

УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ  
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УДК 657:336.71(476)

АРТЕМЬЕВА  
НАТАЛЬЯ АЛЕКСАНДРОВНА

**УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ  
В УСЛОВИЯХ СБЛИЖЕНИЯ  
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
С МЕЖДУНАРОДНЫМИ СТАНДАРТАМИ**

**Автореферат диссертации на соискание ученой степени  
кандидата экономических наук  
по специальности 08.00.12 — бухгалтерский учет, статистика**

Минск, 2016

Научная работа выполнена в УО «Белорусский государственный экономический университет»

Научный руководитель Михайлова Ирина Александровна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры, УО «Белорусский государственный экономический университет», кафедра банковского дела

Официальные оппоненты: Стражев Виктор Иванович, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры, УО «Белорусский государственный экономический университет», кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства

Лукашевич Валентина Алексеевна, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры, УО «Полесский государственный университет», кафедра банковского дела

Оппонирующая организация УО «Полоцкий государственный университет»

Защита состоится 21 сентября 2016 г. в 14.30 на заседании совета по защите диссертаций Д 02.07.01 при УО «Белорусский государственный экономический университет» по адресу: 220070, Минск, просп. Партизанский, 26, ауд. 407 (1-й учеб. корпус), тел. 209-79-56.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке УО «Белорусский государственный экономический университет».

Автореферат разослан 20 июня 2016 года.

Ученый секретарь  
совета по защите диссертаций

Сошникова Л.А.

## ВВЕДЕНИЕ

Современный этап развития банковской системы Республики Беларусь характеризуется усилением процессов глобализации международного рынка капитала. Данные процессы требуют сопоставимости финансовой информации участников этого рынка, что обуславливает проведение определенных преобразований в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Республике Беларусь, включающих осуществление комплекса мер по обеспечению адекватности бухгалтерского учета международным принципам и стандартам, т.е. развитие новой учетной политики как на государственном (национальный, макроэкономический), так и на уровне отдельного банка (локальный, микроэкономический).

Значительный вклад в решение актуальных научных и прикладных проблем бухгалтерского учета и финансовой отчетности в условиях банковской системы Республики Беларусь внесен Л.И. Стефанович. Отдельные вопросы формирования локальной учетной политики банков нашли отражение в работах Т. Гапеенко, В. Горбачевской, Л. Гузей, С. Мирной, Е. Пономаревой, А. Сырокваш и др. Не умаляя важности проделанной ими работы и ценности полученных результатов, необходимо отметить недостаточность комплексных исследований национальной и локальной учетной политики в банковском секторе экономики Республики Беларусь. Следствием данного обстоятельства становится разрозненность, недостаточная согласованность проводимых преобразований в области бухгалтерского учета и отчетности.

Научная и практическая значимость данной темы обусловлена актуальностью вопросов формирования учетной политики в банковской сфере и необходимостью ее развития в направлении сближения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с международными стандартами.

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Связь работы с научными программами (проектами), темами.** Диссертационная работа выполнена в рамках научно-исследовательской работы кафедры банковского дела УО «Белорусский государственный экономический университет» по теме «Проблемы развития банковской системы Республики Беларусь на современном этапе».

**Цель и задачи исследования.** *Целью* диссертационной работы является разработка теоретических положений и методических рекомендаций, направленных на формирование и развитие учетной политики банков Республики Беларусь в условиях сближения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с международными стандартами.

Основными задачами диссертационного исследования, решение которых детализирует его научную новизну, практическую значимость и обеспечивает достижение поставленной цели, являются следующие:

- развить теоретические подходы к определению сущности учетной политики и целей ее формирования для их согласования с международными тенденциями и новыми направлениями исследований в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- разработать методику формирования учетной политики, основанную на приоритете цели финансовой отчетности, для сближения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с МСФО;
- исследовать критерии, отражающие качественные характеристики учетной политики, и разработать методику оценки качества учетной политики;
- разработать в составе учетной политики методику бухгалтерского учета запасов банков, обеспечивающую сближение процессов формирования учетных и отчетных данных с МСФО.

