

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГОМЕЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
им. Ф. СКОРИНЫ

**АКТУАЛЬНЫЕ  
ВОПРОСЫ**

научно-методической работы

(Материалы докладов  
конференции 14-15 мая 1998 года)

Часть I

Устав редакцый  
"Гомельскі дзяржаўны ўніверсітэт  
імя Францыска Скарыны"  
БІБЛІАТЭКА

Гомель, 1998

ПРАВЕРАЦІА

20/1

Ш. 7861

**ПРОБЛЕМЫ УСВОЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ  
ПРИНЦИПОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КУРСЕ  
"УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ"**

**МИНЧЕНКО О.А.**

*Кафедра бухгалтерского учета, контроля и АХД*

В настоящее время бухгалтерский учет в банках находится в стадии реформирования, которое направлено на переход к международным стандартам ведения бухгал-

терского учета. В мировой практике бухгалтерский учет не сводится только к отражению операций банка. Основное назначение бухгалтерского учета и отчетности банка состоит в использовании полученной с их помощью информации для планирования активных и пассивных операций. Бухгалтерский учет по международным стандартам определяется как информационная система в основном финансового характера, на основании которой пользователи информации принимают экономические решения. Международные стандарты разрабатываются для унификации правил бухгалтерского учета и, как следствие, сопоставимости финансовых отчетов банков любых государств. Они определяют порядок учета различных банковских операций: кредитных, расчетных, валютных, инвестиционных и т.д.

В этой связи в задачи преподавания курса "Учет и отчетность в банках" входят усвоение международных принципов бухгалтерского учета и отчетности, переход на которые осуществляется в коммерческих банках республики. Для каждого принципа должен быть приведен расчетный пример, который раскрывает основное содержание принципа. Затем на отдельном практическом занятии, посвященном этой проблеме, должно быть приведено самостоятельное задание, выполнение которого позволит усвоить и закрепить знание этих принципов.

Расчетные примеры должны быть приведены на усвоение следующих международных принципов банковского бухгалтерского учета:

1. Принцип непрерывности деятельности предполагает продолжение деятельности банка в обозримом будущем. В случае предполагаемой ликвидации активы и пассивы должны быть оценены с учетом возможных потерь.

2. Принцип постоянства правил бухгалтерского учета предполагает, что правила оценки активов и пассивов должны применяться последовательно из года в год.

На случай вынужденных изменений методов учета счета доходов и расходов Плана счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках РБ содержатся специальные счета для учета результата этих изменений.

3. Принцип осторожности выражается в том, что банковские активы должны быть отражены в учете разумно. Это предполагает необходимость создания резерва под сомнительные активы. В белорусских банках в настоящее время этот принцип применяется главным образом к кредитным операциям.

4. Принцип наращивания доходов и расходов банка выражается в том, что доходы и расходы, не полученные и не выплаченные до конца отчетного периода, но относящиеся к операциям этого периода, наращиваются и включаются в доходы этого периода. А доходы и расходы, полученные и осуществленные в отчетном периоде, но приходящиеся к будущему периоду, учитываются в отчетности того периода, к которому они относятся. В настоящее время этот принцип у нас в республике применяется только к процентным доходам и расходам банков, а также к доходам от операций с государственными ценными бумагами.

5. Принцип отдельного отражения активов и пассивов выражается в том, что кредиторская и дебиторская задолженность банков, счета доходов и расходов должны оцениваться отдельно и отражаться в развернутом виде, их остатки не должны сальдироваться. В ныне действующем Плане счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках РБ в соответствии с этим принципом все счета являются либо активными либо пассивными, кроме клиринговых, транзитных, счетов нереализованных курсовых разниц, валютной позиции, прибылей и убытков.

6. Принцип приоритета содержания над формой выражается в том, что все банковские операции должны отражаться исходя из их экономического содержания. В

соответствии с этим принципом финансовый лизинг, учет векселей, факторинг рассматриваются в соответствии с их экономическим содержанием как кредитные операции и учитываются на счетах второго класса Плана счетов "Кредитные операции с клиентами".

7. Принцип "день сделки" выражается в том, что все операции должны быть отражены внебалансово в день заключения сделок, независимо от даты движения средств по ним.

В процессе освоения курса должны быть изучены и другие международные принципы банковского бухгалтерского учета и отчетности: преемственности входящего баланса, существенности, открытости, консолидации финансовых отчетов и другие.

Хотя международные принципы бухгалтерского учета еще не в полной мере внедрены в отечественную банковскую практику, ознакомление с ними будет способствовать подготовке квалифицированных специалистов с широким кругозором и современным экономическим мышлением.