

5. Бугаев, А. В. Секреты финансовой отчетности в формуле МСФО: Научно-прак. изд. / А. В. Бугаев. – Минск: Регистр, 2008.
6. Николаева О. Е. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / О. Е. Николаева, Т. В. Шишкова. – М.: Эдиториал УРСС. – 2001.
7. Палий, В. Ф. Международные стандарты финансовой отчетности: Комментарии / В. Ф. Палий. – М.: Аскери, 1999.
8. Панков, Д. А. Методика трансформации бухгалтерской отчетности в формате МСФО / Д. А. Панков, Ю. Ю. Кухто. – Минск: Изд-во Гревцова, 2008.
9. Чая, В. Т. Международные стандарты финансовой отчетности: учеб. пособие / Т. В. Чая, Г. В. Чая. – М.: Кнорус, 2005.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В ЦЕЛЯХ РАСШИРЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТЕЙ АНАЛИЗА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Т.С. Родионова, ГГУ им. Ф. Скорины

Эффективность работы банка, объем реализуемых банком продуктов и услуг, уровень менеджмента в области использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов наиболее полно отражены в финансовом результате деятельности банка. При этом в качестве результативных финансовых показателей следует рассматривать доходы, расходы, а также прибыль (убыток) банка, что обусловлено спецификой деятельности кредитных учреждений, принятыми методами управления активами и пассивами, и, соответственно, методиками расчета финансовых результатов по каждой сделке, продукту, услуге.

В связи с возрастающей ролью банковской системы Республики Беларусь в обслуживании экономических субъектов, расширением внешнеэкономических и межрегиональных связей, продолжающимся процессом становления и ликвидации отдельных коммерческих банков возрастает роль и значение анализа финансовых результатов банка.

Особую актуальность приобретает анализ финансовых результатов деятельности коммерческого банка при принятии стратегически важных решений в настоящее время, когда белорусские банки поставлены в центр чрезвычайных обстоятельств, вызванных действием множества противоречивых, трудно прогнозируемых кризисных процессов в экономике. Эффект обоснованного экономического решения определяется правильностью оценки и сопоставления собственных возможностей с потребностями и условиями рынка. Это относится к деятельности коммерческих банков, возможно, даже в большей степени, чем к другим сферам бизнеса, так как ошибочная оценка и неверно принятое решение может привести к ликвидации банка или нанести серьезный материальный ущерб клиентам, в том числе и гражданам.

Результаты анализа финансовых результатов деятельности банка, как в целом, так и в конкретной области во многом зависят от качества, полноты и достоверности привлекаемых источников информации, основными из которых являются данные бухгалтерского учета. Без правильного и систематизированного бухгалтерского учета доходов и расходов коммерческого банка невозможен и эффективный их анализ, также как и бизнес-планирование деятельности, и принятие соответствующих управленческих решений, и в результате невозможно оставаться стабильно действующим банком в условиях рыночной конкуренции и неопределенности.

С 1 января 2010 года основные положения учета доходов и расходов в банках Республики Беларусь регламентирует Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь №125 от 30 июля 2009 года. Однако внесенные ею изменения в действующие в 2009 году правовые акты Республики Беларусь недостаточны для расширения возможностей анализа финансовых результатов деятельности банка.

В результате 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, поступления по ранее списанным долгам и долги, списанные с баланса), типов контрагентов, видов активно-пассивных операций; определять резервы увеличения доходов и снижения необоснованных расходов; изучать источники получения прибыли (убытка) в разрезе видов доходов и расходов; 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.

Для расширения спектра возможностей анализа данной области можно предложить некоторые направления совершенствования организации бухгалтерского учета доходов и расходов в коммерческих банках Республики Беларусь.

Во-первых, предлагаем использовать активно-пассивные балансовые счета 8 класса «Финансовые результаты деятельности банка» по учету доходов коммерческого банка и соответствующих им расходов, которые классифицированы в зависимости от направлений вложения банками средств.

Предлагаемая структура и содержание 8-го класса Плана счетов бухгалтерского учета в банках представлены в сжатом виде на рисунке 1.