*Объект* исследования — учетная политика в современных условиях деятельности банковского сектора экономики Республики Беларусь. *Предмет* исследования — принципы и методики формирования финансовой информации на основе учетной политики. Выбор объекта и предмета исследования обусловлен актуальностью обозначенной научной проблемы и необходимостью дальнейшего развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков Республики Беларусь в соответствии с международными тенденциями.

**Научная новизна.** В диссертации впервые проведено комплексное исследование содержания, а также процессов формирования и реализации учетной политики в банковской сфере Республики Беларусь. Наиболее важными результатами исследования, содержащими научную новизну, являются следующие:

- научно обосновано и сформулировано уточненное определение понятия «учетная политика». Авторская трактовка отражает практическую сущность учетной политики исходя из современных тенденций ее разработки. Предложена расширенная классификация целей учетной политики с учетом актуальных направлений исследований, перспектив развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности в процессе их сближения с МСФО;
- разработана методика формирования учетной политики, основанная на приоритете цели финансовой отчетности, что соответствует тенденции сближения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с МСФО. Алгоритм предложенной методики содержит этапы разработки учетной политики и группировку ее элементов в разделы Положения об учетной политике;
- научно обоснованы и систематизированы критерии оценки качества учетной политики, в соответствии с которыми разработана методика анализа учетной политики и оценки ее качества;

- разработана в соответствии с походами, применяемыми в МСФО, методика формирования информации о запасах банков по их видам в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банков Республики Беларусь.

### **Положения, выносимые на защиту.**

1. Развитие теоретических основ бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включающее:

- уточнение определения понятия «учетная политика», в котором в отличие от существующих учетная политика рассматривается как система управления процессами формирования финансовой информации; дается характеристика составляющих ее способов организации и ведения бухгалтерского учета как соответствующих нормативным правовым документам, а также социально-экономическим целям пользователей финансовой информации.

Предложенная трактовка раскрывает основополагающую роль учетной политики в управлении процессами формирования финансовой информации, что ориентирует ее на постановку и достижение определенной информационной цели;

- классификацию целей учетной политики, новизна которой заключается в их систематизации на основе следующих признаков: уровень формирования, характер интересов, функциональная и информационная направленность. Целевой подход к учетной политике соответствует международным стандартам финансовой отчетности и позволяет выработать учетную политику, ориентированную на разносторонние потребности пользователей финансовой информации.

В совокупности данные разработки позволили усовершенствовать методику формирования учетной политики и определить направления оценки ее качества.

2. Новая методика формирования учетной политики, включающая:

- алгоритм построения учетной политики, состоящий из концептуального, технологического, практического этапов ее разработки;

- анализ взаимосвязи, соподчиненности элементов учетной политики;

- группировку ее элементов в разделы Положения об учетной политике.

Новизна и практическая значимость методики состоят в предоставлении логической основы (цель финансовой отчетности), объединяющей элементы учетной политики в единую систему формирования и представления финансовой информации, что соответствует современным тенденциям сближения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с МСФО. Разработанные автором рекомендации способствуют рационализации процесса разработки Положения об учетной политике и оптимизации его содержания.

3. Методика оценки качества учетной политики, включающая:

- систему критериев для анализа и оценки качества учетной политики, которые классифицированы по следующим группам: соответствие требованиям

нормативных правовых актов; подчиненность единой цели; ориентированность на решение поставленных задач; направленность на оптимизацию содержания и раскрытия учетной политики;

- рекомендации по анализу качественных характеристик учетной политики и 4-балльную шкалу оценки ее элементов;
- классификацию значений сводной оценки качества в процентах, в соответствии с которой качество учетной политики можно охарактеризовать как высокое, удовлетворительное, сомнительное или неудовлетворительное.

