

4. Купчинова, О.В. Система банковского кредитования в Республике Беларусь: тенденции развития / О.В. Купчинова // Банк. вестн. — 2009. — № 7(444). — С. 12—20.

5. Пещанская, И.В. Краткосрочный кредит: теория и практика / И.В. Пещанская. — М. : Экзамен, 2003.

*Статья поступила  
в редакцию 05.07. 2011 г.*

**Н.А. АРТЕМЬЕВА**

### **УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ РАЗРАБОТКИ**

Учетная политика является важным элементом организационно-правового обеспечения банковской деятельности. Банки, руководствуясь законодательством и нормативными актами Национального банка Республики Беларусь, самостоятельно формируют собственную учетную политику исходя из своей структуры, отраслевых и других особенностей деятельности.

С целью выявления способов реализации банками права самостоятельно устанавливать формы и методы бухгалтерского учета был сделан анализ учетной политики, разрабатываемой банками Республики Беларусь в соответствии с национальными стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Налоговый аспект и учетная политика в отношении консолидированной отчетности не рассматривались.

В настоящее время существует проблема проведения анализа учетной политики банков, сформированной на основе национальных стандартов. В соответствии с НСФО 1 «Комплект финансовой отчетности банка включает: бухгалтерский баланс; отчет о прибыли и убытках; отчет об изменении капитала; отчет о движении денежных средств; примечания, включая краткое описание существенных элементов учетной политики, и прочие пояснения» [7]. В республиканском [2] и банковском [3] законодательстве отсутствуют нормы, обязывающие публиковать годовую бухгалтерскую отчетность в полном составе, поэтому банки не публикуют основные аспекты учетной политики в составе годовой отчетности банков, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь. В связи с этим результаты исследования представлены в обобщенном виде и названия банков не раскрываются.

В процессе изучения учетной политики банков была рассмотрена учетная политика девяти банков. Семь из них — это крупные универсальные финансово-кредитные учреждения страны, которые предлагают своим клиентам более 100 видов банковских услуг и продуктов, в том числе по расчетно-кассовому обслуживанию, кредитованию, депозитным операциям, лизингу, факторингу, инкассации, международным и межбанковским расчетам, валютно-обменным и конверсионным операциям, операциям с банковскими картами, консалтинговые и депозитарные услуги.

Информационной базой для выводов по содержанию учетной политики были локальные нормативные правовые акты банков, в которых она пред-

ставлена в обобщенном виде, рассматривались также другие документы, затрагивающие вопросы учетной политики.

Анализ учетной политики банков Республики Беларусь проводился в три этапа. На первом этапе давалась общая оценка учетной политике банков: изучались цели, принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, структура учетной политики.

Цели учетной политики банки определяют в самом обобщенном виде. Двумя банками цели не были установлены. Типичной была следующая формулировка: «Настоящая учетная политика разработана в целях организации эффективного управления банком, повышения его финансовой устойчивости на основе рационального и полного учета всех банковских операций, усиления контроля за совершением банковских и хозяйственных операций, совершенствования действующей системы бухгалтерского учета». Другие варианты:

«с целью соблюдения в банке в течение отчетного года единой методики ведения бухгалтерского учета, рационального использования материальных и финансовых ресурсов»;

«предупреждение недостатч, растрат, незаконного расходования средств банка».

Отсутствие конкретных целей формирования учетной политики свидетельствует о формальном отношении к ней как к обязательной, но малополезной процедуре. Причиной такого подхода является недооценка последствий и возможностей учетной политики, в том числе как инструмента моделирования картины финансового положения банка, представляемой в бухгалтерской отчетности.