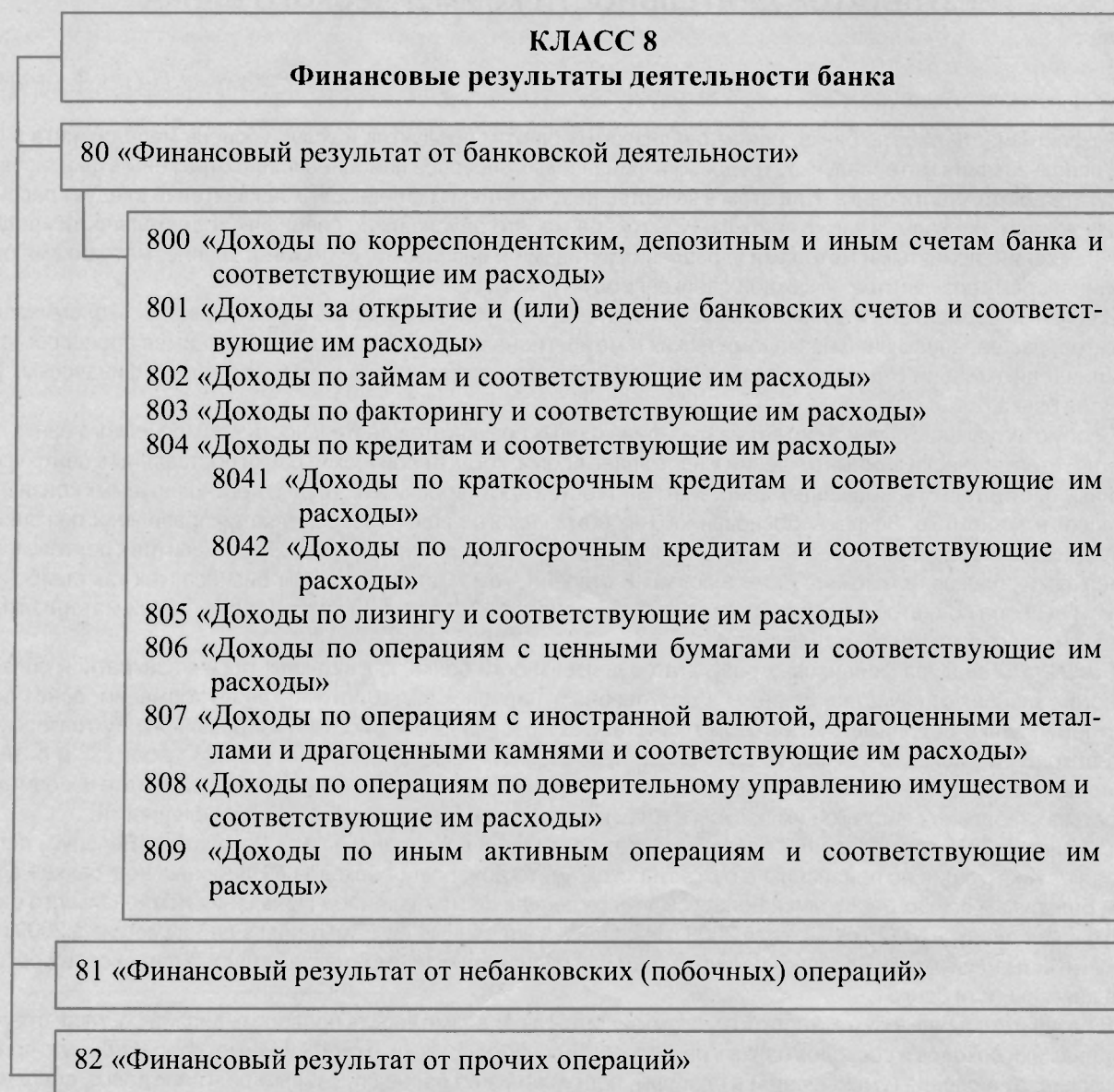


Рисунок 1. Предлагаемая структура и содержание 8-го класса «Финансовые результаты деятельности банка» Плана счетов бухгалтерского учета в банках

Дальнейшая детализация счетов 8-го класса предполагается в разрезе отдельных проводимых банком активных операций.

Во-вторых, предлагаем использовать балансовые счета по учету начисленных доходов (расходов) всегда, даже если доходы (расходы) начислены и получены (уплачены) в одном отчетном периоде. В результате сохранится возможность проведения анализа доходов и расходов банка в разрезе их видов (процентные, комиссионные, прочие банковские и др.).

В-третьих, для создания связей между активными и пассивными операциями (в последующем и для определения размера расходов, соответствующих определенным доходам) рекомендуем применение классификации счетов по учету наличных денежных средств (соответствующая классификация предполагается и по безналичным денежным средствам), представленной на рисунке 2.