Предложенная методика базируется на авторской системе критериев и показателей для проведения разностороннего анализа качества учетной политики, что создает предпосылки для совершенствования учетной политики. Методика позволяет сформировать научную базу для последующей разработки дополнительных показателей качества учетной политики.

4. Методика бухгалтерского учета запасов банка как элемент учетной политики, которая предусматривает формирование данных о запасах банков по используемым группам (видам), учитывая специфику состава запасов в банковской сфере, а также особенности списания стоимости запасов при их выбытии в соответствии с видами запасов банков. Методика включает новые бухгалтерские счета для учета запасов банков по используемым группам (видам), а также порядок отражения на счетах операций с запасами, что способствует необходимому в настоящее время сближению основных принципов формирования информации о запасах банков с требованиями МСФО (IAS) 2 «Запасы».

**Личный вклад соискателя ученой степени.** Диссертация является самостоятельным законченным научным трудом. Все теоретические и методические положения, выносимые на защиту, заключающие в себе научную новизну и практическую значимость, разработаны соискателем лично. В процессе исследования состояния вопросов, являющихся предметом и объектом диссертационного исследования, соискатель опирался на нормативные правовые акты, специальную литературу, материалы периодической печати, ресурсы Интернет, а также практические разработки и финансовую отчетность банков.

**Апробация диссертации и информация об использовании ее результатов.** Наиболее важные теоретические и практические результаты были апробированы и получили положительную оценку на следующих международных научно-практических конференциях: «Беларусь на пути прогресса: инновационная экономика, управление, право» (Минск, 2010), «Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость» (Минск, 2012), «Устойчивый рост национальной экономики: инновации и конкурентоспособность» (Минск, 2012), «Topical areas of fundamental and applied research III» (Северный Чарльстон, 2014).

Результаты диссертационного исследования использованы в деятельности Национального банка Республики Беларусь, что подтверждается справками

о практическом использовании результатов исследования при подготовке нормативного правового акта по бухгалтерскому учету и отчетности в банках и возможности практического использования результатов диссертационной работы; ОАО «Банк БелВЭБ», что подтверждается актом о внедрении; ОАО «АСБ Беларусбанк», что подтверждается справкой о возможности практического использования результатов диссертационной работы; в учебном процессе УО «Белорусский государственный экономический университет», что подтверждается актом о внедрении.

**Опубликование результатов диссертации.** По теме диссертационного исследования опубликовано 16 научных работ, в том числе 6 статей (2 — в соавторстве) в научных рецензируемых журналах, 3 (в соавторстве) — в рецензируемых сборниках научных трудов, 1 — в сборнике научных трудов, 1 — в научно-практическом журнале, 5 (1 — в соавторстве) — в материалах конференций и сборнике научных статей. Объем публикаций, соответствующих п. 18 Положения о присуждении ученых степеней и присвоении ученых званий, составляет 4,69 авторского листа.

**Структура и объем диссертации.** Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, заключения, библиографического списка, включающего 170 наименований, приложений. Работа изложена на 202 страницах. Объем, занимаемый 1 рисунком, 25 таблицами, 9 приложениями, составляет 67 страниц.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ

В первой главе «**Теоретические и организационные основы учетной политики в условиях сближения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с международными стандартами**» исследованы теоретические аспекты понятия «учетная политика», обоснована расширенная трактовка учетной политики, изучены научно-практические разработки по формированию, а также аргументирована необходимость использования целевого подхода к учетной политике, исследованы развитие и особенности целей бухгалтерского учета, факторы, влияющие на выбор целей и варианты учетной политики. На этой основе автором предложены расширенная классификация целей и методика формирования учетной политики.

Анализ экономической литературы показал, что имеющиеся определения понятия «учетная политика» недостаточно полно характеризуют рассматриваемую категорию как совокупность принципов, способов и методов ведения учета и (или) формирования отчетности. В связи с этим автором предложена следующая дефиниция *учетной политики* как система управления процессами

формирования финансовой информации, основанная на способах организации и ведения бухгалтерского учета, которые не противоречат нормативным правовым документам и соответствуют социально-экономическим целям пользователей данной информации.

