

бы гарантировать постоянную пригодность и эффективность системы. Повышение качества в разработке программ автоматизации бухгалтерского учета может быть достигнуто при использовании технологии автоматизированного проектирования (CASE-технологии), определении политики качества, своевременной публикации инструкций и методических рекомендаций по нововведениям в области учета.

При оценке качества следует руководствоваться международными и национальными стандартами ИСО/ИЕС 9126-1:2001 «Разработка программного обеспечения. Качество продукции», ИСО/ИЕС 14598 «Информационные технологии. Оценка программного продукта», ГОСТ 28195—99 «Оценка качества программных средств. Общие положения».

Однако процесс обслуживания программ автоматизации учета отличается от такого же процесса для большинства других типов продукции. В связи с регулярным изменением финансового и налогового законодательства, изменением методик учета, внедрением инновационных технологий в экономической сфере программы автоматизации бухгалтерского учета необходимо регулярно редактировать, в сжатые сроки, внося изменения в программные коды взаимосвязанных программных модулей. Поэтому для столь динамичной области технологии необходима разработка дополнительных руководящих положений к системе качества.

Оптимизация модели эффективности программ предполагает минимизацию количественных и максимизацию качественных показателей качества. В процессе обработки учетных данных на ПЭВМ повышение качества может быть достигнуто путем использования методов автоматического контроля ввода данных (метод границ, метод справочников, метод структуры кода); полноценного использования всех технологических возможностей, для чего целесообразна организация на постоянной основе курсов повышения квалификации в рамках концепции непрерывного образования.

*Т.С. Родионова, аспирант
ГГУ им. Ф. Скорины (Гомель)*

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДОХОДОВ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Основной целью деятельности любой кредитной организации как коммерческой структуры является получение максимальной прибыли в долгосрочной перспективе.

Главным фактором формирования прибыли коммерческого банка являются доходы, своевременное и правильное отражение которых в учете оказывает большое влияние на эффективность и экономические показатели деятельности банка.

Основные положения учета доходов в банках Республики Беларусь заключаются в следующем:

- процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете по кассовому методу, т.е. по факту оплаты. При начислении процентных доходов бухгалтерские проводки осуществляются в корреспонденции со счетами группы 687 «Доходы к получению — проценты». При поступлении денежных средств доходы отражаются по соответствующим счетам 8 «Доходы банка» класса;
- доходы, полученные в отчетном периоде, но приходящиеся на следующие отчетные периоды, определяются как доходы будущих периодов и отражаются на соответствующих счетах;
- доходы, полученные в отчетном периоде по операциям предыдущих лет, отражаются в бухгалтерском учете по соответствующим счетам 8 класса в отчетном периоде;
- выявленные в текущем году излишне (ошибочно) полученные в прошлые годы доходы после сдачи годового отчета отражаются в бухгалтерском учете по соответствующим счетам 8 класса;
- доходы отражаются в бухгалтерском учете нарастающим итогом с начала отчетного года в течение года. Закрытие счетов 8 класса отчетного года осуществляется в последний банковский день года с отнесением остатков на балансовый счет 7370 «Прибыль (убыток) отчетного года».

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности учет доходов и расходов ведется по принципу начисления. Согласно данному принципу результаты операций и прочих событий признаются по факту их совершения, а не тогда, когда денежные средства или их эквиваленты получены или выплачены.

В Республике Беларусь в настоящее время, учитывая принцип осторожности, при работе с доходами используется кассовый метод, при работе с расходами используется метод начисления. «Неполное» внедрение в практику принципа начисления определяется рядом обстоятельств. Среди них важнейшим является большой объем просроченных активов в белорусских банках. Необходимо также иметь в виду высокий уровень инфляции в белорусской экономике и несовершенство налогового законодательства.

В настоящее время отражение в бухгалтерском учете доходов банка по кассовому методу искажает реальное положение дел в банке. В связи с этим считаем возможным и необходимым отражать доходы банка по методу начисления.

При полном внедрении в практику принципа начисления коммерческий банк получит возможность на любую отчетную дату рассчитать размер прибыли применительно к международным стандартам, т.е. размер прибыли, отражающей реальное движение активов и пассивов банка.

В целях создания условий для повышения инвестиционной привлекательности национальной банковской системы, обеспечения сопоставимости бухгалтерской (финансовой) отчетности белорусских банков с

финансовой отчетностью кредитных организаций иностранных государств необходимо осуществлять дальнейшее сближение национальных норм по бухгалтерскому учету в банках с международными правилами и принципами.

*О.А. Русак, ассистент
БГЭУ (Минск)*

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ УЧЕТА СТРАХОВЫХ РЕЗЕРВОВ В АСПЕКТЕ ПЛАНИРОВАНИЯ И ФОРМИРОВАНИЯ СТРАХОВЫХ ТАРИФОВ

В страховании собранные объемы премий зависят от страховых тарифов, которые определяются исходя из актуарных расчетов, основанных на статистике и теории вероятностей. В общем виде структура страхового тарифа брутто состоит из страхового тарифа нетто и нагрузки.

Из этого положения следует, что поступающие страховые взносы, можно разделить на две основные части (см. схему). Принцип эквивалентности между страховыми выплатами и поступающими страховыми взносами (премиями) в части нетто-ставки является основополагающим в страховании. Для реализации своих функций страховщики должны обеспечить свою финансовую устойчивость, которая предполагает наличие достаточных средств для выполнения обязательств перед страхователями. Это достигается путем формирования резервов. Нетто-ставка является основной частью тарифной ставки, предназначенной для формирования страховых резервов. Следовательно, сумма страховой премии соответствующая ее доле, представляет собой спрогнозированную сумму резервов, что схематично можно представить в следующем виде.

Страховой взнос (премия) исходя из брутто-ставки	
Страховой взнос (премия) в части нетто-ставки	Страховой взнос (премия) в части нагрузки к нетто-ставке
Часть взноса (премии), предназначенная для формирования страховых резервов и осуществления выплат страхового возмещения	Часть взноса (премии), предназначенная для отчислений в фонд превентивных мероприятий, покрытия расходов на ведение дела и содержащая определенную долю прибыли
Сумма, соответствующая оценочным страховым резервам	Сумма дохода страховой организации

Структура страхового взноса (премии)

Из схемы видно, что полученные страховые премии, отражаемые в действующей практике как доходы, сопряжены с потенциальными обязательствами страховой организации по вероятным выплатам возмещений при наступлении страхового случая.