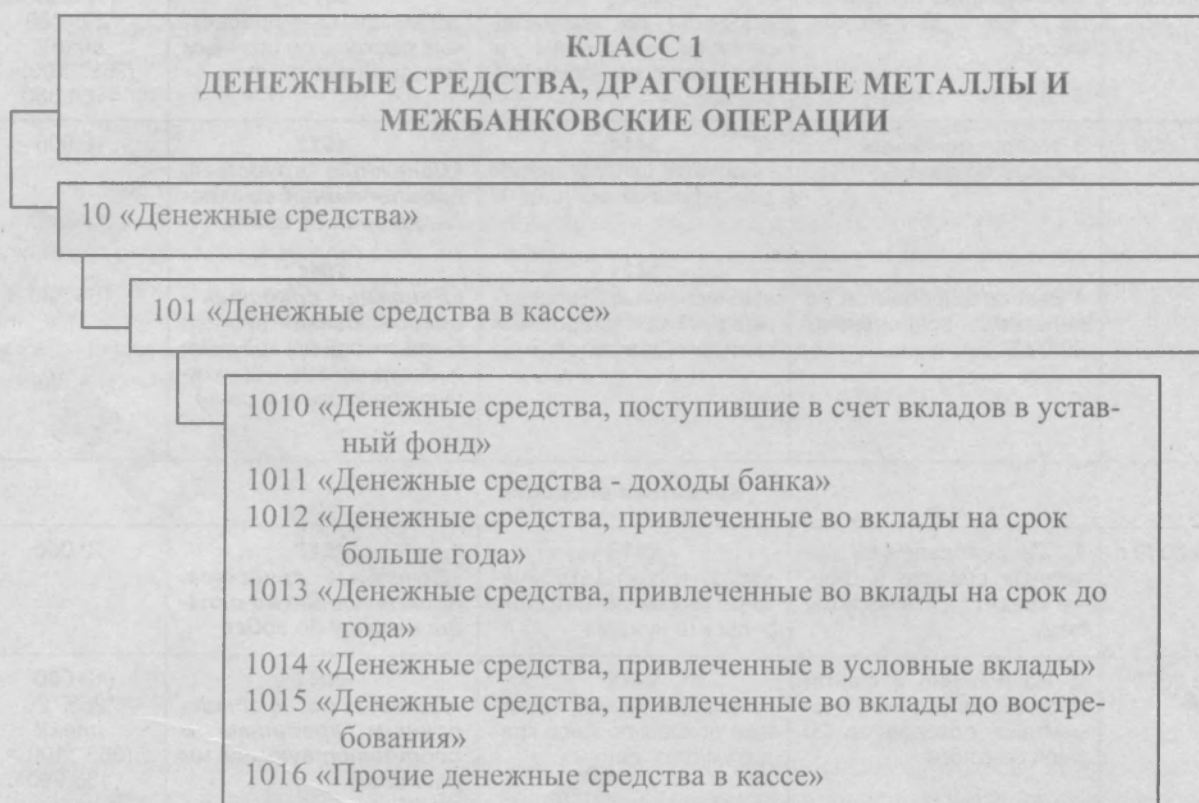


Рисунок 2. Предлагаемая классификация балансовых счетов по учету наличных денежных средств

Рассмотрим на условном примере отражение депозитной и кредитной операции на счетах бухгалтерского учета в коммерческом банке в результате внедрения вышеизложенных предложений.

ПРИМЕР. Гражданин Республики Беларусь вносит наличные денежные средства в банк в сумме 10 000 тыс. руб. для зачисления их во вклад (депозит) 1 сентября 2009 года на 30 календарных дней. Процентная ставка по вкладу – 20% годовых. Сумма депозита и проценты по нему выплачиваются вкладчику по истечении срока депозита (1 октября 2009 года).

Банк принимает решение в этот же день предоставить физическому лицу кредит на потребительские нужды в сумме 10 000 тыс. руб. на 30 календарных дней. Процентная ставка по кредиту – 25% годовых.

В соответствии с учетной политикой банка начисление процентов осуществляется в последний рабочий день месяца. Период начисления процентов – с 21-го по 20-е число. Уплата процентов – 21-го числа каждого месяца. Количество дней в году принимается точное (365 или 366 в високосном году), проценты начисляются за каждый календарный день года.

Рассмотрим предлагаемую корреспонденцию счетов бухгалтерского учета доходов и расходов коммерческого банка на примере (таблица 1), а также определим влияние данных изменений на возможности анализа финансовых результатов.

Таблица 1

Предлагаемая корреспонденция счетов бухгалтерского учета депозитной и кредитной операции