В работе охарактеризована система управления процессами формирования финансовой информации (определение, элементы, принципы и т.д.). Авторская трактовка раскрывает практическую сущность учетной политики, что позволило обосновать необходимость использования целевого подхода к учетной политике и разработку новой методики ее формирования.

Современный этап развития учетной политики в Республике Беларусь характеризуется недостаточной научной и практической разработанностью ее цели и задач. При этом изучение отечественной и зарубежной теории и практики бухгалтерского учета (финансовой отчетности), содержания основных учетных концепций на различных этапах исторического развития бухгалтерского учета позволило сделать вывод о высокой значимости и разнообразии целей учетной политики. Важность целевого подхода к учетной политике, его соответствие МСФО, существенное повышение роли и расширение границ бухгалтерского учета и финансовой отчетности привели к необходимости систематизации ее целей.

Проведенное исследование позволило выявить особенности целей бухгалтерского учета; сделать выводы относительно факторов и тенденций их исторического развития; систематизировать исследованные варианты целей, которые способна обеспечить учетная политика; обосновать факторы, влияющие на выбор цели учетной политики банков Республики Беларусь.

В результате данного исследования автором предложена расширенная классификация целей учетной политики, рассмотрены примеры постановки целей в зависимости от их видов. Предложенная классификация в отличие от существующих основана на совокупности классификационных признаков, в соответствии с которыми сформированы девять групп возможных целей учетной политики (таблица 1).

Таблица 1. — Классификация целей учетной политики

Группа целей	Вид цели в группе
1	2
<b>Уровень формирования</b>	
Международные	Цели МСФО
Национальные (государственные)	Цели национальной политики в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности Цели национальной учетной политики в отраслях экономики (например, в банковской сфере)
Индивидуальные (частные)	Цели учетной политики отдельных организаций (например, банка)

Окончание таблицы 1

1	2
<b>Функциональная направленность</b>	
Организационные	Цели организации учетного процесса Цели организации процесса формирования отчетности Цели классификации объектов бухгалтерского учета на счетах аналитического и синтетического учета
Методические	Цели бухгалтерской оценки различных объектов учета Цели формирования элементов отчетности
<b>Характер интересов</b>	
Внешние	Цели, ориентированные на внешних пользователей финансовой отчетности, контролирующие органы
Внутренние	Цели, ориентированные на исполнителей учетной политики банка Цели, ориентированные на внутренних пользователей отчетности, управленческую отчетность, формируемую в системе бухгалтерского учета Цели, ориентированные на сервисное обслуживание клиентов банка
<b>Информационная направленность</b>	
Экономические	Разнообразные информационные цели отдельных участников хозяйственного процесса (собственников, аппарата управления, инвесторов, кредиторов и др.), связанные с контролем и оценкой экономических показателей организаций
Социальные	Социально-экономические цели отдельных членов общества (рабочих, служащих, представителей общественности), различных общественных групп и общества в целом

Разработанная автором классификация целей направлена на оптимизацию содержания и осмысление потенциала учетной политики. Признание определенных целей учетной политики будет способствовать пониманию значения (смысла) учета, что позволит создавать работающие принципы и формировать обоснованные практические рекомендации и приведет к совершенствованию учетной деятельности в банках в целом, сделает ее более последовательной. По мере развития теории и практики бухгалтерского учета (финансовой отчетности) критерии классификации, группы, виды целей в группах могут изменяться и дополняться.

На основе изучения нормативных правовых актов, применяемых в банковской системе Республики Беларусь, научно-практических публикаций, а также существующей практики построения учетной политики банков обоснована необходимость систематизации ее элементов.

