

**Т. С. Родионова**

*sts888@bk.ru*

*Гомельский государственный университет им. Ф. Скорины, г. Гомель, Беларусь*

## **НОВЫЕ АСПЕКТЫ СОЗДАНИЯ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РЕЗЕРВОВ ПО НАЧИСЛЕННЫМ И НЕПОЛУЧЕННЫМ ДОХОДАМ БАНКОВ**

Рассматриваются основы создания и бухгалтерского учета резервов по начисленным и неполученным доходам банков, предлагается внедрить дискретное отражение создаваемых резервов по начисленным и неполученным доходам банков на балансовых счетах в разрезе отдельных активных операций, осуществляемых банком

В связи с возрастающей ролью банковской системы в обслуживании экономических субъектов, ее инновационным развитием, возрастает роль и значение бухгалтерского учета их доходов и расходов, который является основным источником информации для управления банковской деятельностью, а также для проведения анализа финансовых результатов деятельности банка.

В настоящее время 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 и др.), типов контрагентов; 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.

Резервы по начисленным и неполученным доходам формируются банками в бухгалтерском учете по задолженности по просроченным, начисленным и неполученным доходам, учитываемой на балансовых счетах по учету начисленных и просроченных доходов, 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 (I группа) резервы не формируются;
- по задолженности по доходам со сроком непогашения от 91 дня до 180 дней (II группа) резервы формируются в размере 25 процентов от суммы задолженности;
- по задолженности по доходам со сроком непогашения от 181 дня до 270 дней (III группа) резервы формируются в размере 50 процентов от суммы задолженности;
- по задолженности по доходам со сроком непогашения от 271 дня до 365 дней (IV группа) резервы формируются в размере 75 процентов от суммы задолженности;
- по задолженности по доходам со сроком непогашения от 366 дней и свыше (V группа) резервы формируются в размере 100 процентов от суммы задолженности [1].

Расчет размера резервов по начисленным и неполученным доходам следует производить по всем просроченным платежам в размере 100 процентов от суммы задолженности, что позволит скорректировать объем доходов банка для расчета реального размера 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.

В целях соблюдения принципа осторожности, предусмотренного Международными стандартами финансовой отчетности, считаем возможным и целесообразным, создавать резервы по доходам, получение которых сомнительно, на счетах класса «Финансовые результаты деятельности банка» (по дебету в разрезе различных активных операций). При этом сумма прибыли (убытка) будет скорректирована до реального размера.

Предлагаемые активно–пассивные балансовые счета 8 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. Его структура и содержание представлены в сжатом виде на рисунке 1. Дальнейшая детализация счетов данного класса предполагается в разрезе отдельных проводимых банком активных операций [2].

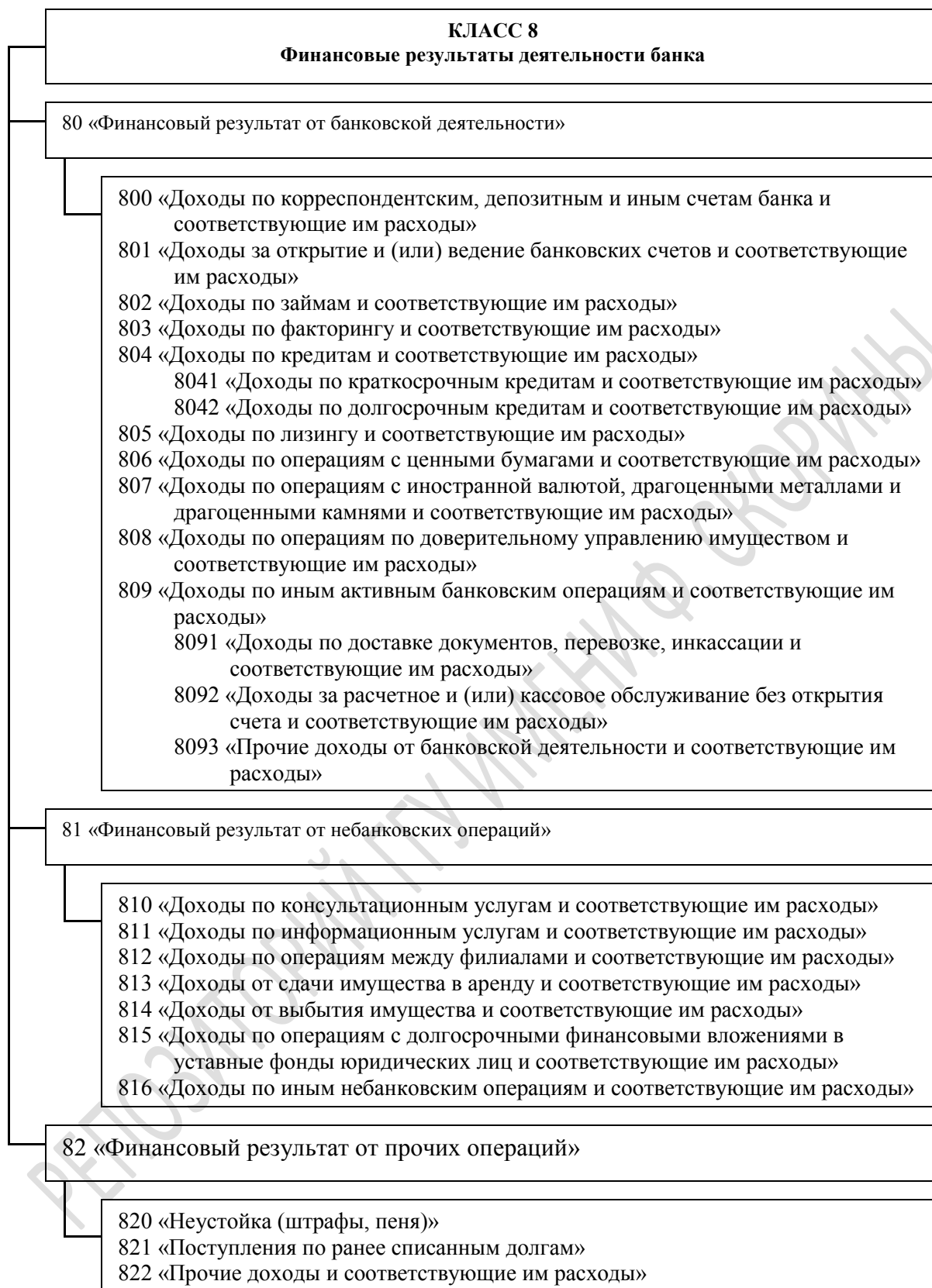


Рисунок 1 – Финансовые результаты деятельности банка Плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь

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.

### Литература

1. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь: утв. постановлением 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.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