

**УДК 336.657.1**

**ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ФОРМИРОВАНИЯ  
И РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ**

*Омарова О.Ф., профессор кафедры «Бухгалтерский учет»  
ФГБОУ ВПО "Дагестанский государственный университет"*

*Россия, г.Махачкала  
omarovaolga.53@mai.ru*

На современном этапе развития прибыль — основной финансовый показатель результативности деятельности банка. Полученная прибыль является базой для увеличения и обновления основных фондов банка, прироста его собственного капитала, гарантирующего стабильность финансового положения и ликвидность баланса, обеспечения соответствующего уровня дивидендов, развитие повышения качества банковских услуг.

К настоящему времени в России формально сложилась определенная концепция в регулировании учета и отчетности. Учет финансовых результатов, как и любая другая бухгалтерская отчетность, регулируется законодательством РФ, указами президента РФ и постановлениями Правительства РФ.

В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» подробно описаны все требования к предоставлению бухгалтерской отчетности, которые и учитывают финансовые результаты деятельности предприятия. Правила формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах коммерческих организаций установлены Положением по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденным приказом Минфина России от 06.05.99 № 32н и «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина России от 06.05.99 № 33н.

В современных условиях бухгалтерский учет финансовых результатов и распределения прибыли направлен на формирование показателей в интересах собственников, кредиторов и инвесторов, т. е., в принципе, должен содействовать интересам предпринимательства.

В то же время анализ экономической и нормативной литературы по рассматриваемым проблемам показывает, что до настоящего времени вопросы формирования и особенно распределения прибыли находят недостаточно обоснованное отражение в бухгалтерском учете и отчетности. А поскольку эти показатели являются важнейшими в оценке финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций, то бухгалтерский учет финансовых результатов и распределения прибыли должен занимать одно из ведущих мест в методологии всего бухгалтерского учета и его нормативного регулирования.

Безусловно, в этом вопросе оказывает громадную помощь реформа бухгалтерского учета в Российской Федерации, проводимая на основе его интеграции с международными стандартами финансовой отчетности. В то же время говорить о поступательном развитии методологии бухгалтерского учета финансовых результатов можно только тогда, когда соблюдается баланс интересов всех пользователей учетных данных, формируемых на «прозрачной основе». В этих целях необходим глубокий анализ развития бухгалтерского учета финансовых результатов с выделением основополагающих его тенденций.

Учёт финансовых результатов в коммерческом банке ведётся в соответствии с учётной политикой, разработанной и утверждённой банком, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами Российской Федерации, на основании Правил бухгалтерского учёта и Плана счетов, изложенного в нормативных документах Банка России.

Процесс формирования финансовых результатов начинается с того, что по кредиту счетов № 70601-70605 накапливается сумма всех доходов, полученных банком в отчетном году, а по дебету счетов № 70606 -70610 накапливаются расходы.

По окончании отчетного периода, установленного учетной политикой банка (но не реже одного раза в квартал), для определения финансового

результата производится закрытие счетов. Прибыль или убыток определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

В настоящее время процесс накопления прибыли происходит отдельно от ее использования, и прибыль предыдущего периода не включается в прибыль отчетного периода (т. е. результаты, полученные банком ранее, отделены от текущих показателей его работы). На счете «Прибыль отчетного года» (который открывается каждый год заново) она накапливается, а на счете «Использование прибыли отчетного года» — расходуется. В результате использование прибыли в отчетном году не влияет на величину отчетной прибыли и прибыли следующего за ним года.

У счета прибыли (убытков) результат деятельности может быть только однозначный – прибыль или убыток, независимо от того, что у входящих в его состав филиалов могли сложиться разные результаты.

Все доходы и расходы относятся на счета по их учету. Отнесение сумм на счета учета прибылей и убытков, минуя счета по учету доходов и расходов, не производится. Порядок ведения бухгалтерского учета доходов, расходов и прибылей в коммерческих банках не зависит от налогообложения. Она определяется нарастающим итогом с начала года.

Согласно правилам ведения бухгалтерского учета, по каждой статье доходов и расходов открывается отдельный лицевой счет по их видам, в обозначение которого входит номер филиала, получающего данные виды доходов и осуществляющие соответствующие им расходы.

Правилами ведения бухгалтерского учета не допускается превышение величины использованной прибыли отчетного года, фактически полученной за год, или наличия использованной прибыли при фактически полученных убытках. Если же это нарушение произошло, то кредитная организация имеет возможность сторнировочными записями исправить положение за счет начисленных, но еще не выплаченных за отчетный период средств:

дивидендов, фондов спецназначения, резервного фонда, фонда накопления, других фондов.

Балансовая прибыль отражает лишь промежуточный финансовый результат деятельности банка в отчетном периоде. Конечным финансовым результатом является чистая прибыль коммерческого банка, предоставляющая собой остаток доходов банка после покрытия всех расходов, в том числе и непредвиденных, формирование резерва, уплаты налогов из прибыли.

Чистая прибыль может быть распределена в соответствии с учредительными документами и внутрибанковскими положениями о порядке ее распределения и использования на основании решения общего собрания акционеров банка. Если банк имеет убыток как результат финансовой деятельности, то он погашается за счет источников, определенных на общем собрании учредителей (участников) банка (резервный фонд, дополнительные взносы участников, отказ от выплаты дивидендов и т.д.).

Поскольку перед российскими банками в последние годы очень остро стоит проблема наращивания собственных средств, большинство банков стараются основную часть прибыли, остающуюся в их распоряжении, направлять на капитализацию. Незрасходованная часть прибыли является дополнительным источником кредитных ресурсов банка. Порядок образования фондов и использование прибыли на иные цели регулируется учредительными документами кредитной организации и нормативными документами Банка России.

Стоит отметить, что распределение прибыли должно сочетать два разных подхода: с точки зрения государства и коммерческих организаций. Законодательные акты Российской Федерации направлены на регламентацию одних сторон хозяйственной деятельности организаций, а результат их исполнения зачастую имеет совершенно другой характер. В полной мере это выражается в противоречиях между нормативным регулированием

бухгалтерского учета финансовых результатов и законодательством по налогообложению прибыли.

Распределение прибыли возможно при ее наличии в составе собственного капитала организации. Поэтому основным методологическим принципом учета нераспределенной прибыли должен стать принцип ограничения в распределении прибыли.

Сложность отражения распределения прибыли в бухгалтерском учете, в части ее реинвестирования в хозяйственную деятельность, вызвана отсутствием методики отражения в учете направления части капитала на производственное развитие организации. В нормативном регулировании бухгалтерского учета нет четкого понятия «расходы, связанные с производственным развитием организации». Средства чистой прибыли, направленные на развитие бизнеса, представляют собой капитализацию прибыли в активы предприятия, соответственно их отражение в учете осуществляется записями на счетах активов, поэтому сумма собственного капитала организации не изменяется.

Несовершенство учета распределения чистой прибыли и отсутствие ее полноты отражения в бухгалтерской отчетности не позволяют сделать подробный анализ распределения прибыли. Основным методологическим принципом учета нераспределенной прибыли должен стать принцип ограничения в распределении прибыли, сочетающий два подхода: с точки зрения государства и коммерческих организаций.

Необходимо установить обоснованность структуры распределения чистой прибыли по каждому направлению во взаимосвязи с показателями, характеризующими инвестиционную, экономическую, финансовую деятельность организации.

Таким образом, совершенно очевидно, что управление прибылью зависит от степени детализации экономического анализа, организации бухгалтерского финансового и управленческого учета.

### **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.