

туристической организации; участие в выставках, ярмарках и иных мероприятиях, связанных с продвижением туристических услуг) [6].

Расходы туристической организации, относящиеся к общехозяйственным расходам, аккумулируются на счете 26 «Общехозяйственные расходы». Аналитический учет общехозяйственных расходов ведется в разрезе статей затрат, по местам их возникновения и иным признакам [6].

Затраты, связанные с продвижением и реализацией туристических услуг (коммерческие расходы), учитываются туристическими организациями на счете 44 «Расходы на реализацию» и ежемесячно в полном объеме относятся в дебет счета 90 «Реализация» [6].

В заключении следует отметить, что белорусский и украинский опыт в области учета затрат предприятий туризма является передовым и показательным среди стран СНГ. Как в Республике Беларусь, так и на Украине учет затрат регламентирован законодательными актами, а также определены единые подходы по классификации и выбору метода учета затрат специальными документами.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Закон РБ от 25.11.1999 №326-З «О туризме» («НРПА РБ», 1999, № 95).
2. Закон Украины «О туризме» от 15.06.1995г. № 324/95-ВР2.
3. Закон Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 16.07.99 г. № 996-XIV.
4. Закон Украины «О налогообложении прибыли предприятий» в редакции Закона Украины от 22.05.97 г. №283/97-ВР, с изменениями и дополнениями.
5. Постановление Министерства финансов Республики Беларусь 08.12.2003 N 168 «Об утверждении типовых унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств и нематериальных активов и инструкции о порядке заполнения бланков типовых унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств и нематериальных активов».
6. Постановления Министерства спорта и туризма Республики Беларусь от 23.01.2009г. № 2 «Об утверждении методических рекомендаций по прогнозированию, учету и калькулированию себестоимости туристических услуг».
7. Положение (стандарт) бухгалтерского учета №8 «Нематериальные активы» утвержденное приказом Министерства финансов Украины от 18.10.99 г.
8. Положение (стандарт) бухгалтерского учета №16 «Расходы», утвержденное приказом Министерства финансов Украины от 31.12.99 г. № 318
9. Инструкция о применении Плана счетов бухгалтерского учета активов, капитала, обязательств и хозяйственных операций предприятий и организаций, утвержденная приказом Минфина Республики Украина № 291 от 30.11.99 г.
10. Туристическая деятельность. Особенности бухгалтерского учета и налогообложения: практическое пособие. Под общ. ред. В.В. Семенихина -М.: ВКР-Интерком-Аудит, 2005 – 170 с.
11. Финансы и бухгалтерский учет в туризме: Учебник для студентов высших учебных заведений туристического профиля. Под ред. В.А. Квартальнова – М.: «Финансы и статистика», 2005 – 324с.
12. Чернов В.А. Экономический анализ: торговля, общественное питание, туристический бизнес. – М.: «ЮНИТИ», 2003 – 345с.

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ

*И.А. Михайлова, канд. экон. наук, доцент, зав. кафедрой банковского дела БГЭУ
Н.А. Артемьева, ассистент кафедры банковского дела БГЭУ*

Деятельность банков характеризуется многообразием выполняемых ими операций. Бухгалтерский учет в банках является основой их проведения, составной частью общей системы учета и тесно переплетен с показателями деятельности субъектов хозяйствования.

Организация бухгалтерского учета и отчетности в банке строится на **общих** подходах, основными из которых являются:

- ведение бухгалтерского учета с момента создания банка до его реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством;
- государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;
- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции методом двойной записи на балансовых счетах (дебет, кредит) и методом односторонней записи на внебалансовых счетах (приход, расход);
- учет активов, обязательств и операций в белорусских рублях;

- систематизация, группировка полученной информации для составления отчетности;
- обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности банка и ее конечными результатами;
- инвентаризация активов и обязательств банка с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета;
- публикация отчетности;
- независимая проверка и подтверждение финансовой отчетности аудиторскими организациями (аудитором – индивидуальным предпринимателем) [1, п. 9].

