

6. Программа социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006-2010 годы. - Минск: Беларусь, 2006.
7. Здоровье - XXI. Основы политики достижения здоровья для всех в Европейском регионе. Европейская серия по достижению здоровья для всех // ВОЗ Евробюро. - 1999. - № 6.
8. Доклад о развитии человека 2007-2008. Борьба с изменениями климата: человеческая солидарность в разделенном мире \ пер. с англ. - М.: Весь мир, 2007.
9. Харченко В.И., Корякин М.В., Новолодский В.Н. Некоторые предложения по модернизации Российского здравоохранения без увеличения ассигнований из бюджета // Экономика здравоохранения. - 2008. - № 8. - С. 5-13.
10. Краткий статистический сборник «Республика Беларусь в цифрах», 2007 (стат. сб.). Минстат Республики Беларусь - Минск, 2008. - 348 с.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

О.Н. Шестак, канд. экон. наук, БТЭУПК

Основными экономическими показателями, определяющими финансовый результат банка, являются доходы и расходы банка, на основании которых можно рассчитать банковскую прибыль на определенную дату, рентабельность банковской деятельности. В современных условиях развития банковского сектора экономики бухгалтерский учет доходов и расходов постоянно совершенствуется. Этому свидетельствует разработка Национальным банком Республики Беларусь новых нормативно-правовых актов по вопросам признания в банковском бухгалтерском учете доходов и расходов.

Так следует отметить, что с 1 января 2010 года вступает в силу Инструкция по признанию бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.07.2009 № 125, которая отменяет действие Инструкции о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 23 ноября 2005 г. № 350.

Новая Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь вносит ряд изменений и новшеств в трактовку некоторых терминов и понятий, а также методику бухгалтерского учета в банках доходов и расходов. Данные изменения будут рассмотрены ниже.

1. **Дополнены определения доходов и расходов** с целью их конкретизации, которые представлены в таблице 1.

Таблица 1

Определения дохода и расхода банка для целей их признания в бухгалтерском учете¹

Доход банка	Расход банка
Увеличение экономических выгод в течение отчетного периода (в форме увеличения активов и (или) уменьшения обязательств), которое ведет к увеличению собственного капитала Национального банка, банка, не связанному с вкладами акционеров (собственников), за исключением результатов переоценки активов и обязательств (основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, нематериальных активов, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отдельных инструментов хеджирования, прочих статей бухгалтерского баланса), которые согласно законодательству признаются в бухгалтерском учете непосредственно в собственном капитале.	Уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода (в форме уменьшения активов и (или) увеличения обязательств), которое ведет к уменьшению собственного капитала Национального банка, банка, не связанному с его распределением между акционерами (собственниками), за исключением результатов переоценки активов и обязательств (основных средств, незавершенного строительства и неустановленного оборудования, нематериальных активов, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, отдельных инструментов хеджирования, прочих статей бухгалтерского баланса), которые согласно законодательству признаются в бухгалтерском учете непосредственно в собственном капитале.

2. **Разработана новая классификация доходов и расходов банка** в зависимости от их характера, экономической сущности и видов осуществляемых операций, которая приведена в таблице 2. Кроме того, каждой группе доходов и расходов дано новое полное определение, позволяющее с более высокой достоверностью классифицировать тот или иной вид дохода и расхода.

Таблица 2

Классификация доходов и расходов банка

Доходы банка	Расходы банка
1. Процентные доходы	1. Процентные расходы
2. Комиссионные доходы ¹	2. Комиссионные расходы
3. Прочие банковские доходы	3. Прочие банковские расходы
4. Операционные доходы	4. Операционные расходы
5. Уменьшение резервов	5. Отчисления в резервы
6. Поступления по ранее списанным долгам	6. Долги, списанные с баланса
	7. Налог на прибыль (доходы)

3. Изменено применение принципа начисления для отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов банка. Так, например, согласно действующей Инструкции № 350 начисление доходов и расходов осуществлялось двумя методами: кассовым методом по доходам (доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они получены) и методом начисления по расходам (расходы, относящиеся к отчетному периоду, признаются в данном периоде независимо от фактического времени их оплаты). Согласно же новой Инструкции № 125 и по доходам и расходам принцип начисления будет использоваться с применением^ метода начисления, который реализуется путем отражения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности доходов и расходов в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их поступления или оплаты.

4. Изменены подходы к признанию доходов и расходов банка. Сравнительная характеристика условий признания представлена в таблице 3.