Анализ подходов (моделей, методик, алгоритмов), описанных в экономической литературе, выявил отсутствие исследований этапов разработки учетной политики во взаимосвязи с элементами, наполняющими ее конкретным содержанием в современных условиях деятельности белорусских банков.

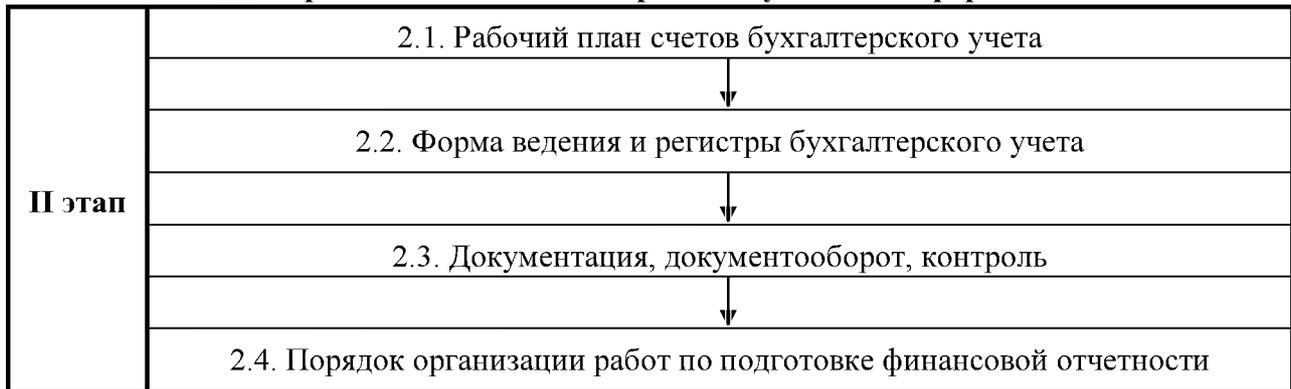
Для совершенствования учетной политики и ее сближения с подходами, заложенными в МСФО, соискателем предложено организовать процесс формирования учетной политики на основе цели финансовой отчетности, систематизируя ее элементы в иерархическом порядке согласно этапам разработки учетной политики.

В связи с этим автором разработана методика формирования учетной политики, включающая ее алгоритм, этапы разработки учетной политики, группировку ее элементов в разделы Положения об учетной политике. Алгоритм применения на практике предлагаемой методики представлен на рисунке.

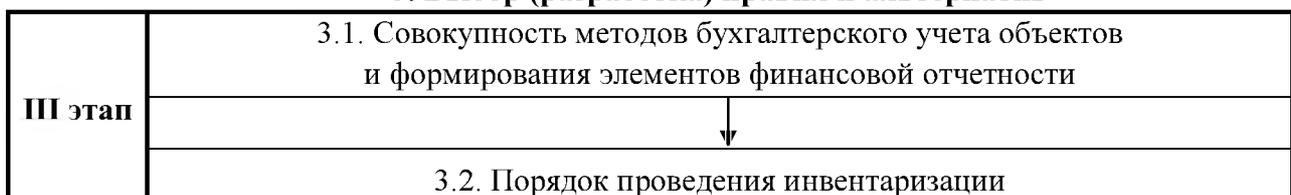
### 1. Формирование основ учетной политики



### 2. Разработка технологий обработки учетной информации



### 3. Выбор (разработка) правил и альтернатив



**Алгоритм формирования учетной политики**

Этап I. Концептуальный. Устанавливаются исходные положения для выбора (обоснования) учетной политики, формируется логическая взаимосвязь многих элементов учетной политики. Так как основы учетной политики под влиянием экономических, политических и других факторов трансформируются и подлежат корректировке, важно, чтобы процессы построения учетной политики обеспечивали единство общих принципов. Этап II. Технологический. Выбор совокупности взаимосвязанных средств и операций по упорядочению и контролю поступающих данных в определенной нормативной правовой, программной, организационной среде. Этап III. Практический. Формирование комплекса методов, правил и альтернатив, используемых для обработки имеющихся данных.