Особенности организации бухгалтерского учета в банковской системе определяют следующие направления организационной работы банков: организация операционного дня; организация внутреннего контроля; ведение регистров бухгалтерского учета; организация работы по ведению лицевых счетов; формирование и хранение документов; составление отчетности; формирование учетной политики.

Основополагающим нормативным документом по вопросам организации бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы является Постановление Совета директоров НБ РБ от 26.06.2007 № 198 «Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь». Эта Инструкция не повторяет требования Закона «О бухгалтерском учете и отчетности», а дополняет их путем раскрытия вышеперечисленных *специфических* направлений (таблица 1.2).

Таблица 1.2

Требования Инструкции № 198 к организации бухгалтерского учета в банках

Направления	Перечень требований	Примечание
Организация операционного дня банка	- принципы организации операционной работы и документооборота в банке (п.12, 13, 19, 20,22) - требования к перечню лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов (п. 14); - возможность формирования и использования сводного мемориального ордера и сводного внебалансового ордера (п. 16); - работа банка в выходные дни и отражение совершенных в эти дни операций в бухгалтерском учете (п. 19); - формирование порядка прохождения документов по всем стадиям обработки в течение операционного дня – график документооборота и включение его в учетную политику банка (п.22).	Глава 3
Организация внутреннего контроля	- определена необходимость осуществления внутреннего (текущего и последующего) контроля при организации работы банка в течение операционного дня и цели, на которые должен быть направлен внутренний контроль	Глава 4
Ведение регистров бухгалтерского учета	- требования к формам аналитического и синтетического учета	Глава 5
Организация работы по ведению лицевых счетов	- общие подходы к регистрации лицевых счетов в книгах регистрации открытых и закрытых лицевых счетов	Глава 6
Формирование и хранение документов	- общие нормы по обеспечению порядка формирования первичных документов, на основании которых совершены бухгалтерские записи, за каждый рабочий день и передачи их для хранения	Глава 7
Отчетность	- требование формирования отчетности с соблюдением законодательства. При этом банк составляет индивидуальную и консолидированную отчетность, которая по периодичности составления подразделяется на промежуточную и годовую (п. 49)	Глава 8
Учетная политика банка	- требования к компонентам учетной политики банка	Глава 9

Современной тенденцией регулирования организации бухгалтерского учета банков является расширение прав по самостоятельному определению в *локальных* нормативных актах с учетом требований законодательства и Инструкции № 198 отдельных подходов к организации бухгалтерского учета и отчетности в зависимости от структуры банков, объемов и видов проводимых ими операций, развития информационных технологий и других факторов. Согласно Инструкции № 198 это относится к таким вопросам, как:

- 1) определение перечня лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов (п. 14);

- 2) разработка форм первичных учетных документов, в т.ч. сводного мемориального ордера и сводного вне-балансового ордера (п. 16);
- 3) определение графика документооборота учетной политикой банка (п. 22);
- 4) определение порядка осуществления внутреннего контроля, включая вопросы дополнительного контроля операций (п. 23);
- 5) ведение сборных лицевых счетов и порядок сверки данных аналитического и синтетического учета (пп. 30, 36);
- 6) периодичность составления оборотной ведомости (п. 34);
- 7) закрепление счетов за структурными подразделениями и отдельными ответственными исполнителями (п. 42);
- 8) порядок формирования, сверки и хранения первичных учетных документов (п. 45);
- 9) порядок накопления и систематизации данных бухгалтерского учета в разрезе экономических показателей, используемых для составления других видов отчетности (в т.ч. налоговой, статистической, оперативной, управленческой) (п. 51);
- 10) ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке согласно учетной политике, сформированной и утвержденной банком самостоятельно (п. 52) [2, с. 26–27].

Основным *локальным* нормативным актом, регулирующим вопросы ведения бухгалтерского учета и отчетности в банке, является **учетная политика**.