Таблица 3

Сравнительная характеристика условий признания доходов и расходов банка

Инструкция № 350, действующая до 31.12.2009 г.	Инструкция № 125, вступающая в силу с 01.01.2010 г.
<i>Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:</i>	
1. имеется право на получение экономической выгоды; 2. экономическую выгоду можно надежно оценить.	1. право на получение дохода вытекает из условий договора, требований законодательства или подтверждено иным соответствующим образом; 2. сумма дохода может быть надежно определена; 3. существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода; 4. в результате конкретной операции по выбытию активов (за исключением финансовых активов), выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от банков к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.
<i>Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:</i>	
1. возникло уменьшение экономической выгоды; 2. возникшее уменьшение экономической выгоды может быть надежно оценено.	1. расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательства или обычаями делового оборота; 2. сумма расхода может быть надежно определена; 3. существует вероятность выплаты.

Следует также отметить, что условия признания в бухгалтерском учете доходов и расходов применяются отдельно к каждой операции банка, и каждый вид дохода и расхода признается в бухгалтерском учете отдельно.

5. Разработаны критерии определения вероятности оценки получения процентного дохода, которые сводятся к следующему:

- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 70 до 100 процентов включительно, то существует безусловная (высокая) вероятность получения дохода;
- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 50 до 70 процентов, то Национальный банк, банки самостоятельно оценивают вероятность получения дохода либо как безусловную (высокую), либо как проблемную (низкую);

- если вероятность исполнения либо надлежащего исполнения клиентом, эмитентом своих обязательств по уплате процентного дохода находится в диапазоне от 0 до 50 процентов, то вероятность получения дохода является проблемной (низкой).

Банки самостоятельно определяют вероятность получения процентного дохода на основании профессионального суждения работников, которое формируется с учетом следующих факторов:

- способность клиента, эмитента исполнить свои обязательства по уплате процентного дохода исходя из их финансового состояния и влияния внешних факторов;
- качество и достаточность обеспечения своевременного погашения клиентом, эмитентом задолженности по уплате процентного дохода;
- иные факторы (обстоятельства).

6. Предоставлено право банкам самостоятельно разрабатывать локальный нормативный правовой акт в соответствии с Инструкцией № 125 и иными актами законодательства, который также должен определять:

- порядок принятия решений по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов от операций;
- критерии и периодичность определения вероятности получения процентного дохода;
- порядок документооборота по операциям признания в бухгалтерском учете доходов и расходов;
- порядок взаимодействия структурных подразделений;
- порядок ведения аналитического учета доходов и расходов (в том числе исходя из потребностей, связанных с налоговым законодательством);
- порядок округления при расчете, получении (выплате) доходов (расходов) при закрытии счета и совершении других операций банка с физическими лицами, связанных с приемом и (выдачей) наличных денежных средств;
- порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов.

В свете вышеуказанных изменений предлагаем методику бухгалтерского учета доходов и расходов в банках Республики Беларусь.

I. Бухгалтерский учет доходов банка

Процентные доходы - доходы от осуществления активных операций, связанных с размещением (предоставлением) денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, вознаграждения (доходы) лизингодателя, дисконт по операциям предоставления финансирования под уступку денежного требования (факторинг), доходы по ценным бумагам в виде процентного или дисконтного дохода. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 80 «Процентные доходы».

Методика начисления процентных доходов зависит от наличия или отсутствия установленных Инструкцией № 125 условий по признанию в бухгалтерском учете доходов, представленных в таблице 3. Так, например, при одновременном соблюдении условий, определенных пунктами 1-3 таблицы 3, процентные доходы будут отражаться на счетах бухгалтерского учета по кредиту счетов группы 80 «Процентные доходы» в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами по учету начисленных процентных доходов (группа 2Х7Х «Начисленные процентные доходы»), А при невыполнении хотя бы одного из условий, определенных пунктами 1-3 таблицы 3, процентные доходы будут отражаться на счетах бухгалтерского учета по кредиту счетов группы 687 «Доходы к получению - проценты» в корреспонденции с соответствующими балансовыми счетами по учету начисленных доходов (группа 2Х7Х «Начисленные процентные доходы»).

В таблице 4 представлена основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных доходов банка при условии, что право на получение процентного дохода вытекает из условий договора, сумма процентного дохода может быть надежно определена и существует безусловная вероятность получения этого процентного дохода.