В рамках предложенной методики систематизированы элементы учетной политики. Для демонстрации определенных связей между элементами учетной политики используется алгоритмическое представление и иерархический порядок. На каждом этапе формируется определенная группа элементов учетной политики соответствующего раздела Положения об учетной политике, обеспечивается единство учетной политики в результате взаимосвязи элементов.

Основой предложенной методики является информационная цель финансовой отчетности, т.е. внешний фактор направленности учетной политики, объединяющий ее элементы. Такой подход соответствует требованиям сближения учетной политики с международными стандартами, установленным программными документами Республики Беларусь.

Во второй главе **«Учетная политика как инструмент регулирования процессов ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности в банках»** исследованы современные тенденции в области государственного регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банковской сфере Республики Беларусь; влияние учетной политики на признание и бухгалтерскую оценку объектов бухгалтерского учета (на примере доходов и расходов банков Республики Беларусь); практика формирования и реализации учетной политики в банковской системе Республики Беларусь.

В результате анализа существующих в настоящее время требований нормативных правовых актов к учетной политике выявлены правовые, организационные и методологические особенности разработки локальной учетной политики банков Республики Беларусь, а также проблемы, сдерживающие процесс формирования Положения об учетной политике банков, предложены пути их решения.

Изучение бухгалтерского законодательства позволило сделать вывод о том, что в настоящее время происходит расширение прав банков по самостоятельному определению в локальных нормативных правовых актах подходов к организации и ведению бухгалтерского учета, формированию финансовой отчетности.

Для осмысления современного состояния учетной политики в банковской системе, определения соответствия направлений ее развития принятой в Республике Беларусь Стратегии развития банковского сектора экономики автором проведено исследование существующих официальных подходов к пониманию, признанию и оценке объектов бухгалтерского учета (на примере доходов и расходов банков). На основе изучения нормативных правовых актов Национального банка, регламентирующих вопросы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, МСФО, а также анализа финансовой отчетности банков Республики Беларусь, составленной в соответствии с законодательством Республики Беларусь и МСФО, раскрыт ряд проблем, касающихся трактовки доходов и расходов, а также методов их бухгалтерской оценки.

В постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 30 июля 2009 г. № 125 «Инструкция по признанию в бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке Республики Беларусь и банках Республики Беларусь» (в редакциях 2009–2012 гг.) в определениях доходов и расходов выявлена неточность, для устранения которой автором разработаны предложения, принятые в постановлении Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. № 716 для последующей трактовки доходов и расходов банков.

В отношении методов бухгалтерской оценки автором определено, что наиболее существенные расхождения в правилах, установленных Национальным банком Республики Беларусь, и МСФО затрагивают процентные доходы. Расчет процентных доходов по методу эффективной ставки процента включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, а также затраты по сделке (операционные издержки банка). Согласно требованиям МСФО, часть комиссионных вознаграждений, относящихся к отчетному периоду, отражается в составе процентных доходов, а по банковскому законодательству Республики Беларусь — в составе комиссионных доходов.

Для анализа степени влияния учетной политики на показатели отчетности были изучены данные финансовой отчетности белорусских банков (на примере процентных и комиссионных доходов и расходов, финансовых результатов). Установлено, что отклонение показателей отчетности, составленной по национальным стандартам и инструкциям Национального банка Республики Беларусь, от аналогичных показателей отчетности по международным стандартам за отдельные отчетные периоды превысило 70 %; учетная политика по международным стандартам изменила финансовые результаты деятельности банков (прибыль в отчетности, составленной по национальным правилам, на убыток в отчетности по МСФО). Следовательно, методы признания и оценки процентных доходов банков Республики Беларусь нуждаются в развитии для сопоставимости показателей отчетности, получаемых на основе применения норматив-

ных правовых актов Республики Беларусь, с данными отчетности, составленной по МСФО.

