспитательных учреждениях» была установлена плата за обу-