Таблица 4

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных доходов банка
(условия по признанию процентных доходов соблюдаются)**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1	2	3
1.1. Начислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в Национальном банке	127Х «Начисленные процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств»	800Х «Процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств»
1.2. Зачислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в Национальном банке, на счета банка	Счета по учету денежных средств	127Х «Начисленные процентные доходы по средствам в Национальном банке и центральных (национальных) банках иностранных государств»

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ.

Окончание табл. 4

1	2	3
2.1. Начислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в других банках	157X «Начисленные процентные доходы по средствам в других банках»	801X «Процентные доходы по средствам в других банках»
2.2. Зачислены процентные доходы по средствам, размещенным на счетах в других банках, на счета банка	Счета по учету денежных средств	157X «Начисленные процентные доходы по средствам в других банках»
3.1. Начислены процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами	2X7X «Начисленные процентные доходы по кредитам и ийым активным операциям с клиентами»	80XX «Процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
3.2. Зачислены процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами на счета банка	Счета по учету денежных средств	2X7X «Начисленные процентные доходы по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
4.1. Начислены процентные доходы по ценным бумагам в период их нахождения в собственности банка	417X, 427X, 437X - счета по учету начисленных процентных доходов по ценным бумагам	808X «Процентные доходы по ценным бумагам»
4.2. Зачислены процентные доходы по ценным бумагам на счета банка	Счета по учету денежных средств	417X, 427X, 437X счет? по учету начисленных процентных доходов по ценным бумагам
5.1. Начислены процентные доходы по операциям с драгоценными металлами	1338, 1358, 1378 «Начисленные процентные доходы по вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях»	8006, 8016 «Процентные доходы по счетам в драгоценных металлах и драгоценных камнях»
5.2. Зачислены процентные доходы по операциям с драгоценными металлами	Счет плательщика	1338, 1358, 1378 «Начисленные процентные доходы по вкладам (депозитам) в драгоценных металлах и драгоценных камнях»
6.1. Начислены процентные доходы по лизинговым операциям	2X74 «Начисленные процентные доходы по лизингу»	80X4 «Процентные доходы по лизингу»
6.2. Зачислены процентные доходы по лизинговым операциям	Счет плательщика	2X74 «Начисленные процентные доходы по лизингу»

Следует отметить, что банки могут не использовать балансовые счета по учету начисленных доходов, если начисление и получение доходов осуществляются в одном отчетном периоде.

В таблице 5 представлена методика бухгалтерского учета процентных доходов банка, если право на получение процентного дохода в течение отчетного периода отсутствует, либо не выполняются предусмотренные Инструкцией № 125 условия по признанию в бухгалтерском учете процентных доходов.

Таблица 5

**Корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных доходов банка
(условия по признанию процентных доходов не соблюдаются)**

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет(приход)	кредит(расход)
1	2	3
1. Начислены процентные доходы	2X7X «Начисленные процентные доходы»	687X «Доходы к получению - проценты»
2. Списаны начисленные процентные доходы на доходы отчетного месяца при возникновении права на получение процентного дохода в течение отчетного периода (переклассификации вероятности получения дохода от проблемной к безусловной)	687X «Доходы к получению - проценты»	80XX «Процентные доходы»
3. Списаны начисленные процентные доходы, если вероятность получения процентного дохода является проблемной (переклассификации вероятности получения дохода от безусловной к проблемной)	687X «Доходы к получению - проценты» 99987 «Неполученные доходы по операциям с клиентами» лицевой счет «Начисленные процентные доходы»	2X7X «Начисленные процентные доходы»

Окончание табл. 5

1	2	3
4. Списаны начисленные процентные доходы при классификации задолженности клиента как безнадежная	2Х7Х «Начисленные процентные доходы»	99987 «Неполученные доходы по операциям с клиентами» лицевой счет «Начисленные процентные доходы» 9999Х «Долги, списанные в убыток» 909Х «Прочие процентные расходы»
5. Начислены процентные доходы при увеличении вероятности получения процентного дохода (переклассификации вероятности получения дохода от проблемной к безусловной)	2Х7Х «Начисленные процентные доходы»	99987 «Неполученные доходы по операциям с клиентами» лицевой счет «Начисленные процентные доходы» 687Х «Доходы к получению - проценты»

Комиссионные доходы - доходы, вознаграждения (плата) за осуществление активных операций, за выполненные работы и оказанные услуги другим лицам, в том числе за посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 81 «Комиссионные доходы». К ним относятся доходы за открытие и ведение счетов, расчетное, кассовое обслуживание физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, доходы по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по документарным операциям, кредитам, комиссионные доходы по прочим операциям.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета комиссионных доходов банка представлена в таблице 6.