С целью выявления проблемных аспектов учетной политики при организационной поддержке Научно-методологического центра Ассоциации белорусских банков на основе мнений 72 специалистов из 16 банков Республики Беларусь автором проведено исследование практики формирования и реализации учетной политики, в результате которого определены задачи, являющиеся наиболее актуальными для учетной политики банков, основные факторы, влияющие на их учетную политику, проблемы организационного и методологического характера, возникающие при разработке и реализации учетной политики, различные трудности в практике применения нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В третьей главе **«Оценка качества учетной политики и направления ее развития в банковском секторе экономики Республики Беларусь»** предложена методика оценки качества учетной политики, разработаны и обоснованы рекомендации по совершенствованию учетной политики банков и методика бухгалтерского учета запасов банков, которая развивает процессы формирования финансовой информации в направлении их сближения с международными стандартами финансовой отчетности.

В современных условиях деятельности банков Республики Беларусь особую актуальность приобретают разработка и совершенствование системы внутрибанковской регламентации и стандартизации процессов бухгалтерского учета и финансовой отчетности начиная с учетной политики. Повышение значимости данной системы обусловлено существенным снижением степени государственного регулирования бухгалтерского учета банков вплоть до его отмены по большинству направлений; уменьшением детализации требований в области финансовой отчетности, установленных Национальным банком Республики Беларусь; заменой подробных правил общими принципами формирования финансовой отчетности.

В целях выявления слабых участков учетной политики и выработки рекомендаций по ее совершенствованию необходимо проведение анализа качества учетной политики на основании специальных критериев и показателей.

В результате изучения международных стандартов качества, научных работ и публикаций отечественных и зарубежных авторов по вопросу качественных характеристик учетной политики диссертантом установлено отсутствие системы критериев и показателей, характеризующих качество учетной политики в целом.

В связи с этим автором разработаны и предложены критерии для анализа и оценки качества локальной учетной политики банков, характеристика которых приведена в таблице 2.

Таблица 2. — Система критериев оценки качества учетной политики

Группа критериев	Характеристика критериев
1. Соответствие требованиям законодательства	<p>Направления оценки:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> выполнение требований к формированию и изменению учетной политики: сроки, ответственные лица и т.д.</li> <li><input type="checkbox"/> выполнение требований к содержанию: наличие установленной законодательством совокупности элементов учетной политики, общих для всех субъектов хозяйствования; наличие установленной законодательством совокупности элементов учетной политики, отражающих специфику объектов банковского бухгалтерского учета</li> </ul>
2. Подчиненность единой цели	Оценивается соответствие цели и задач: оценка на соответствие определенной цели производится по каждой задаче, в том числе оценка реальности и полноты достижения данной цели при выполнении определенных задач
3. Ориентированность на решение поставленных задач	Анализируются методы организации и ведения бухгалтерского учета, формирования финансовой отчетности на предмет их содействия решению поставленных задач
4. Направленность на оптимизацию содержания и раскрытия учетной политики	<p>Оценка производится по следующим критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> структурированность — оценивается наличие системы в построении Положения об учетной политике банка и логичность выделения разделов</li> <li><input type="checkbox"/> рациональность — отсутствие в Положении об учетной политике банка элементов, по которым законодательством не предоставлена возможность выбора</li> <li><input type="checkbox"/> подробность — наличие локальных нормативных актов банка, детализирующих порядок оценки или учета отдельных объектов учета или элементов отчетности и конкретных ссылок на них</li> </ul>

В таблице 2 для демонстрации некоторых взаимосвязей качественных характеристик используется иерархический порядок представления критериев, который при этом не означает их ранжирования, т.е. все характеристики должны присутствовать хотя бы в минимальной степени.

