

Студент 3 курса
факультета учета и аудита ХНЭУ

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ В БАНКАХ

Аннотация. Рассмотрены вопросы организации банковского учета. Исследовано нормативно-правовое обеспечение учетного процесса в банковских учреждениях, проанализированы составляющие системы современного бухгалтерского учета. Рассмотрена структура банковских доходов и расходов, принципы их начисления и определения, а также счета для их отражения.

Анотація. Розглянуто питання організації обліку в банках. Досліджено нормативно-правове забезпечення облікового процесу у банківських установах, проаналізовано складові системи сучасного бухгалтерського обліку. Розглянуто структуру банківських доходів та витрат, принципи їх нарахування та визначення, а також рахунки для їх відбиття.

Annotation. The issues of the accounting organisation in banks are considered. Legal support of accounting process in banking establishments, the elements of modern book-keeping are investigated. The structure of incomes and expenses in banks, the principles of their charging and defining, and also the accounts for incomes and expenses are studied.

Ключевые слова: банковская деятельность, организация учета, нормативно-правовая база учета, доходы, расходы, результаты деятельности.

В современных условиях универсализации деятельности финансовых учреждений расширение спектра финансовых услуг стало важным условием для стабильного экономического роста в стране. Развитие экономики в значительной степени определяется степенью развития банковской системы.

На данном этапе развития современной национальной банковской системы существует большой спектр различных банковских услуг, но ни один банк не может функционировать без системы ежедневного учета операций, которые касаются изменений в активах, обязательствах и капитале (поскольку только благодаря такому учету руководство банка имеет возможность постоянно следить за его деятельностью). Именно поэтому возникла необходимость в особых подходах к ведению учета некоторых видов операций коммерческих банков.

Изучением данного вопроса занимались такие ученые: Герасимович А. М., Аристова А. М., Шульга Н. П., Кириченко А. А., Мороз А. М., Свалка С. И., Жуков Е. Ф. [1 – 4]. Однако данный вопрос требует дальнейшего изучения и поиска путей их усовершенствования.

Целью статьи является исследование особенностей организации учетного процесса в банках, ее нормативной и законодательной базы, особенностей учета доходов и расходов деятельности банковских учреждений.

Согласно цели данного исследования основными заданиями являются рассмотрение понятия учета и исследование принципов доходов и расходов коммерческих банков.

Объектом исследования являются доходы и расходы коммерческих банков.

Предметом исследования выступает технология учета доходов и расходов коммерческих банков.

Банковская система Украины представляет многоуровневую, взаимосвязанную совокупность финансово-кредитных учреждений, которая обеспечивает регулирование денежного обращения в стране. Структура банковской системы, экономические, организационные и правовые основы создания, реорганизации и ликвидации банков в Украине регулируются Законом Украины "О банках и банковской деятельности" [5]. Порядок, условия создания и осуществления государственной регистрации банков, порядок открытия филиалов и представительств банков определяются "Положением о порядке создания и государственной регистрации банков, открытии их филиалов, представительств, отделений" [6]. При создании банком различных организационно-правовых форм учитываются также нормы Закона Украины "О хозяйственных обществах" [7].

Общие правила бухгалтерского учета доходов и расходов банков Украины утверждены ПП НБУ от 18.06.03 за № 255 [8] с изменениями и дополнениями. Учет доходов и расходов банка должен базироваться на основе базовых принципов МСФО. Доходы и расходы отражаются в учете с применением принципа начисления и соответствия. Конкретизацию механизмов указанных принципов банк описывает учетной политикой.

Каждый вид доходов и расходов банка отражается в системе счетов отдельно. Все доходы (расходы) принято рассматривать с позиции направлений деятельности банка, по которым они получены или понесены:

операционной;
инвестиционной;
финансовой.

При операционной деятельности возникают такие доходы и расходы: процентные; комиссионные; доходы в виде дивидендов, расходы на формирование специальных резервов банка; доходы от возврата ранее списанных активов, другие операционные доходы и расходы, общие административные расходы; налог на прибыль [9].

По результатам инвестиционной деятельности банк признает: доходы (расходы) по операциям по реализации (приобретения) инвестиционных ценных бумаг; доходы (расходы) по операциям инвестирования в

дочерние учреждения; доходы (расходы) от реализации (приобретения) основных средств и нематериальных активов.

По результатам операций, связанных с финансовой деятельностью, банк признает: доходы (расходы) по операциям с ценными бумагами собственного долга; доходы (расходы) по субординированному долгу, дивиденды, выплаченные в течение отчетного периода.

Все доходы банка, учитывая вероятность их уплаты должником, подразделяются на [3]:

начисленные доходы, которые фиксируют сумму к получению при наступлении сроков, определенных заключенными договорами. Поэтому по счетам начисленных доходов учитываются те суммы, сроки погашения которых еще не наступили (учитываются по счетам классов 1, 2, 3);

просроченные начисленные доходы возникают в случае непогашения должником задолженности по начисленным доходам в срок, предусмотренный договором. На счетах просроченных начисленных доходов классов 1, 2, 3 (они предусмотрены по тем же группам счетов, по которым учитываются начисленные доходы соответствующих активов) неуплаченные в срок суммы учитываются на следующий рабочий день;

безнадежные начисленные доходы списываются с баланса за счет сформированных резервов, когда вероятность их уплаты практически невозможна (значительное ухудшение финансового состояния должника, его убыточная деятельность).

