

**ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА – ОСНОВА СОСТАВЛЕНИЯ
И ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Я. Дмышко, 4 курс

*Научный руководитель – Р.К. Шурпенкова, к.э.н., доцент
Львовский институт ГВУЗ «Университет банковского дела»*

Экономическая информация становится все более весомым фактором экономической деятельности, а также одним из ключевых параметров научных исследований в данной сфере. Качественная информация необходима для принятия эффективных экономических решений любыми субъектами экономических отношений. Данный тезис приобретает особую актуальность для финансовых отношений, реализуемых в среде крупных и динамичных информационных потоков. Таким образом, объективная и своевременная информация часто становится решающим фактором при достижении экономических целей субъектами денежного рынка.

Поскольку почти все операции, связанные с денежными средствами проводятся в банке, а банковское дело может процветать только при доверии клиентов, которое возникает от прозрачности деятельности банковского учреждения, особую актуальность приобретает вопрос качественного и грамотного формирования финансовой отчетности банковского учреждения и ее информационной прозрачности.

Такая прозрачность обеспечивается полным освещением отчетной информации, свободным доступом различных пользователей к финансовой информации о деятельности банка, которая воплощается в финансовой отчетности, и которая является публичной. Именно информация, что указанная в такой отчетности является главным элементом информационного обеспечения принятия обоснованных оптимальных экономических решений пользователей [1].

Для достижения качественных характеристик информации, содержащейся в финансовой отчетности, при ее формировании придерживаются ряда принципов. Принципы бухгалтерского учета и отчетности – это правила измерения, оценки и регистрации хозяйственных операций, а также отражение их результатов в финансовой отчетности.

Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в банках Украины основываются на следующих принципах:

1) полное освещение – все операции подлежат регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо исключений. Финансовая отчетность должна содержать всю информацию о фактических и потенциальных последствиях операций банка, которая может влиять на решения, принимаемые в соответствии с ними;

2) превалировании сущности над формой – операции учитываются и раскрываются в отчетности, соответственно с их сущностью и экономическим содержанием, а не только по юридической форме;

3) автономности – активы и обязательства банка должны быть отделены от активов и обязательств собственников этого банка и других банков (предприятий), в связи с этим личное имущество и обязательства собственников не должны отображаться в финансовой отчетности банка.

4) осмотрительности – применение в бухгалтерском учете методов оценки, согласно которым активы или доход не завышаться, а обязательства и расходы не занижаться;

5) непрерывности – оценка активов и обязательств осуществляется исходя из предположения, что банк является непрерывно действующим и будет оставаться действующим в будущем;

6) начислении и соответствия доходов и расходов – для определения финансового результата отчетного периода нужно сравнить доходы отчетного периода с расходами, осуществленными для получения этих доходов. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в момент их возникновения независимо от даты поступления или уплаты денежных средств;

7) последовательности – постоянном (из года в год) применении банком выбранной учетной политики. Изменение методов учета возможно только в случаях, предусмотренных международными стандартами финансовой отчетности, и требуют дополнительного обоснования и раскрытия в финансовых отчетах;

8) исторической (фактической) себестоимости – активы и пассивы учитываются приоритетно по стоимости их приобретения или возникновения. Активы и обязательства в иностранной валюте,

за исключением немонетарных статей, должны переоцениваться в случае изменения официального валютного курса на отчетную дату [2].

В Законе Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» указанные принципы дополняются еще двумя:

1) единственным денежным измерителем – измерение и обобщение всех хозяйственных операций предприятия в его финансовой отчетности осуществляются в единой денежной единице;

2) периодичностью – возможностью распределения деятельности предприятия на определенные периоды времени с целью составления финансовой отчетности [2].

Банки составляют отчетность, которая существенно отличается от отчетности других субъектов хозяйствования. Прежде всего, специфика банковской отчетности проявляется в значительно большем объеме отчетной информации и публичностью значительной ее части. Объем отчетной информации, что формируется и передается банками, гораздо больше объема отчетности других субъектов хозяйствования, что прежде всего обуславливается усиленным государственным и внутрибанковским контролем за рисками банковской деятельности. Публичность значительного объема отчетной информации банков объясняется значительным кругом клиентов банков, которые должны иметь доступ к видам отчетной информации банка.

В современном мире банки работают в нестабильной экономической среде. Отсюда возникают неясность и неуверенность в получении ожидаемого конечного результата, трудности в разработке стратегических планов и прогнозов, отсутствие доверия партнеров друг к другу и, как следствие, разрушение хозяйственных связей [3].

Наиболее наглядным и общедоступным источником информации о деятельности банковского учреждения должна быть финансовая отчетность банка, которая прозрачно раскрывает результаты его деятельности, комплексно характеризует успешность работы за отчетный период, фиксирует и объясняет изменения, произошедшие в течение года, давала реальную возможность правдиво оценить эффективность надежность банка.

При составлении финансовой отчетности необходимо стараться сбалансировать принципы таким образом, чтобы достичь качественных характеристик отчетности. Ведь верное их применения является важным фундаментом, на котором строится качество информации опубликованное для пользователей которые имеют достаточные знания и заинтересованы в восприятии этой информации.

Список использованных источников

1. Інна Белова, Оксана Коренева, Лариса Сисоєва (Українська академія банківської справи Національного банку України, м. Суми, Україна). Проблеми розкриття інформації у фінансовій звітності банків України. [Електронний ресурс] // Режим доступу: file:///C:/Users/Home/Desktop/ape_2013_8_16.pdf

2. Фінансовий облік та фінансова звітність у банках: Навчальний посібник / Національний банк України; За заг. Ред. Г.П. Табачук, О.М. Сарахман. – К.: УБС НБУ, 2007. – 430 с.

3. Надія Литвин. Концептуально-правові засади складання фінансової звітності банками України. [Електронний ресурс] // Режим доступу: file:///C:/Users/Home/Desktop/boau_2012_7_9.pdf