

СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ И НАЛОГОВЫХ СОСТАВЛЯЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ И КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**Разумов И.А.,**

УО «Полесский государственный университет»

Основными операциями коммерческого банка являются выдача операции по выдаче кредитов юридическим и физическим лицам. Поэтому, в отличие от доходов по текущей деятельности на предприятиях, основными доходами коммерческого банка не только в Беларуси, но и других стран СНГ, являются процентные доходы. Кроме процентных доходов коммерческий банк может получать следующие общие доходы: комиссионные, операционные, прочие банковские и непредвиденные. Комиссионные доходы банк получает от выполнения различных операций в качестве посредника или в оказании различного рода услуг. К ним относятся: доходы (расходы) по ведению счетов, по операциям с денежной наличностью, чеками, банковскими пластиковыми карточками и документарным операциям, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по доверительному управлению имуществом и комиссионные доходы (расходы) по прочим операциям. Комиссионные доходы коммерческого банка по своему содержанию и порядку расчета очень близки комиссионным доходам предприятий, осуществляющих, например, операции комиссионной торговли. Однако структура комиссионных расходов банка будет значительно уже расходов предприятий комиссионной торговли, так как последние представлены всеми статьями, типичными для текущих затрат предприятия. Операционные доходы и соответственно операционные расходы – это доходы (расходы), связанные с обеспечением хозяйственной деятельности коммерческих банков. К ним относятся: доходы (расходы) от выбытия основных средств, нематериальных активов, материалов, долгосрочных финансовых вложений, расходы на содержание персонала, амортизационные отчисления, налоговые платежи в бюджет и внебюджетные фонды (кроме налога на прибыль), расходы по эксплуатации земельных участков, зданий и сооружений, прочих основных средств и материалов, неустойка (штрафы, пени) и иные операционные доходы (расходы). То есть операционные доходы коммерческого банка по своему экономическому содержанию и структуре достаточно близки к содержанию и структуре доходов от инвестиционной, финансовой, прочей деятельности предприятий, в том числе их внереализационным доходам. Операционные расходы коммерческих банков в наибольшей степени напоминают структуру текущих расходов предприятия, так как в состав операционных расходов банков входят все статьи, типичные для текущих расходов предприятия. Однако в состав операционных расходов банка не входят уплаченные проценты по вкладам (на предприятиях – этим расходам близки уплаченные проценты банкам, которые относятся на текущие расходы) и расходы, связанные с денежной наличностью, чеками, банковскими пластиковыми карточками и документарным операциям, ценными бумагами, иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, по доверительному управлению имуществом. Если бы подобные операции, которые оговорены нами в качестве не вошедших в операционные расходы банков, выполняли предприятия, то все расходы, не вошедшие в состав

операционных расходов банков (процентные и комиссионные), были бы представлены текущими расходами предприятий. Кроме того, необходимо учесть, что в состав операционных расходов банков входят не только факторы производства, но и расходы по своему содержанию напоминающие операционные и внереализационные расходы предприятий (расходы по инвестиционной, финансовой и прочей деятельности предприятий). Прочие банковские доходы (расходы) – это доходы (расходы), не вошедшие в состав операционных доходов и расходов. К ним относятся: доходы (расходы) по операциям с иностранной валютой, драгоценными металлами и драгоценными камнями, ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, по инкассации денежной наличности, валютных и других ценностей, платежных документов, а также расходы по отчислениям в гарантийный фонд защиты вкладов и депозитов физических лиц, по аудиторским услугам и иные банковские доходы (расходы). Особой группой доходов и расходов, типичных именно для коммерческих банков, являются непредвиденные доходы и расходы. Непредвиденные доходы банков возникают в виде поступлений по ранее списанным долгам, которые считались безнадежными, и доходов от прочих непредвиденных ситуаций, а также в результате различных отклонений методики бухгалтерского учета. Непредвиденные расходы коммерческого банка иначе называют его потерями, которые возникают в виде списания долгов, которые отнесены к безнадежным (не покрытых резервами), и расходов от прочих непредвиденных ситуаций, а также в результате различных отклонений методики бухгалтерского учета. Данным доходам и расходам банков очень близки по своему содержанию суммы дебиторской и кредиторской задолженности предприятий, по которым истек срок исковой давности и которые по истечении этого срока относятся соответственно к внереализационным доходам и расходам. Таким образом, процентные, комиссионные, операционные, прочие и непредвиденные доходы и расходы коммерческого банка представлены для предприятия структурой доходов и расходов по текущей деятельности (по реализации), в том числе текущими затратами (себестоимостью продукции, расходами на реализацию и себестоимостью товаров), операционными (от инвестиционной, финансовой деятельности, части прочих доходов и расходов) и внереализационными доходами и расходами. То есть деление доходов и расходов коммерческого банка на операционные, комиссионные и операционные близко по аналогии раздельному учету доходов и расходов (затрат) на предприятиях на субсчетах счетов 20, 90 и 91. При этом следует иметь в виду, что все налоги, уплачиваемые коммерческими банками (кроме налога на прибыль) относятся на их операционные расходы. На предприятиях из этой группы налогов выделяется группа налогов на потребление (то есть, уплачиваемые из выручки предприятия = НДС, акцизный налог, налоги особых режимов налогообложения), которые, минуя текущие расходы (затраты), сразу относятся на расходы по реализации (по текущей деятельности). Это говорит о том, что группировка налогов на потребление (из выручки) и относимых на себестоимость (текущие затраты) на предприятиях носит достаточно условный характер. При этом есть основание считать, что выделение и налога на прибыль отдельной группой, как использование прибыли носит также условный характер, так как налог на прибыль предприятия является его текущими расходами в принципе; соответственно, налог на прибыль коммерческого банка является его операционным расходом также, в принципе.