Учетная политика банков обобщает совокупность конкретных принципов, основ, соглашений, правил и практики, принятых банками для организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления финансовой отчетности.

При формировании учетной политики банки выполняют *общие* для всех организаций **требования** Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» и Инструкции по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 17.04.2002 N 62, представленные в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Основные требования к формированию учетной политики

Тема	Требования	Нормативный документ РБ
Кем формируется	Главным бухгалтером (бухгалтером)	– Закон РБ от 18 октября 1994 г. №3321–XII «О бухгалтерском учете и отчетности» (Ст. 7) – Постановление Министерства финансов РБ от 17.04.2002 N 62 (Гл. 2, п. 5)
Кем утверждается	Руководителем организации	– Закон РБ от 18 октября 1994 г. №3321–XII «О бухгалтерском учете и отчетности» (Ст. 6) – Постановление Министерства финансов РБ от 17.04.2002 N 62 (Гл. 2, п. 5)
Как оформляется	Принятая организацией учетная политика оформляется соответствующей документацией (решением, приказом, распоряжением, другим документом)	– Постановление Министерства финансов РБ от 17.04.2002 N 62 (Гл. 2, п. 13)
Куда предоставляется	Законодательством не установлено. Учетная политика – внутренний документ организации и он не обязан предоставляться внешним пользователям. Краткое описание существенных элементов учетной политики подлежит раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации за отчетный год	– – Постановление Министерства финансов РБ от 17.04.2002 N 62 (Гл. 3, п. 17)

Особенности формирования, применения, изменения, раскрытия учетной политики банков определяет система нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь. Нормативные правовые акты Национального банка не повторяют содержание Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» по учетной политике и Инструкции № 62, а дополняют их путем раскрытия следующих вопросов, изложенных в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Содержание нормативных правовых актов НБ РБ по учетной политике банков

Нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь	Перечень вопросов
Постановление Совета директоров НБ РБ от 19.09.2005 N 283 «Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь»	- общие методологические принципы ведения бухгалтерского учета банковской деятельности - план счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь - указания по применению плана счетов бухгалтерского учета в банках РБ
Постановление Совета директоров НБ РБ от 26.06.2007 № 198 (гл. 9)	- перечислены основные компоненты учетной политики банка
НСФО 8 (гл. 2) Постановление Совета директоров НБ РБ от 28.09.2007 N 298	- требования при выборе, применении и изменении учетной политики банками - требования к порядку отражения в бухгалтерском учете и раскрытия в финансовой отчетности изменений в учетной политике
НСФО 1 (гл. 8) Постановление Совета директоров НБ РБ от 28.09.2007 N 300	- требования к раскрытию учетной политики, за исключением требований к раскрытию информации об изменениях в учетной политике - существенные элементы учетной политики для раскрытия в финансовой отчетности

Основу учетной политики банка составляют **принципы** ведения бухгалтерского учета и отчетности, установленные законодательством [1, п. 53]. Принципы в целом не отличаются от определенных ст. 6 и ст. 8 Закона о бухгалтерском учете и отчетности, ст. 8–11 Инструкции №62. Но в нормативном правовом акте Национального банка N 283 «Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь», они несколько расширены и сопровождаются краткими пояснениями.

Согласно Постановления Совета директоров НБ РБ N 283 методологическими принципами ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банковской системе являются:

- непрерывности деятельности – банк должен исходить из того, что он будет осуществлять свою деятельность в будущем, а в случае возникновения угрозы его ликвидации активы и пассивы должны быть оценены с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации;
- осмотрительности (осторожности) – активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды;
- постоянства правил бухгалтерского учета – банк должен обеспечить соблюдение в течение отчетного года принятой методики бухгалтерского учета (учетной политики);
- начисления – все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, должны найти отражение в бухгалтерском учете и отчетности на счетах доходов и расходов в этом периоде независимо от фактического времени их поступления или оплаты соответственно;
- приоритета экономического содержания над юридической формой – отражение в бухгалтерском учете и отчетности фактов деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания;
- достоверности – формирование учетной и отчетной информации в соответствии с требованиями законодательства;
- раздельного отражения активов и пассивов – все счета активов и пассивов должны оцениваться отдельно и отражаться в бухгалтерском учете и отчетности в развернутом виде;
- единицы измерения – активы и пассивы должны учитываться по их первоначальной стоимости на момент их признания в бухгалтерском балансе. Эта первоначальная стоимость не изменяется до момента прекращения их признания, если иное не предусмотрено законодательством;
- преемственности входящего баланса – остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода;
- существенности информации – информация считается существенной, если ее непредставление может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера и характера статей финансовой отчетности, оцениваемых в конкретных обстоятельствах;

- сопоставимости – пользователи получают информацию о финансовом положении банка для определения тенденции ее изменения по сравнению с предшествующими или соответствующими отчетными периодами или деятельностью других банков [3, п. 11].

Обязательные **компоненты** учетной политики банка определены Постановлением Совета директоров НБ РБ от 26.06.2007 № 198 «Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь». Согласно п.54 этой инструкции в учетной политике банка должны быть предусмотрены: принципы признания активов, обязательств, доходов, расходов; способы и методы оценки активов и обязательств (например, драгоценных металлов; ценных бумаг, приобретенных и выпущенных банком; кредитов; основных средств; нематериальных активов; активов и обязательств в иностранной валюте); применение принципа начисления доходов и расходов; порядок создания и использования резервов; применяемые банком регистры бухгалтерского учета; формы первичных учетных документов, разработанные и утвержденные банком самостоятельно; правила документооборота по операциям, совершаемым банком; порядок проведения инвентаризации и признания в учете ее результатов; порядок расчетов между филиалами (отделениями) и структурными подразделениями банка, его филиалов (отделений); другие вопросы, необходимые для организации бухгалтерского учета и отчетности [1, п. 54].

Данный перечень характеризуется крайней схематичностью. Отсутствие четких требований к структуре учетной политики приводит к стихийности ее формирования и к существенным различиям в составе и содержании учетной политики разных банков, что затрудняет анализ заинтересованным пользователям.

НСФО 8 установлено, что учетная политика выбирается и применяется таким образом, чтобы финансовая отчетность соответствовала требованиям каждого применяемого в банках национального стандарта финансовой отчетности, инструкций по их применению, других актов законодательства [4, п. 8]. При отсутствии требований национальных стандартов финансовой отчетности, инструкций по их применению, других актов законодательства к отдельным операциям, событиям и условиям банки самостоятельно выбирают и применяют учетную политику, *обеспечивающую*: актуальность; достоверное отражение финансового положения, финансовых результатов деятельности и движения денежных средств банков; нейтральность и осмотрительность при представлении отчетной информации; полное включение в отчетность всех операций, событий и условий; представление информации исходя из экономического содержания операций, событий и условий независимо от оформления их в конкретной юридической форме [4, п. 9].

При этом самостоятельное определение банками принципов учетной политики должно основываться на следующей **очередности действий**:

- рассматриваются требования национальных стандартов финансовой отчетности, инструкций по их применению, других актов законодательства в отношении схожих или связанных операций, событий и условий;
- изучаются соответствующие определения, критерии признания и принципы оценки активов, обязательств, доходов и расходов, регламентируемые национальными стандартами финансовой отчетности и другими актами законодательства [4, п. 9].

Следует заметить, что предложенная очередность действий характеризуется отсутствием приоритетов в процессе принятия решения в случае отсутствия требований национальных стандартов финансовой отчетности, инструкций по их применению, других актов законодательства к отдельным операциям, событиям и условиям. На первый взгляд это расширяет возможности выбора варианта, но в случае противоречивости актов законодательства может сделать его невозможным.