Таблица 6

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета комиссионных доходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Получена комиссия за подкрепление денежной наличностью кассы банка в случае наличия открытого корреспондентского счета в другом банке	Счет структурного подразделения Национального банка РБ или 1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»	8100 «Комиссионные доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов банков»
2. Получена комиссия за подкрепление денежной наличностью кассы банка без наличия открытого корреспондентского счета в другом банке	Счет структурного подразделения Национального банка РБ или 1819 «Расчеты по прочим операциям»	8191 «Комиссионные доходы за расчетное и (или) кассовое обслуживание без открытия счета»
3. Списано с текущего счета клиента комиссионное вознаграждение за ведение счета	301Х «Текущие (расчетные) счета клиентов»	8101 «Комиссионные доходы за открытие и (или) ведение банковских счетов клиентов»
4. Получено комиссионное вознаграждение по операциям с иностранной валютой, совершаемым банком на бирже за счет и по поручению клиента	301Х «Текущие (расчетные) счета клиентов»	8150 «Комиссионные доходы по операциям с иностранной валютой»
5. Получено комиссионное вознаграждение за посреднические услуги по фьючерсным сделкам клиентов	3815 «Расчеты по операциям с производными финансовыми инструментами»	8199 «Комиссионные доходы по прочим операциям»

Прочие банковские доходы - доходы, возникшие в результате исполнения обязательств по договорам или в соответствии с требованиями законодательства, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драгоценных металлов и драгоценных камней). Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 82 «Прочие банковские доходы». К ним относятся доходы по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по консульта-

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ.

ционным, информационным, аудиторским, маркетинговым и прочим предоставленным услугам, доставке документов, перевозке и инкассации, а также иные банковские доходы.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочих доходов банка представлена в таблице 7.

Таблица 7

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочих доходов банка

Содержание операций	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Отражены доходы от сделок с производными инструментами	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»	8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами»
2. Отражены доходы по сделкам с производными инструментами при наступлении срока опциона и (или) неисполнении обязательств по нему	6001 «Производные финансовые обязательства»	8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами»
3. Отражен финансовый результат от продажи (погашения) ценных бумаг - прибыль	Счета по учету ценных бумаг	8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»
4. Отражена положительная разница между стоимостью акций в счет оплаты дивидендов и фактическими затратами на их приобретение	7331 «Собственные выкупленные акции»	8231 «Доходы по операциям с ценными бумагами»
5. Отражен финансовый результат (прибыль) от операций с иностранной валютой	6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»	8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»
6. Списана сумма положительной курсовой разницы, образовавшаяся при переоценке валютных статей	6921 «Переоценка валютных статей»	8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой»
7. Списана сумма переоценки по счетам банка в драгоценных металлах	6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах»	8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
8. Отражена сумма положительной разницы между ценой продажи и балансовой стоимостью драгоценных металлов	1816 «Расчеты по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»
9. Получено вознаграждение за услуги по инкассации	301X «Текущие (расчетные) счета клиентов»	8272 «Доходы по инкассации»

Операционные доходы - доходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности, формированием и восстановлением ремонтного фонда, резервов предстоящих расходов по ремонту основных средств, резервов на оплату отпусков. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 83 «Операционные доходы». К ним относятся доходы от выбытия имущества, по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц, арендные платежи, неустойки (штрафы, пени) полученные и иные операционные доходы.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета операционных расходов банка представлена в таблице 8.

Таблица 8

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операционных доходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1	2	3
1. Оприходованы денежные средства, выявленные как излишек при ревизии кассы банка	1010 «Денежные средства в кассе»	8399 «Прочие операционные доходы»
2. Поступили лизинговые платежи от лизингополучателя	Счет лизингополучателя	8312 «Арендные, лизинговые платежи»
3. Отражена выручка от продажи основных средств (продажа основных средств в порядке предварительной оплаты)	6889 «Доходы к получению по прочим операциям - прочие доходы»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»