Законодательное закрепление содержания, а также структуры доходов и расходов коммерческих банков регламентируется Инструкцией о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь [1], а также Инструкцией по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь [2]. Напомним, что правовое закрепление содержания, а также структуры доходов и расходов предприятий регламентируется Инструкцией о бухгалтерском учете доходов и расходов [3] и Инструкцией о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета [4]. В этой связи, считаем, можно опять – таки поднять вопрос о целесообразности объединения инструкций по бухгалтерскому учету доходов и расходов в одну и объединения планов счетов бухгалтерского учета не только предприятий и коммерческих банков, но и бюджетных организаций. В последнем случае речь идет о возможности формирования Единого плана счетов бухгалтерского учета для всех организаций в республике. Аналогично предприятиям коммерческий банк может получить как валовую, так и чистую прибыль. При этом чистая прибыль банка определяется по формуле, аналогичной предприятиям. Также аналогично предприятиям, путем вычитания из чистой прибыли банка начисленных учредителям (акционерам, пайщикам) дивидендов можно определить чистую прибыль банка, остающейся в его распоряжении.

Аналогично предприятиям коммерческий банк может формировать из прибыли как резервный фонд, так фонд накопления (фонд развития банка) и фонды потребления (материального поощрения). В состав собственного капитала (собственных пассивных ресурсов) коммерческого банка, при этом,

