

*Родионова Т.С.
Гомельский государственный
университет имени Франциска Скорины
Республика Беларусь, г. Гомель*

**РЕЗЕРВЫ ПО НЕПОЛУЧЕННЫМ ДОХОДАМ БАНКОВ:
НОВЫЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И УЧЕТА**

Аннотация: В статье рассмотрены основы формирования и бухгалтерского учета резервов по неполученным доходам банков. Предлагаются новые подходы к их созданию и учету.

Ключевые слова: банк, бухгалтерский учет, доход, резерв, финансовый результат.

*Rodionova T.
Gomel State University of Francisk Skorina, Republic of Belarus, Gomel*
**RESERVES FOR UNEARNED INCOME OF BANKS:
NEW ASPECTS OF THE FORMATION AND ACCOUNTING**

Annotation: The article considers the fundamentals of forming and accounting of reserves for unearned income of banks. The new approaches to the creation and accounting of reserves offered in the article.

Key words: bank, accounting, income, reserve, financial result.

Среди принципов, которые заложены в основу банковской учетной системы, принцип осмотрительности (осторожности), имеет особую важность и значимость, поскольку для банковского бизнеса в силу его специфики риск является обязательным и непременным условием.

Сущность принципа состоит в том, что активы и пассивы, доходы и расходы должны оцениваться и отражаться в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности.

В соответствии с принципом осторожности все возможные убытки должны отражаться в финансовой отчетности до момента их фактического возникновения, а все возможные прибыли, как правило, не должны приниматься во внимание до момента их фактического получения или до тех пор, пока не возникнет уверенность в их реальном получении. Иными словами, учитываются потенциальные убытки, а не потенциальные прибыли.

В целях реализации данного принципа банки формируют в бухгалтерском учете резервы по начисленным и неполученным доходам по задолженности по просроченным, начисленным и неполученным доходам, не погашенной в срок, установленный договором или законодательством.

Расчет размера резервов по начисленным и неполученным доходам производится на основании проведенной банками классификации задолженности по доходам по срокам ее непогашения со дня наступления срока платежа следующим образом:

- по задолженности по доходам со сроком непогашения до 90 дней

резервы не формируются;

– по задолженности по доходам со сроком непогашения от 91 дня до 180 дней резервы формируются в размере 25 процентов от суммы задолженности;

– по задолженности по доходам со сроком непогашения от 181 дня до 270 дней резервы формируются в размере 50 процентов от суммы задолженности;

– по задолженности по доходам со сроком непогашения от 271 дня до 365 дней резервы формируются в размере 75 процентов от суммы задолженности;

– по задолженности по доходам со сроком непогашения от 366 дней и свыше резервы формируются в размере 100 процентов от суммы задолженности [1].

В результате не по всему объему просроченных доходов банки создают резерв, а учитывается лишь задолженность с высокой степенью сомнения.

При этом снижение реальных доходов населения, а также уровня жизни в целом, приводит к вынужденному снижению деловой активности большинства клиентов, что не может не отражаться на ключевых финансовых показателях банков. Это, в свою очередь, ведет к росту объема просроченных кредитов и возникновению необходимости для банков формировать резервы на возможные потери в больших объемах.

Так, объем проблемных активов за последние два года вырос почти в 2 раза. Их доля в активах, подверженных кредитному риску, составила 13% на 01.11.2017г. (для сравнения: 6,8% на 01.01.2016г.). При этом размер фактически созданного резерва по активам, подверженным кредитному риску, увеличился всего лишь на 42% за два последних года, а показатель рентабельности активов остается на стабильном уровне (около 1-1,5% по всей банковской системе) с небольшой положительной динамикой.

Совокупный финансовый результат белорусских банков по итогам десяти месяцев 2017 года составил 727,7 млн. рублей заработной прибыли (для сравнения: прибыль за аналогичный период прошлого года составила 616,3 млн. рублей прибыли).

Очевидно, что методика расчета резерва по неполученным доходам, установленная законодательством, не учитывает реального положения дел.

В целях соблюдения принципа осторожности формирование резервов по начисленным и неполученным доходам считаем возможным производить по задолженности по доходам со сроком непогашения более 30 дней в размере 100 процентов от суммы задолженности, что позволит скорректировать объем доходов банка для расчета реального финансового результата.