1	2	3
4. Отражена выручка от продажи основных средств (продажа основных средств в порядке последующей оплаты)	6631 «Расчеты с покупателями»	8351 «Доходы от выбытия основных средств»
5. Получены банком дивиденды по долгосрочным финансовым вложениям в уставные фонды юридических лиц	Счет плательщика 6889 «Доходы к получению по прочим операциям - прочие доходы»	6726 «Начисленные доходы по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц» 8363 «Дивиденды»
6. Увеличены долгосрочные финансовые вложения за счет источников собственных средств юридического лица	510X, 520X - счета по учету долгосрочных финансовых вложений	8363 «Дивиденды»
7. Отражена разница между продажной ценой и балансовой стоимостью долгосрочных финансовых вложений	51 0X, 520X - счета по учету долгосрочных финансовых вложений	8361, 8362 - счета по учету доходов от выбытия долгосрочных финансовых вложений
8. Оприходованы безвозмездно полученные основные средства по оценочной стоимости	5561 «Вложения в основные средства»	8399 «Прочие операционные доходы»

Уменьшение резервов - доходы, связанные с уменьшением (аннулированием) резервов на покрытие возможных убытков по операциям с банками, клиентами, ценными бумагами, а также по неполученным доходам по этим операциям. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 84 «Уменьшение резервов».

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета уменьшения резервов банка представлена в таблице 9.

Таблица 9

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета уменьшения резервов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами, созданный в предшествующие годы в белорусских рублях	29XX «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»	8420 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
2. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами, созданный в предшествующие годы в иностранной валюте	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	8420 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
3. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами, созданный в предшествующие годы в белорусских рублях	472X «Резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения» 473X «Резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»	8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»
4. Уменьшен специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами, созданный в предшествующие годы в иностранной валюте	6911 «Рублевый эквивалент валютной позиции»	8440 «Уменьшение резервов на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»

Поступления по ранее списанным долгам - доходы по операциям в виде поступления активов, отнесенных к безнадежным долгам и по которым не созданы соответствующие резервы. Они учитываются на пассивных балансовых счетах группы 85 «Поступления по ранее списанным долгам». На счетах бухгалтерского учета доходов банка поступления по ранее списанным долгам отражаются в том отчетном периоде, в котором оно происходит.

Бухгалтерский учет расходов банка

Процентные расходы - расходы от осуществления пассивных операций, связанных с привлечением денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней, которые определяются исходя из срока, размера процентной ставки и суммы обязательства, и расходы по выпущенным ценным бумагам. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 90 «Процентные расходы». К ним относятся процентные расходы по средствам Национального Банка Республики Беларусь, других банков, клиентов, по бюджетным и иным государственным средствам, по ценным бумагам, выпущенным банком, и прочие процентные расходы. Начисление процентных расходов банка производят по дебету активных счетов группы 90 «Процентные расходы» в корреспонденции со счетами начисленных расходов.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных расходов банка представлена в таблице 10.

Таблица 10

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета процентных расходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Начислены процентные расходы по средствам Национального банка	900X «Процентные расходы по средствам Национального банка»	167X «Начисленные процентные расходы»
2. Начислены процентные расходы по корреспондентским счетам банков в драгоценных металлах	9010 «Процентные расходы по корреспондентским счетам других банков»	1328 «Начисленные процентные расходы»
3. Начислены процентные расходы по вкладам (депозитам) до востребования в драгоценных металлах и камнях банков и клиентов	9012 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) других банков»	134X «Начисленные процентные расходы»
4. Начислены процентные расходы по средствам других банков	901X «Процентные расходы по средствам других банков»	177X «Начисленные процентные расходы»
5. Начислены процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах коммерческих организаций	9031 «Процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах физических лиц»	3071 «Начисленные процентные расходы по средствам на текущих (расчетных) счетах клиентов»
6. Начислены процентные расходы по средствам на иных счетах коммерческих организаций	9032 «Процентные расходы по средствам на иных счетах коммерческих организаций»	319X «Начисленные процентные расходы по средствам на иных счетах клиентов»
7. Начислены процентные расходы по вкладам (депозитам) коммерческих организаций	9034 «Процентные расходы по вкладам (депозитам) коммерческих организаций»	347X «Начисленные процентные расходы по вкладам (депозитам) клиентов»
8. Начислены процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным банком	908X «Процентные расходы по ценным бумагам, выпущенным банком»	497X «Начисленные процентные расходы по выпущенным ценным бумагам»

Следует отметить, что банки могут не использовать балансовые счета по учету начисленных расходов, если начисление и оплата расходов осуществляются в одном отчетном периоде.

