

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ НОРМАТИВНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ
ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ**

*Омарова О.Ф., профессор кафедры «Бухгалтерский учет»
ФГБОУ ВПО "Дагестанский государственный университет"
РФ, РД г.Махачкала
omarovaolga.53@mai.ru*

Нормативно – правовое регулирование, имея универсальный характер, в бухгалтерском учете в целом, а также в частности в бухгалтерском учете финансовых результатов, обладает высокой социальной ценностью и организуется посредством правовых норм, позволяющих соблюсти интересы государства.

Информация, полученная на основании данных бухгалтерского учета финансовых результатов, в настоящее время является основной для большинства пользователей. Данные учетных регистров, которые сгруппированы и детализированы по определенным признакам, позволяют оценивать финансовые риски, составлять бухгалтерскую и статистическую отчетность.

Все нормативные акты, регламентирующие бухгалтерский учет в целом в определенной степени регулируют и учет финансовых результатов, в силу того, что в них определены порядок признания и оценки различных объектов бухгалтерского учета, влияющих на величину финансовых результатов, в частности, доходов и расходов, основных средств и материальных ценностей, финансовых вложений и т.д.

Банковская деятельность является формой валютного, кредитного и финансового регулирования, что составляет предмет ведения Российской Федерации (ст. 71 Конституции Российской Федерации). Поэтому она не может

регулироваться законами и другими нормативными актами субъектов Российской Федерации.

Законодательный уровень представлен законами и иными законодательными актами, указами Президента РФ и постановлениями Правительства РФ, регулирующие прямо или косвенно бухгалтерский учет. К документам этого уровня относят: Гражданский кодекс Российской Федерации (части 1 и 2), Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2), Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Наиболее важным документом является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который пришел на смену многолетнему Федеральному закону от 21.11.1996г. №129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Было внесено достаточное количество изменений и поправок в него, которые свидетельствуют о стремлении к совершенствованию законодательной базы в целом и сближению ее к мировым стандартам. Так, к примеру в статью 14 «Состав бухгалтерской (финансовой) отчетности» были внесены изменения в части состава бухгалтерской отчетности, где указывается, что теперь она состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним, где содержатся основные показатели финансовых результатов деятельности организации.

К основным нормативно-правовым актам, регулирующими составление отчетности в кредитных организациях относятся:

1. Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»,
2. Указание Банка России от 08 ноября 2008г. №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета»,

3. Указание Банка России от 20 января 2009 года №2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп»;

4. Письмо Банка России от 05.02.2013г. №16-Т «О методических рекомендациях «О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности».

Важно отметить и то, что 2012 год явился годом изменений в законодательстве как в области всего бухгалтерского учета, так и в области бухгалтерского учета и отчетности кредитных организаций. Был внесен ряд изменений в законодательную базу.

На смену Положения ЦБ РФ от 26.03.2007 №302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", начиная с 1 января 2013 года, пришло Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Указанием Банка России от 03.12.2012г. №2926-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» с 01.01.2013 года введены новые формы отчетности: 0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств», 0409260 «Информация о банкоматах и платежных терминалах кредитной организации, предназначенных для оказания платежных услуг», 0409258 «Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт» (с 01.04.2013г.), 0409815 «Отчет о финансовом положении кредитной организации (публикуемая форма)», 0409816 «Отчет о совокупном доходе кредитной организации (публикуемая форма)»,

0409817 «Отчет о движении денежных средств кредитной организации (публикуемая форма)» и 0409818 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)».

Организационный уровень в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета занимают рабочие документы организации, формирующие ее учетную политику в методическом, техническом и организационных аспектах. К таким документам по учету финансовых результатов деятельности кредитной организации можно отнести: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, главная книга или оборотно - сальдовая ведомость, регистры бухгалтерского учета.

С 1 января 2013 г. формы первичных учетных документов, содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, не являются обязательными к применению. Соответственно, каждая отдельная организация вправе создавать и разрабатывать свои формы, но они должны быть утверждены руководителем этого экономического субъекта.

Хотелось бы отметить, что один самый важный и главный недостаток нормативного регулирования бухгалтерского учета в целом и в частности финансовых результатов – это отсутствие отраслевой градации нормативно-правовых актов, а также все еще огромная разница между национальными и международными бухгалтерскими стандартами.

Список литературы:

1.Омарова О.Ф. Прибыль основной источник финансовых результатов коммерческих банков // МНПК «Модернизация современного общества: пути созидания и развития (экономические, социальные, философские, правовые тенденции)», Часть 3 г.Махачкала, МИРЭА, май, 2011 г.

2. Омарова О.Ф. Прибыль коммерческих банков в современных условиях развития// Труды международного форума по проблемам науки, техники и образования. г. Москва. Академия наук о земле, 2008г.

3. Омарова О.Ф. Прибыль – оценочный показатель рыночного хозяйства в современных условиях // Проблемы бухгалтерского и налогового учета в современных условиях. V Всероссийская НПК 28-30.11.09г. Сб. материалов. Махачкала: НП «ДТИПБ», 2009г.