

Е.В. Хархулёв, 4 курс

*Научный руководитель – Л.П. Бабаши, старший преподаватель
Белорусский торгово-экономический университет Потребительской кооперации*

Основная цель деятельности банка – получение максимальной прибыли при обеспечении устойчивого длительного функционирования и прочной позиции на рынке.

В любой сфере хозяйственной деятельности каждый оборот хозяйствующего субъекта завершается процессом формирования дохода. От своих операций банк должен заработать такую сумму доходов, которая позволит возместить издержки, покрыть риски, формировать прибыль, размер которой определяет уровень дивидендов, увеличение собственных средств и развитие активных и пассивных операций, причем размер прибыли должен быть привлекательным для инвесторов, что облегчит доступ к лучшим кредиторам

В последние годы в законодательстве произошли существенные изменения в области бухгалтерского учета доходов банка. Так с 2010 года начала действовать Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Правления Нацбанка РБ от 03.07.2009 № 125. Спустя год в нее были внесены изменения.

И если в части процентных доходов инструкция дает подробные описания, то остальные виды доходов не так подробно озвучены. Что касается прочих доходов банка, то принципы отражения их в бухгалтерском учете указаны в различных инструкциях.

В связи с этим существует необходимость обобщить принципы отражения прочих доходов банка.

Отражение в бухгалтерском учете прочих банковских доходов имеет свои особенности и зависит от вида совершаемых операций. Рассмотрим некоторые из них.

Доходы по операциям с финансовыми инструментами отражаются в последний рабочий день месяца по открытым позициям банка, а также при закрытии позиции и (или) исполнении сделки с производным инструментом положительное сальдо, накопленное на балансовом счете 6941 «Пе-

реоценка производных финансовых инструментов», переносится на балансовый счет по учету доходов 8211 «Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами».

Доходы по операциям с иностранной валютой признаются на балансовом счете 8241 «доходы по операциям с иностранной валютой». Доход может быть получен в результате переоценки денежных статей. Результат переоценки денежных статей отражается в бухгалтерском учете по балансовым счетам переоцениваемых денежных статей в корреспонденции с балансовым счетом 6921 «Переоценка валютных статей». Курсовые разницы, образовавшиеся на балансовом счете 6921 «Переоценка валютных статей» в результате округлений при переоценке денежных статей, относятся на балансовые счета по учету доходов 8241 «Доходы по операциям с иностранной валютой» обязательно в последний рабочий день месяца.

Доходы по операциям с драгоценными металлами и камнями признаются на балансовом счете 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями». Банки переоценивают драгоценные металлы, учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах.

Результат переоценки драгоценных металлов, учитываемых на балансовых счетах, отражается в бухгалтерском учете по соответствующим балансовым счетам в корреспонденции с балансовым счетом 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах». При выдаче с вкладного счета мерных слитков, которые не переоценивались, проводится их переоценка в соответствии с законодательством с применением балансового счета 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах».

Сальдо балансового счета 6931 «Переоценка статей баланса в драгоценных металлах» относится на балансовые счета по учету доходов 8243 «Доходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями» обязательно в последний рабочий день месяца.

Ценные бумаги групп 41 «Ценные бумаги для торговли» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (за исключением ценных бумаг, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена) учитываются по справедливой стоимости и переоцениваются.

Результаты от переоценки ценных бумаг этих групп отражаются на счетах переоценки: 6951, 6952 в корреспонденции со счетами по учету ценных бумаг групп 41 «Ценные бумаги для торговли» и 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

В последний рабочий день месяца и при выбытии ценных бумаг результат от переоценки ценных бумаг группы 41 «Ценные бумаги для торговли» отражается на счетах доходов 8231, результат от переоценки ценных бумаг группы 43 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» относится в фонд переоценки ценных бумаг.

Общей особенностью всех прочих доходов является использование балансовых счетов 69 группы Плана счетов.

Хотя прочие доходы банка и не стоят на первом месте среди всех видов доходов банка, своей значимости они не потеряли.

В экономической литературе очень много внимания уделяется процентным доходам банка, в связи с их высокой долей в общей структуре доходов. Непроцентные, в частности прочие, доходы банка отодвинуты на второй план.

В связи с этим хотелось чтобы Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь объединила в себе изложенные выше содержала больше информации о признании прочих доходов банка. Это могло бы облегчить поиск информации об данных видах доходов.

Список использованных источников

1. Кравцова, Г. И. Организация деятельности коммерческих банков: учеб. Пособие / Г. И.Кравцова, Н. И.Василенко, И. К.Козлова; под ред. Г. И. Кравцовой. –2–е изд., перераб. и допол.– Минск: БГЭУ, 2002.– 504с.
2. Постановление правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. №125 об утверждении Инструкции «По признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь»»
3. Постановление Совета Директоров Национального Банка Республики Беларусь от 27 марта 2009 года №86 Об утверждении Инструкции «По бухгалтерскому учету банковских операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в банках Республики Беларусь»
4. Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 14 марта 2006 г. № 62 Об утверждении Инструкции «По бухгалтерскому учету в банках Республики Беларусь операций с ценными бумагами».

5. Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 декабря 2007 г. N 398 Об утверждении Инструкции «По бухгалтерскому учету операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь и внесении изменения в постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19 сентября 2005 г. N 283»

6. Постановление Совета Директоров Национального Банка Республики Беларусь от 29 декабря 2007 г. N 414 Об Утверждении Инструкции «По бухгалтерскому учету сделок с производными инструментами в банках Республики Беларусь»