Комиссионные расходы - расходы, сборы, плата за осуществление пассивных операций, за принятые работы, полученные услуги, в том числе за посреднические услуги по брокерским договорам, договорам комиссии и поручения, по агентским договорам и другим аналогичным договорам. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 91 «Комиссионные расходы». К ним относятся расходы также за открытие и ведение счетов, расчетное, кассовое обслуживание, расходы по операциям с чеками, банковскими пластиковыми карточками, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по документарным операциям, по доверительному управлению имуществом, кредитам, комиссионные расходы по прочим операциям.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета комиссионных расходов банка представлена в таблице 11.

Таблица 11

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета комиссионных расходов банка

Содержание операций	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1	2	3
1. Уплачена комиссия за подкрепление денежной наличностью кассы банка в случае наличия открытого корреспондентского счета в другом банке	9100 «Комиссионные расходы за открытие и (или) ведение банковских счетов банков»	Счет структурного подразделения Национального банка РБ или 1813 «Расчеты по операциям, связанным с подкреплением денежной наличностью»

Окончание табл. 11

1	2	3
2. Уплачена комиссия за подкрепление денежной наличностью кассы банка без наличия открытого корреспондентского счета в другом банке	9199 «Комиссионные расходы по прочим операциям»	Счет структурного подразделения Национального банка РБ или 1819 «Расчеты по прочим операциям»
3. Уплачен биржевой сбор	9199 «Комиссионные расходы по прочим операциям»	счет ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа»

Прочие банковские расходы - расходы, возникшие в результате исполнения обязательств по договорам или в соответствии с требованиями законодательства, связанные с изменением справедливой стоимости (переоценкой) активов и обязательств (ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты, драгоценных металлов и драгоценных камней). Они учитываются на активных балансовых счетах группы 92 «Прочие банковские расходы». К ним относятся расходы по операциям с производными финансовыми инструментами, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по консультационным, информационным, аудиторским, маркетинговым и прочим полученным услугам, доставке документов, перевозке и инкассации, а также расходы по страхованию иные банковские расходы.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочих расходов банка представлена в таблице 12.

Таблица 12

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета прочих расходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Отражены расходы от сделок с производными инструментами	9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»	6941 «Переоценка производных финансовых инструментов»
2. Отражены расходы по сделкам с производными инструментами при наступлении срока опциона и (или) неисполнении обязательств по нему	9211 «Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами»	6000 «Производные финансовые активы»
3. Отражен финансовый результат от продажи (погашения) ценных бумаг - убыток	9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»	Счета по учету ценных бумаг
4. Отражена отрицательная разница между стоимостью акций в счет оплаты дивидендов и фактическими затратами на их приобретение	9231 «Расходы по операциям с ценными бумагами»	7331 «Собственные выкупленные акции»
5. Отражен финансовый результат (убыток) от операций с иностранной валютой	9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»	6980 «Балансирующий счет по операциям с иностранной валютой»
6. Списана сумма отрицательной курсовой разницы, образовавшаяся при переоценке валютных статей	9241 «Расходы по операциям с иностранной валютой»	6921 «Переоценка валютных статей»
7. Списана сумма переоценки по счетам банка в драгоценных металлах	9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах»
8. Отражена сумма отрицательной разницы между ценой продажи и балансовой стоимостью драгоценных металлов	9243 «Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями»	1300 «Золото» или 1302 «Прочие драгоценные металлы»
9. Начислено кредиторам за оказание консультационных услуг	9252 «Расходы по консультационным услугам»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
10. Начислено за услуги автоматизированной системы межбанковских расчетов	9255 «Расходы по услугам автоматизированной системы межбанковских расчетов, международных платежных систем, международных телекоммуникационных систем передачи информации и (или) совершения платежей»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
11. Оплачено за услуги по перевозке ценностей согласно договору на перевозку ценностей	9271 «Расходы по перевозке»	Счет структурного подразделения Национального банка РБ

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ.

Операционные расходы - расходы, связанные с обеспечением хозяйственной деятельности, формированием и восстановлением ремонтного фонда, резервов предстоящих расходов по ремонту основных средств, резервов на оплату отпусков. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 93 «Операционные расходы». К ним относятся расходы от выбытия имущества, по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц, арендные платежи, расходы на содержание персонала, амортизационные отчисления, платежи в бюджет, расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений, прочих основных средств и материалов, неустойки (штрафы, пени) уплаченные и иные операционные расходы.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета операционных расходов банка представлена в таблице 13.