Большинство банков ограничивают срок действия учетной политики отчетным годом. Причиной этого является необходимость регулярного пересмотра учетной политики в связи с изменениями в законодательных и нормативных актах;

Изучение принципов, закрепленных в локальной учетной политике банков, показало, что она составляется на методологических принципах ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банковской системе, установленных постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь № 283 [4]. Но для соблюдения принципа существенности информации ни одним банком не реализовано право установления количественных значений критериев существенности, допускаемых НСФО 8 и НСФО 1 [1; 5]. Исследование принципов, установленных постановлением № 283, показало, что их применение на практике во многом ограничено условиями, определенными действующим законодательством и правовыми актами Национального банка Республики Беларусь. Это относится и к принципу осмотрительности, и к принципу постоянства правил бухгалтерского учета, и к принципу начисления, приоритета экономического содержания, единицы измерения, сопоставимости. Принципы учета являются одним из факторов, формирующих учетную практику, вопросы их разработки вызывают жаркие дискуссии и требуют отдельного рассмотрения.

Структура учетной политики банков разнообразна. Наполняемость разделов имеет столь существенные различия (даже при совпадении их названий), что классифицировать это не представляется возможным. При этом все положения банков по учетной политике содержат элементы, относящиеся к организационно-техническому, методологическому (или методическому) и налоговому аспектам учета, поэтому в процессе исследования содержание локальной учетной политики банков анализируется в соответствии с организационно-техническим и методологическим аспектами учета без привязки к ее структуре (налоговый аспект не рассматривается).

Многообразие вариантов содержания учетной политики банков является следствием того, что элементы учетной политики не представлены в ло-

гическом и последовательном порядке ни в одном отдельно взятом нормативном акте. Они рассредоточены по законодательным и нормативным актам разных уровней органов власти. В настоящий момент основополагающие вопросы по порядку формирования, раскрытия, изменения учетной политики субъектов хозяйствования регулируются двумя нормативными документами республиканского уровня [2; 6], для банков добавляются четыре нормативных документа Национального банка [1; 4; 5; 7]. Помимо этих базовых нормативных документов требования к отдельным элементам учетной политики банков определяют еще несколько нормативных документов республиканского уровня и почти все Инструкции по бухгалтерскому учету банковских операций.

Избыток нормативных документов по рассматриваемому вопросу при отсутствии четких требований к структуре учетной политики приводит к стихийности ее формирования и к существенным различиям в составе и содержании учетной политики разных банков.

Консолидация обязательных элементов в Инструкции № 198 Национального банка Республики Беларусь и установление формата для локальной учетной политики банков (в том числе по ее раскрытию в составе публикуемой отчетности банков) упорядочили бы процесс ее формирования и расширили возможности анализа финансовой отчетности заинтересованными пользователями.

На втором этапе рассматривались положения учетной политики банков, относящиеся к организационно-техническим аспектам учета: регламентация порядка ведения учета, достаточность детализации счетов аналитического учета в соответствии с требованиями полноты и рациональности, формы первичных документов и регистров бухгалтерского учета, разработанные и утвержденные банком самостоятельно, правила документооборота по операциям банка, порядок проведения инвентаризации и признания в учете ее результатов.

В целом банки соблюдают установленные законодательством требования по организации учетной системы, но в учетной политике банков они не систематизируются. Принципы нумерации счетов аналитического учета, формы первичных документов и регистров бухгалтерского учета, документооборот, порядок проведения инвентаризации — все это банками разработано, но в учетной политике чаще даются лишь ссылки на локальные акты банка. Общими элементами, имеющими место в учетной политике всех банков, являются закрепление принципа децентрализованной системы организации бухгалтерского учета и использование программного обеспечения для автоматизированной формы бухгалтерского учета.