В соответствии с требованиями НСФО для банковской системы, банки должны выбирать учетную политику на длительный период деятельности и применять последовательно от одного календарного года к другому. Но при этом возможно ее **изменение** в случаях, если: изменение в учетной политике требуется в соответствии с актами законодательства; изменяются условия деятельности банков, изменение в учетной политике приводит к представлению в финансовой отчетности более актуальной и более надежной информации о влиянии операций, событий и условий на финансовое положение, финансовые результаты деятельности или движение денежных средств банков (добровольное изменение в учетной политике).

Изменением в учетной политике не является принятие: учетной политики в отношении операций, событий и условий, отличающихся по существу от ранее происходивших; новой учетной политики в отношении операций, событий и условий, которые не происходили ранее или не были существенными.

Изменение в учетной политике, которое происходит при принятии нового национального стандарта финансовой отчетности и (или) других актов законодательства, учитывается в соответствии со специальными переходными положениями, если таковые имеются. При отсутствии переходных положений или при добровольном изменении в учетной политике финансовая отчетность представляется так, как если бы эта новая учетная политика использовалась всегда (новая учетная политика применяется к операциям, событиям и условиям с момента их возникновения).

Результат изменения в учетной политике, относящийся к предшествующим периодам, отражается в бухгалтерском учете и в финансовой отчетности в соответствии с порядком, указанным в НСФО 8.

На практике получили развитие два варианта процедуры утверждения Учетной политики и ее приложений. *Первый* вариант, когда банк ежегодно утверждает Учетную политику, *второй* вариант, когда Учетная политика утверждается как документ изначально, а в последующие периоды в нее вносятся изменения и дополнения, которые утверждаются в том же порядке, что и сама Учетная политика.

Особенности **раскрытия** учетной политики банков определяет Постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 N 300 «Национальный стандарт финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1)». При представлении в финансовой отчетности существенных элементов учетной политики банк раскрывает: основу (или основы) оценки активов и обязательств; иные аспекты учетной политики, которые необходимы для понимания финансовой отчетности [5, ст. 47]. В консолидированной финансовой отчетности раскрывается учетная политика, примененная в отношении деловой репутации и доли меньшинства [5, ст. 49].

Таким образом, учетная политика банков обобщает совокупность конкретных принципов, основ, соглашений, правил и практики, принятых банками для организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления финансовой отчетности. Банкам РБ предоставлены расширенные права по самостоятельному определению в локальных нормативных актах с учетом требований законодательства отдельных подходов к организации бухгалтерского учета и отчетности в зависимости от структуры банков, объемов и видов проводимых ими операций, развития информационных технологий и других факторов. Система нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь дополняет круг раскрываемых вопросов и конкретизирует формирование, применение, изменение, раскрытие учетной политики банков.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь, 26 июня 2007 г., N 198: текст по состоянию на 1.07.2009г. // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009
2. Стефанович, Л. Порядок организации бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь / Л. Стефанович // Главный бухгалтер. Банковская деятельность. – 2007. – № 4 – С. 24–27
3. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь, 19.09.2005, № 283: текст по состоянию на 1.07.2009г. // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009
4. Национальный стандарт финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8): постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь, 28.09.2007, N 298: текст по состоянию на 1.07.2009г. // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009
5. Национальный стандарт финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1): постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь, 28.09.2007, N 300 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009

СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДИКИ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ КАК ИНСТРУМЕНТА ОЦЕНКИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОЙ СОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

В.Б. Гурко, канд.экон.наук,
доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в торговле УО «БГЭУ»

Финансовое состояние хозяйствующего субъекта может быть устойчивым, неустойчивым и кризисным. Способность предприятия своевременно исполнять свои платежные обязательства, финансировать свою деятельность на расширенной основе свидетельствует о его хорошем финансовом состоянии. Финансовое состояние предприятия отражает результаты его производственной, коммерческой и финансовой деятельности. [1, с. 8]

Цель анализа финансового состояния сформулирована в Инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности (далее – Инструкция), а именно: обоснование решения о признании структуры бухгалтерского баланса неудовлетворительной, а организаций – неплатежеспособными. [9]