Таблица 13

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операционных расходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Начислена заработная плата работникам	9301 «Зарботная плата»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
2. Начислена премия работникам	9302 «Премии»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
3. Начислена материальная помощь работникам	9303 «Материальная помощь и прочие социальные выплаты»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
4. Начислены расходы на оплату обучения работников	9305 «Расходы на подготовку кадров»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
5. Списаны командировочные расходы	9306 «Расходы на командировки»	6620 «Расчеты с подотчетными лицами»
6. Начислены прочие виды выплат работникам	9309 «Прочие расходы на содержание персонала»	6610 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
7. Списаны расходы на ремонт основных средств (подрядный способ)	9311 «Расходы на ремонт»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
8. Списаны материалы, использованные для текущего ремонта зданий, сооружений, вычислительной техники	9311 «Расходы на ремонт»	5600 «Материалы»
9. Начислены арендные и лизинговые платежи	9312 «Арендные, лизинговые платежи»	6821 «Начисленные расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений»
10. Начислено органам МВД за охрану здания банка	9313 «Расходы по охране»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
11. Начислено службам жилищно-коммунального хозяйства за оказанные коммунальные услуги	9314 «Расходы на воду, отопление, электроэнергию»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
12. Списана стоимость средств труда при выбытии их из эксплуатации из-за непригодности	9323 «Расходы по инвентарю, инструментам, хозяйственным принадлежностям»	5600 «Материалы»
13. Списаны материалы, использованные для ремонта автомобильного транспорта»	9324 «Расходы на содержание транспорта»	5600 «Материалы»
14. Начислено кредиторам за услуги по ремонту автомобильного транспорта	9324 «Расходы на содержание транспорта»	6822 «Начисленные расходы по эксплуатации прочих основных средств и материалов»
15. Начислены платежи в Фонд социальной защиты населения	9330 «Платежи в Фонд социальной защиты населения»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
16. Начислен земельный налог в бюджет	9331 «Плата за землю»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
17. Начислен налог на недвижимость в бюджет	9332 «Налог на недвижимость»	6601 «Расчеты по платежам в "республиканский бюджет»
18. Начислен экологический налог в бюджет	9335 «Экологический налог»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
19. Начислен налог на добавленную стоимость в бюджет	9337 «Налог на добавленную стоимость»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
20. Начислены местные налоги и сборы в бюджет	9338 «Местные налоги и сборы»	6601 «Расчеты по платежам в республиканский бюджет»
21. Начислена амортизация нематериальных активов	9340 «Амортизационные отчисления по нематериальным активам»	5490 «Амортизация нематериальных активов»

1	2	3
22. Начислена амортизация основных средств	9342 «Амортизационные отчисления по собственным основным средствам»	5592 «Амортизация собственных основных средств»
23. Отражены расходы, связанные с выбытием основных средств	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	6630 «Расчеты с поставщиками (подрядчиками)»
24. Списана остаточная стоимость основных средств при их выбытии	9351 «Расходы от выбытия основных средств»	5510 «Здания и сооружения»
25. Начислены страховые взносы от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в Белгосстрах	9392 «Расходы по страхованию»	6670 «Расчеты с прочими кредиторами»
26. Начислено кредиторам за рекламные услуги	9395 «Расходы на рекламу»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
27. Начислено кредиторам за оказание типографских услуг	9396 «Типографские расходы»	6829 «Начисленные прочие операционные расходы»
28. Списана разница (убыток) между продажной ценой и учетной ценой материалов при их реализации	9399 «Прочие операционные расходы»	5600 «Материалы»

Отчисления в резервы - расходы, связанные с формированием (увеличением) резервов, которые определяются в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка РБ и иными актами законодательства, регламентирующими порядок создания и использования резервов. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 94 «Отчисления в резервы». Отчисления в резервы производится по дебету счетов вышеупомянутой группы в корреспонденции со счетами по учету резервов.

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета отчислений в резервы банка представлена в таблице 14.