Бухгалтерский учет отчислений в резервы по начисленным и неполученным доходам осуществляется на соответствующих балансовых

счетах 94 «Отчисления в резервы» Плана счетов банков, а их уменьшения (аннулирования) - на соответствующих балансовых счетах группы 84 «Уменьшение резервов» Плана счетов банков.

В результате данные отчисления в резерв не корректируют финансовый результат каждой активной операции в отдельности, а собираются общей суммой на счетах 94 «Отчисления в резервы» Плана счетов банков.

Считаем целесообразным создавать резервы по доходам, получение которых сомнительно, на счетах класса «Финансовые результаты деятельности банка» (по дебету в разрезе различных активных операций).

Предлагаемые активно-пассивные балансовые счета 8-го класса Плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь «Финансовые результаты деятельности банка» предназначены для учета доходов банка и соответствующих им расходов, которые классифицированы в зависимости от направлений вложения банками средств.

Предлагаемый класс счетов «Финансовые результаты деятельности банка» имеет следующую структуру и содержание:

– группа счетов 80 «Финансовый результат от банковской деятельности»: доходы по корреспондентским, депозитным и иным счетам банка и соответствующие им расходы; доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов и соответствующие им расходы; доходы по займам и соответствующие им расходы; доходы по факторингу и соответствующие им расходы; доходы по кредитам и соответствующие им расходы; доходы по операциям с ценными бумагами и соответствующие им расходы и др.;

– группа счетов 81 «Финансовый результат от небанковских операций»: доходы по консультационным услугам и соответствующие им расходы; доходы по операциям между филиалами и соответствующие им расходы; доходы от выбытия имущества и соответствующие им расходы и другие;

– группа счетов 82 «Финансовый результат от прочих операций».

Дальнейшая детализация счетов данного класса предполагается в разрезе отдельных проводимых банком активных операций [2].

Таким образом, правильное использование принципа осмотрительности особенно важно, поскольку в результате предотвращается манипулирование данными отчетности. Соблюдение принципа осторожности не позволяет создавать скрытые резервы, сознательно занижать активы или доходы, преднамеренно завышать обязательства и расходы.

В результате внедрения данных предложений в банковский бухгалтерский учет появляется возможность добиться соответствия между учтенными доходами и расходами банка за определенный период; провести анализ прибыли и рентабельности каждого банковского продукта в отдельности и рассчитать реальный финансовый результат деятельности банка.

Использованные источники:

1. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: утв. постанов. Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009г. № 125 : с изм. и доп. : текст по состоянию на 30.05.2016г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2009. – №201, 8/21330.
2. Родионова, Т.С. Совершенствование бухгалтерского учета доходов и расходов в целях расширения возможностей анализа финансовых результатов деятельности коммерческого банка / Т.С. Родионова // Бухгалтерский учет и анализ. - 2010. - №1. – С.45-49.

УДК 81-26

*Родионова Е.С.
студент*

*Академия маркетинга и социально-
информационных технологий-ИМСИТ
научный руководитель: Фоменко Л.Н., к.ф.н.
доцент*

Россия, г. Краснодар

ОПУЩЕНИЯ АРТИКЛЕЙ В ЗАГОЛОВКАХ ГАЗЕТ

Аннотация Заголовок в газете владеет самыми разными экспрессивными способами выражения, перевод которых вызывает затруднения. Перевод газетных заголовков характеризуется применением синтаксических, лексико-грамматических и стилистических структур для обеспечения максимально возможной передачи информации в переводе значения заголовка. Порой при переводе это приводит к фактически абсолютной замене одного заголовка другим, который обязан соответствовать нормам построения другого языка и содержать тот минимум информации, которого требуют эти нормы.

Ключевые слова межъязыковая коммуникация / компрессия информации / лексическая единица / переводческая трансформация / семантико-синтаксическая структура.

Rodionova E.S., a student

*Academy of Marketing and Socio-Information Technologies-IMSIT
Krasnodar*

Scientific adviser: Fomenko L.N.

THE OMISSIONS IN THE HEADLINES OF NEWSPAPERS

Annotation The headline in newspaper has various manners of expressing, causing many difficulties. The translation of newspapers headlines is characterized by the use of syntactic, lexico grammatical and stylistic devices to provide relevant transmission of information in translating of headlines. Sometimes it leads to complete replacement of one headline to another satisfying the standards