Для отражения в системе счетов сумм доходов (расходов) необходимо убедиться в соблюдении следующих условий:

задолженность по активам и обязательствам банка является реальной;

финансовый результат операции, связанной с предоставлением (получением) услуг, можно достоверно оценить.

Наибольший удельный вес в объемах доходов (расходов) банка имеют процентные доходы (расходы), полученные (уплаченные) банком за использование денежных средств и их эквивалентов. Суммы процентных доходов (расходов) вычисляются пропорционально времени и сумме актива или обязательства исходя из базы начисления.

Комиссионные доходы и расходы возникают по предоставленным (полученным) услугам. Как правило, комиссии являются фиксированными. К комиссионным доходам (расходам) относится плата: за расчетно-кассовое обслуживание, за осуществление операций по купле-продаже иностранной валюты, по операциям с ценными бумагами от имени третьих лиц, за предоставление гарантий, обязательств по кредитованию.

Счета начисленных доходов – активные и несут информацию о суммах доходов, которые банк должен получить при наступлении сроков уплаты. Соответственно, счета начисленных расходов – пассивные и обобщают информацию о суммах, подлежащих к уплате.

Экономическое содержание принципа начисления заключается в том, что доходы и расходы банка в учете фиксируются и о суммах к получению (дебетовое сальдо счетов начисленных доходов), а не по факту получения или уплаты денежных средств. Принцип начисления предполагает:

1) признание результата операции в течение периода ее осуществления;

2) отражение операции в финансовой отчетности того периода, в котором она проведена;

3) формирование информации об обязательствах к оплате (кредитовое сальдо счетов начисленных расходов) и о суммах к получению (дебетовое сальдо счетов начисленных доходов).

Счета начисленных доходов (дебет счетов) корреспондируют со счетами класса 6 "Доходы" (кредит счетов), а счета начисленных расходов (кредит счетов) корреспондируют со счетами класса 7 "Расходы" (дебет счетов). В 6 классе "Доходы" учитываются как реально полученные доходы, так и суммы начисленных доходов, подлежащих к получению в соответствии со сроками, предусмотренными договором. С другой стороны, объем расходов банка формирует суммы фактически уплаченных расходов, понесенных расходов на суммы начисленных расходов, подлежащих уплате с учетом обязательства банка. Учет операций по принципу начисления осуществляется в пределах действия принципа осмотрительности. Цель применения этого принципа – недопущение переоценки активов или доходов, с одной стороны, и недопущение фактов переоценки расходов или пассивов – с другой [9].

Перечисленные категории по начисленным доходам отражаются в таких правилах учета доходов: аккаунт по начислению доходов (расходов) осуществляется не реже от одного раза в месяц следующей проводкой.

По начисленным доходам:

дебет счетов начисленных доходов;

кредит счетов класса 6 "Доходы".

По начисленным расходам:

дебет счетов класса 7 "Расходы";

кредит счетов начисленных расходов.

Обязательное условие – соответствие счетов начисленных доходов (расходов) и счетов класса 6 и класса 7 активу или обязательству, по которым выполняется операция по начислению. Номенклатура счетов класса 6 "Доходы" и класса 7 "Расходы" построена с учетом необходимости формирования отчета о результатах деятельности банка.

Учет доходов (расходов) ведется нарастающим итогом с 1 января по 31 декабря текущего года. По состоянию на 1 января следующего года превышение общей суммы доходов над общей суммой расходов или общей суммы расходов над общей суммой доходов начинает учитываться соответственно по счету 5040 П "Прибыль отчетного года" или 5041 А "Убыток отчетного года".

Система бухгалтерского учета в банке отражает кругооборот ресурсов в процессе его деятельности. Взаимодействие компонентов системы бухгалтерского учета завершается составлением отчетности. В финансовой отчетности банка отражаются показатели по активам, обязательствам и капиталу банка, что требует использования в методике учета всех банковских операций в соответствии с основополагающими принципами МСФО, а именно: начисление доходов (расходов), оценка активов из-за формирования резервов под возможные потери банка при осуществлении активных операций и переоценка активов при изменении их справедливой (рыночной) стоимости. Последовательно выполняемые процедуры учетного цикла формируют представление о бухгалтерском учете как о четко упорядоченной процедуре регистрации фактов деятельности банка на счетах бухгалтерского учета.

Литература: 1. Анализ банковской деятельности : учебник / А. М. Герасимович и др. ; под ред. А. М. Герасимовича. – К. : КНЭУ, 2003. – 599 с. 2. Аристова А. М. Финансовый менеджмент в банке : опорный конспект лекций / А. М. Аристова, Н. П. Шульга. – К. : КНТЭУ, 2007. – 123 с. 3. Банковские операции : учебник / А. М. Мороз, М. И. Свалка, М. Ф. Пуховкина и др. ; под ред. д-ра экон. наук, проф. А. М. Мороза. – К. : КНЭУ, 2000. – 384 с. 4. Васюренко А. В. Экономический анализ деятельности коммерческих банков : учебн. пособ. / А. В. Васюренко, К. А. Волосатая. – К., 2006. – 464 с. 5. О банках и банковской деятельности : Закон Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>. 6. О порядке создания и государственной регистрации банков, открытия их филиалов, представительств, отделений. Положение [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0906-01>. 7. О хозяйственных обществах: Закон Украины [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/1576-12>. 8. О правилах бухгалтерского учета доходов и расходов банков Украины: ПП НБУ [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0583-03>. 9. Глебова Н. В. Учет в банках : учебн. пособ. / Н. В. Глебова, Л. М. Стиренко. – Х. : ХНЭУ, 2009. – 308 с.