Таблица 14

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета отчислений в резервы банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Произведены отчисления на формирование специального резерва по операциям с банками	9410 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с банками»	19XX «Резервы на покрытие возможных убытков по неполученным процентным доходам по операциям с банками»
2. Произведены отчисления на формирование специального резерва по операциям с клиентами	9420 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»	29XX «Резервы на покрытие возможных убытков по кредитам и иным активным операциям с клиентами»
3. Произведены отчисления на формирование специального резерва под обесценение ценных бумаг	9440 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с ценными бумагами»	472X «Резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, удерживаемым до погашения» 473X «Резерв на покрытие возможных убытков по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи»
4. Произведены отчисления в резерв по вложениям банка в долевые участия юридических лиц	9450 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц»	5190 «Резерв на покрытие возможных убытков по долевым участиям»
5. Произведены отчисления в резерв по вложениям банка в дочерние юридические лица	9450 «Отчисления в резервы на покрытие возможных убытков по операциям с долгосрочными финансовыми вложениями в уставные фонды юридических лиц»	5290 «Резерв на покрытие возможных убытков по вложениям в дочерние юридические лица»
6. Произведены отчисления в резерв защиты средств физических лиц	9202 «Расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»	6810 «Начисленные расходы по отчислениям в резерв защиты средств физических лиц»

КОНСУЛЬТАЦИИ БУХГАЛТЕРУ, АУДИТОРУ, МЕНЕДЖЕРУ, РУКОВОДИТЕЛЮ.

Долги, списанные с баланса - расходы в виде списания активов, отнесенных к безнадежным долгам и по которым не созданы соответствующие резервы. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 95 «Долги, списанные с баланса».

Основная корреспонденция счетов бухгалтерского учета долгов, списанных с баланса банка представлена в таблице 15.

Таблица 15

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета операционных расходов банка

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Списаны суммы недостач имущества банка, в случае если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании недостач с виновных лиц	9510 «Долги, списанные с баланса»	6570 «Расчеты с прочими дебиторами»
2. Списана сумма долгосрочных финансовых вложений в уставные фонды юридических лиц при их ликвидации и при недостаточности или отсутствии у него средств	9510 «Долги, списанные с баланса»	510X, 520X - счета по учету долгосрочных финансовых вложений

Налог на прибыль (доходы) - расходы по обязательным платежам в республиканский бюджет, которые определяются в соответствии с законодательством. Они учитываются на активных балансовых счетах группы 96 «Налог на прибыль (доходы)».

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета начисления налога на прибыль представлена в таблице 16.

Таблица 16

Корреспонденция счетов бухгалтерского учета начисления налога на прибыль

Содержание операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
Начислен в бюджет налог на прибыль	9600 «Налог на прибыль (доходы)»	7380 «Использование прибыли отчетного года»

Расходы (в т.ч. и возмещаемые клиентам доходы) учитываются на вышеназванных балансовых счетах в зависимости от их характера, экономической сущности и видов операций независимо от юридического оформления договора путем метода начисления: расходы отражаются на соответствующих счетах 9-го класса «Расходы банка» в том отчетном периоде, к которому они относятся, независимо от фактического времени их оплаты.

Таким образом, согласно предложенной методике, доходы и расходы отчетного периода отражаются в бухгалтерском учете с периодичностью, установленной банками самостоятельно в локальном нормативном правовом акте, и обязательно в последний рабочий день отчетного периода.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г.: одобрен Советом Респ. 12 окт. 2000 г.: текст кодекса по сост. на 17.07.2006 г. - Минск: Амалфея, 2006. - 216 с.
2. Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь: утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 26 июня 2007 г. № 198 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Мн., 2009.
3. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 19 сент. 2005 г. № 283 // КонсультантПлюс. Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Мн., 2009.
4. Инструкция о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь: утв. постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 23 нояб. 2005 г., № 350 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Мн., 2009.
5. Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь: утв. постановлением Правления Нац. Банка Респ. Беларусь от 30.07.2009 № 125 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Мн., 2009.
6. Бухгалтерский учет в банках: учеб. пособие / В.И. Малая [и др.]; под общ. ред. В.И. Малой. - Минск: Высш.шк., 2008. - 447 с.
7. Быковская, Е.В. Бухгалтерский учет в банках: ответы на экзаменац. вопр. / Е.В. Быковская. - 2-е изд., перераб. и доп. - Минск: ТеграСистемс, 2009. - 144 с.

8. Филиппова, Л. Отражение в бухгалтерском учете процентных доходов по кредитам: разбираем практическую ситуацию // Банковская деятельность. - 2009. - № 9. - С. 42-48.
9. О внесении изменений и дополнений в постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. № 283: утв. Постановлением Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь от 30 июля 2009 г. № 248// КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Мн., 2009.

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 развития 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 будет регламентировать 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 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 бухгалтер-