также, аналогично предприятиям, входят уставный фонд (капитал) банка и его добавочный фонд, представленный в банках несколькими фондами переоценки статей баланса по группам переоцениваемых активов. При этом эмиссионный доход в состав фондов переоценки банка не входит, и определяется отдельной статьей его сальдового ресурсного (бухгалтерского) баланса. Напомним, что эмиссионный доход предприятия является вторым источником формирования его добавочного фонда после дооценки активов предприятия по их остаточной стоимости. Несложно увидеть, что включение эмиссионного дохода в состав добавочного фонда на предприятиях содержательно является более правильным по сравнению с выделением эмиссионного дохода отдельной статьей коммерческими банками по причине корректировочного характера этого вида дохода. В формировании фондов коммерческими банками есть еще более существенные отличия по сравнению со структурой и порядком формирования фондов на предприятиях. В первую очередь, оно представлено формированием фонда обязательных резервов, минимальный размер, которого законодательно регламентируется Национальным банком Беларуси [5] и определяется суммой денежных средств, резервируемых (депонированных) на корреспондентском счете коммерческого банка по нормативам в виде минимальных обязательных отчислений в данный фонд, имеющих временный директивный характер. Так, например, с 1 марта 2009 года Национальным банком республики отменены нормативы резервирования по рублевым депозитам физических лиц. Национальным банком Беларуси также утверждается норматив минимальных отчислений от прибыли коммерческих банков в их резервные фонды. Так, например, если резервный фонд коммерческим банком сформирован в размере более 15% от величины уставного капитала, то его величина не должна снижаться менее 5% от величины уставного капитала [6]. Напомним, что до середины 2000-х годов для государственных предприятий действовала практика доведения нормативов распределения ими своей чистой прибыли по фондам. И эта система распределения, считаем, должна сохраниться для государственных коммерческих организаций, но не частной формы собственности. То есть в первом предположении следует, что, со временем, нормативы отчислений коммерческих банков в фонды обязательных резервов и резервные фонды должны быть отменены в принципе. И этот вывод относится только к банкам негосударственной формы собственности, то есть с превалярованием частных вкладов в их уставные фонды, причем отменены в более поздние периоды по сравнению с предприятиями. В этой связи не удивительно, что для всех коммерческих банков норматив отчисления в резервный фонд действует до сих пор, но в виде минимального обязательного республиканского процента, что подчеркивает факт особого положения банков в национальной экономике, как «предприятий», деятельность которых основана на денежном обращении. Кроме нормативов отчислений в фонд обязательных резервов и резервный фонд для обеспечения стабильности работы банковской системы Национальный банк Беларуси устанавливает также ряд других нормативов финансового характера, которые практически в настоящее время не устанавливаются Правительством республики предприятиям: минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого (реорганизованного) банка; предельный размер имущественных вкладов (вкладов в «неденежной» форме) в уставном фонде (капитале) банка, но не более двадцати процентов размера этого фонда и другие. Нужны ли такие ограничения коммерческим банкам Беларуси в будущем? Напомним, что для предприятий Республики Беларусь такие ограничения в настоящее время практически отсутствуют. Для ответа на поставленный вопрос, считаем, необходимо более детально проанализировать нижний лимит объема активных ссудных операций, которые относятся к категории кредитно – банковских и, как следствие, тезис о реанимации третьего уровня финансового – кредитных учреждений в форме финансовых компаний в республике, учитывая тот факт, что в настоящее время функционируют предприятия, специализирующиеся на ссудных активных операциях в размере до 3 000 000 бел. рублей, причем операциям с намного более высокими процентами по сравнению с активными банковско – кредитными.

Список литературы:

1. Инструкция о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь / Утв. Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 23 ноября 2005 г. № 350. Интернет – сайт «Юридическая консультация «Spravka-jurist». [Электронный ресурс] / Минск, ноябрь 2012г. - Режим доступа: http://spravka-jurist.com/base/part-ex/tx_cszxry.htm
2. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь/Утв. Постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2005, N 283 (с учетом изменений и дополнений, внесенных в 2006 и 2008 гг.)/ Интернет – сайт «Новости Беларуси».

[Электронный ресурс] /Минск, ноябрь 2012г. - Режим доступа:
<http://newsby.org/documents/razn/pos08/postn08013/index.htm>

3. Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов. ПМФ от 30.09.2011г.№ 102. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь. [Электронный ресурс]/ Минск, ноябрь 2011. – Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/rmenu/business-accounting/buhuchet/standards/?cur_Pos=0#zakoni

4. Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении Инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов. ПМФ РБ от 29 июня 2011 г. № 50. Официальный сайт Министерства финансов Республики Беларусь. [Электронный ресурс]/ Минск, ноябрь 2011. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/rmenu/business-accounting/buhuchet/plans>

5. Инструкция «По бухгалтерскому учету формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков в банках Республики Беларусь». Постановлением Правления НБ РБ от 13.01.11г., №176. Информационно – правовой интернет – портал «Levonevsky». [Электронный ресурс] /Минск, декабрь 2012г. Режим доступа: <http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic01/text970.htm>

6. Инструкция о порядке формирования и использования резервного фонда банка и небанковской кредитно-финансовой организации /Утв. Постановлением Советом директоров Национального банка Республики Беларусь 24 мая 2001 года № 124. Интернет – сайт «Dfk-dfr.com». [Электронный ресурс] /Минск, ноябрь 2012г. - Режим доступа: http://dfk-dfr.com/load/5_j_kurs/bankovskij_audit/audit_fondov_bank_a_i_neraspredelennoj_pribyli/109-1-0-4918