Наиболее проблемным в учетной политике является вопрос документооборота. Трудность в формировании графика бухгалтерского документооборота как неотъемлемой части учетной политики вызывает наличие значительного количества филиалов у многих банков с различающимися режимами работы. Учетная политика должна быть единой для банка, включая его филиалы, а график документооборота должен учитывать режим работы в центральном аппарате банка и филиалах. В этой связи целесообразно в тексте учетной политики сделать ссылку на график документооборота, утверждаемый отдельно приказом по центральному аппарату банка и в каждом филиале, но при этом необходимо жестко закрепить основные правила документооборота, например:

- длительность обработки информации, содержащейся в первичных учетных документах, должна занимать возможно минимальное время, а также являться достаточной для организации предварительного, текущего и последующего контроля;

- первичные учетные документы, поступившие в службу банка, осуществляющую их проверку и отражение в бухгалтерском учете в течение банковского дня, отражаются в бухгалтерском учете в тот же операционный

день, а поступившие по истечении банковского дня — не позднее следующего операционного дня;

– первичные учетные документы, создание (оформление) которых в банке начато в текущем отчетном периоде, должны быть проверены и отражены в бухгалтерском учете в этом же отчетном периоде;

– первичные учетные документы, отраженные в бухгалтерском учете, должны быть сформированы в соответствии с требованиями законодательства не позже следующего рабочего дня;

– формирование регистров бухгалтерского учета должно быть закончено не позже следующего рабочего дня после последнего дня периода, за который осуществлено формирование регистра;

– направление по назначению, проверка и подписание регистров бухгалтерского учета должны быть осуществлены не позднее следующего рабочего дня после их создания [8, 31].

На третьем этапе изучались положения учетной политики, относящиеся к методологическому аспекту учета: анализировались избранные банком способы и методы оценки активов и обязательств, применение принципа начисления доходов и расходов, варианты реализации способов бухгалтерского учета в соответствии со структурой и спецификой деятельности банка.

В учетной политике банка должны найти отражение учетные объекты, такие же как у других организаций, а также учетные объекты, обусловленные спецификой банковской деятельности.

Анализ методологического аспекта показал наличие следующих элементов в учетной политике всех банков:

порядок признания основных средств, нематериальных активов, ТМЦ; амортизационная политика;

порядок списания затрат на ремонт основных средств;

порядок списания на расходы ТМЦ;

особенности инвентаризации активов (имущества) и обязательств;

учетная политика в отношении ценных бумаг;

процентная политика;

признание доходов и расходов по их видам;

порядок формирования и использования резервов;

порядок формирования финансовых результатов.

Представленный перечень свидетельствует о том, что в учетной политике банков больше представлены элементы, общие для всех субъектов хозяйствования. Элементы, присущие только банковской деятельности, получили в банках подробную разработку и в основном представлены в содержании отдельных локальных актов банков по соответствующим направлениям учета, причем в учетной политике не всегда содержится указание на наличие такого нормативного акта, не выделены особенности учетной политики по соответствующим банковским операциям.

Это указывает на то, что формирование учетной политики банков преимущественно осуществляется в условиях отсутствия комплексного подхода, каждый элемент существует независимо. Такая организация процесса разработки методологического аспекта учетной политики характеризуется меньшими затратами на ее формирование, однако является недостаточно эффективной, так как в этом случае отсутствует полноценный анализ ее последствий, теряется эффект от системной реализации учетной политики. Особенности учетной политики банков свидетельствуют о недостаточном развитии процесса формирования учетной политики, что предполагает ее совершенствование.

В связи с тем, что в той или иной степени элементы учетной политики банков распределены по локальным актам банков, необходимо обратить внимание на следующее: согласно Инструкции по бухгалтерскому учету

№ 62 Министерства финансов Республики Беларусь, «принятая организацией учетная политика оформляется решением, приказом, распоряжением или другим документом» [6]. Также и в соответствии с НСФО 8 «Учетная политика обобщает совокупность конкретных принципов, основ, соглашений, правил и практики, принятых банками для составления и представления финансовой отчетности» [5]. Следовательно, способы ведения бухгалтерского учета, избранные банком при формировании учетной политики, следует сосредоточить в одном локальном акте банка.