Дата	Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, тыс. руб.
Депозитная операция				
01.09.2009 г.	1 Поступление наличных денежных средств на депозитный счет физического лица	1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года»	3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»	10 000
30.09.2009 г.	2 Начисление процентов по депозиту за сентябрь месяц	8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы»	3471 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)»	(10 000* *20%*30 дней)/ (365**100)= =164,380
01.10.2009 г.	3 Возврат денежных средств вкладчику	3414 «Срочные вклады (депозиты) физических лиц»	1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года»	10 000
	4 Выплата процентов по депозиту, начисленных 30.09.2009г.	3471 «Начисленные процентные расходы по срочным вкладам (депозитам)»	1011 «Денежные средства – доходы банка» (может быть любой другой счет подгруппы 101 «Денежные средства в кассе»)	164,380
Кредитная операция				
01.09.2009 г.	1. Предоставление денежных средств в форме кредита физическому лицу	2412 «Кр/ср кредиты физическим лицам на потребительские нужды»	1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года»	10 000
21.09.2009 г.	2. Начисление и фактическое получение процентных доходов за 20 дней сентября	2471 «Начисленные процентные доходы по кр/ср кредитам физ. лицам»	8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы»	(10 000* *25%*20 дней)/ (365**100)= 136,990
		1011 «Денежные средства – доходы банка»	2471 «Начисленные процентные доходы по кр/ср кредитам физическим лицам»	136,990
30.09.2009 г.	3. Начисление процентных доходов по кредиту за 10 дней сентября	2471 «Начисленные процентные доходы по кр/ср кредитам физ. лицам»	8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы»	(10 000* *25%*10 дней)/ (365**100)= =68,490
01.10.2009 г.	4. Погашение суммы основного долга	1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года»	2412 «Краткосрочные кредиты физическим лицам на потребительские нужды»	10 000
	5. Поступление ранее начисленных процентных доходов	1011 «Денежные средства – доходы банка»	2471 «Начисленные процентные доходы по кр/ср кредитам физическим лицам»	68,490

В результате проведения операций, отраженных в таблице 1, за сентябрь месяц коммерческий банк получил прибыль в размере 41,100 тыс. руб., о чем свидетельствует сальдо активно-пассивного счета 8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы». При чем теперь с уверенностью можно утверждать, что эту прибыль банк заработал благодаря выдаче кредита физическому лицу на потребительские нужды.

Благодаря открытию счетов 1013 «Денежные средства, привлеченные во вклады на срок до года» и 1011 «Денежные средства – доходы банка» прослеживается связь денежных средств, привлеченных 1 сентября 2009 года, и наличных денежных средств предоставленных физическому лицу в кредит на платной основе.

Сальдо счета 1011 «Денежные средства – доходы банка» (41,100 тыс. руб.) показывает остаток денежных средств в кассе банка, поступивших в виде доходов. В нашем упрощенном примере оно равно размеру прибыли, отраженной на счете 8041 «Доходы по краткосрочным кредитам и соответствующие им расходы».

В результате внедрения данных предложений в банковский бухгалтерский учет появляется возможность:

- осуществлять оперативное управление ликвидностью, рисками и доходностью на базе информации синтетических и аналитических счетов учета наличных и безналичных денежных средств;
- проводить анализ прибыли и рентабельности каждого банковского продукта в отдельности;
- сохранить структурный анализ доходов и расходов банка по видам (процентные, комиссионные и т.д.), используя счета учета начисленных доходов и расходов;
- проводить углубленный анализ денежных средств банка.

Своевременное и правильное отражение доходов и расходов в бухгалтерском учете оказывает большое влияние на результаты и возможности их анализа, а также на результаты анализа источников формирования прибыли коммерческого банка, на эффективность управления банковской деятельностью. Следовательно, вышеизложенные направления совершенствования бухгалтерского учета доходов и расходов в коммерческих банках Республики Беларусь стимулируют повышение эффективности их деятельности, укрепление и расширение позиций на рынке.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ТРУДНОСТИ ПРИМЕНЕНИЯ МСФО В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Н. В. Кожарская,
Минский институт управления*

Применение МСФО в Республике Беларусь на сегодняшний день в большей мере декларируется, чем реально осуществляется на практике. Рассмотрим подробнее, в чем заключается суть называвшихся выше практических трудностей применения МСФО в Республике Беларусь.

Неразвитость рыночной экономики в Республике Беларусь и отсутствие достоверных рыночных оценок подтверждается, например, тем, что заключение договоров на предоставление беспроцентных займов, а также договоров о безвозмездной передаче активов и по сей день является распространенной деловой практикой в Республике Беларусь. Договоры подобного содержания не свойственны рыночной экономике.

Об отсутствии на сегодняшний день сформировавшейся рыночной экономики в Республике Беларусь свидетельствуют также трудности в получении достоверных рыночных оценок:

- 1) текущей рыночной или восстановительной стоимости в отсутствии активного рынка для соответствующих товаров и услуг;
- 2) возможной цены реализации в отсутствии активного рынка для соответствующих товаров и услуг;
- 3) дисконтированной или приведенной стоимости в связи с необъективной рыночной процентной ставкой в размере ставки рефинансирования, устанавливаемой Национальным банком Республики Беларусь;
- 4) текущей рыночной стоимости при наличии активного рынка товаров и услуг;
- 5) справедливой стоимости в связи с отсутствием достаточно квалифицированных и опытных специалистов-оценщиков.

Принципиальные отличия менталитета белорусских финансовых специалистов от менталитета их европейских и американских коллег основаны на различных исторических, культурных и правовых традициях.

До 90-х г. XX века белорусский бухгалтер был высококвалифицированным служащим, который предоставлял по строго регламентированным процедурам информацию, необходимую государству для национальной стати-