Анализ структуры и содержания локальной учетной политики банков позволил сделать следующие выводы:

анализируемые банки обладают необходимым набором инструментов для организации и ведения бухгалтерского учета, составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов;

учетная политика данных банков в целом отвечает характеру и содержанию деятельности банков;

особенностью учетной политики рассматриваемых банков является срок ее действия, равный отчетному году. Причина такого выбора — необходимость регулярного пересмотра учетной политики в связи с хроническими изменениями в законодательных и нормативных актах;

локальная учетная политика анализируемых банков в рамках применения НСФО характеризуется наличием следующих проблем:

а) отсутствие продуманных целей формирования учетной политики, что характеризует во многом формальное отношение к ней. Причиной такого подхода является недооценка последствий и возможностей учетной политики, в том числе как инструмента моделирования картины финансового положения банка, представляемой в бухгалтерской отчетности;

б) смешанное содержание учетной политики, которое является следствием того, что элементы учетной политики рассредоточены по законодательным и нормативным актам разных уровней органов власти при отсутствии четких требований к структуре учетной политики. Это приводит к стихийности ее формирования и к существенным различиям в составе и содержании учетной политики разных банков. Консолидация обязательных элементов в Инструкции № 198 и установление формата для локальной учетной политики банков (в том числе по ее раскрытию в составе публикуемой отчетности банков) упорядочили бы процесс ее формирования и расширили возможности анализа финансовой отчетности заинтересованными пользователями;

в) формирование учетной политики банков преимущественно осуществляется в условиях отсутствия комплексного подхода, что не позволяет получить максимальный эффект от функционирования учетной системы, а также свидетельствует о недостаточном развитии процесса формирования учетной политики и предполагает потенциал ее совершенствования;

в силу того, что практически любое решение в области учетной политики представляет собой трактовку действующего законодательства, влияет на показатели бухгалтерской отчетности, актуальной является проблема устранения противоречий и недостатков законодательных и нормативных актов.

Изучение учетной политики банков также показало, что по своему содержанию учетная политика должна включать три аспекта формирования системы учета: организационный, технический и методологический. Часто организационный и технический аспекты представлены в организационно-техническом разделе учетной политики. Организационно-технический компонент не оказывает прямого воздействия на финансовые результаты банка и во многом зависит от сложившейся организационной структуры банка, используемого программного обеспечения и других факторов. Наибольшую сложность вызывает разработка методологического

компонента учетной политики, проблематика которого является наиболее перспективной с точки зрения научных исследований.

### Литература и электронные публикации в Интернете

1. Национальный стандарт финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1): постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2007 г., № 300 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010
2. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 18 окт. 1994 г., № 3321-ХП // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.
3. Инструкция о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 19 янв. 2006 г., № 6 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010
4. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 19 сент. 2005 г., № 283 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010
5. Национальный стандарт финансовой отчетности 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (НСФО 8): постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2007 г., № 298 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.
6. Инструкция по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь, 17 апр. 2002 г., № 62 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.
7. Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Нац. банке и банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Нац. банка Респ. Беларусь, 26 июня 2007 г., № 198 // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.
8. *Гузей, Л.* Документооборот в банке / *Л. Гузей* // Гл. бухгалтер. Банк. деятельность. — 2009. — № 6.

*Статья поступила  
в редакцию 25.03. 2011 г.*

**К.О. КЛЕЦКИЙ**

## **ВЛИЯНИЕ ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ИННОВАЦИОННУЮ АКТИВНОСТЬ**

В условиях развития постиндустриального общества одним из нерешенных вопросов является определение роли монетарной политики в инновационных процессах. Перед исследователями стоит задача определить влияние центрального банка на инновационную активность национальной экономики, а также выявить принципы построения денежно-кредитной политики, позволяющей стимулировать инновационный рост, который является ключевым элементом построения социально ориентированной рыночной экономики. Под социально ориентированной рыночной экономикой понимают особую форму рыночного хозяйства, направленную на обеспечение социаль-

*Кирилл Олегович КЛЕЦКИЙ, магистр экономических наук, соискатель кафедры экономики и управления Белорусского государственного экономического университета.*

□□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□ □□□□□□□□. □□□□□□□□.  
□□□□□□□□ □□□□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□ □□□□□□□□□□. □□□□□□□□□□.