Автором также предложена методика оценки учетной политики на соответствие разработанным критериям. Конечная цель анализа — выявление проблемных участков учетной политики и определение дальнейших действий по ее совершенствованию. Оценку элементов учетной политики по каждой группе критериев предложено проводить по 4-балльной шкале путем присвоения каждому элементу определенного значения:

- 4 балла — полностью соответствует;
- 3 балла — в основном соответствует (соответствует достаточно полно);
- 2 балла — частично соответствует;
- 1 балл — не соответствует (ни в каких случаях).

В результате суммирования всех выставленных баллов определяется общая оценка по группе, затем рассчитывается средняя оценка по группе по формуле средней арифметической. Итоговый (сводный) показатель качества учетной политики представляет собой среднее значение оценок по всем критериям, выраженное в процентах. По итоговому показателю автором предложено оценивать качество учетной политики на основе следующей классификации значений сводной оценки:

75–100 % — высокое качество;      25–49 % — сомнительное;  
50–74 % — удовлетворительное;      0–24 % — неудовлетворительное.

Предложенная методика применялась для оценки качества учетной политики двух белорусских банков. Важными результатами анализа являются сделанные выводы по следующим направлениям: по оценке состояния и совершенствованию учетной политики.

В отличие от существующих подходов к оценке учетной политики, рассматривающих лишь ограниченный круг ее элементов по одному критерию, разработанные автором группы критериев в рамках данной методики предоставляют возможность проведения комплексного анализа.

Авторская методика позволяет оценить качество учетной политики как отдельного банка, так и в сравнении с другими банками; критерии качества могут быть использованы в практической работе внутренних и внешних аудиторов, а также служить основой для разработки более детализированных методик оценки различных аспектов качества учетной политики.

Повышение качества учетной политики на современном этапе деятельности банков Республики Беларусь предполагает развитие методик формирования учетной и отчетной информации об объектах бухгалтерского учета в направлении их сближения с международными стандартами финансовой отчетности с учетом специфики банковской деятельности. К таким объектам относятся также запасы банков.

Автором обоснована существенность информации о запасах банков, и предложена методика бухгалтерского учета запасов, которая включает следующие элементы:

1. Классификация запасов банков по используемым группам (видам) на бухгалтерских счетах (на примере балансовых счетов четвертого порядка). Обоснована необходимость выделения отдельных счетов в банках Республики Беларусь для учета следующих основных видов запасов банков: а) материалы; б) отдельные предметы в составе средств в обороте; в) товары. Целесообразность предложенной классификации обусловлена спецификой состава запасов в банковской сфере; особенностями списания стоимости запасов при их выбытии согласно видам запасов по режиму их использования (однократный или многократный).

2. Порядок отражения на бухгалтерских счетах операций с запасами банков (на примере балансовых счетов четвертого порядка). Разработаны бухгалтерские проводки по отражению следующих операций с запасами банков: по покупке запасов при безналичных расчетах и за наличный расчет, прочим поступлениям запасов; списанию запасов при их использовании, продаже, прочем выбытии.

3. Рекомендации по внесению изменений в содержание финансовой отчетности банков (в случае применения предложенной методики на уровне балансовых счетов четвертого порядка), включающие дополнения и изменения алгоритмов формирования баланса для раскрытия информации о запасах в финансовой отчетности банков.

Разработанные предложения повышают качество информации об активах банков Республики Беларусь в их финансовой отчетности, способствуют необходимому в настоящее время сближению порядка учета и формирования отчетности по запасам с требованиями МСФО.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**Основные научные результаты диссертации.** В результате комплексного анализа теоретических и практических аспектов современной учетной политики в банковской сфере выделены факторы, цели, принципы и тенденции национальной учетной политики. Дана оценка состояния локальной учетной политики коммерческих банков в Республике Беларусь на современном этапе. Разработаны рекомендации, необходимые для совершенствования учетной политики в условиях сближения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с международными стандартами.

1. Развита теоретическая основа бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

На основе исследования сущности и содержания учетной политики выявлены базовые характеристики учетной политики, которые не нашли отражения в ее трактовках. Предложено уточненное определение понятия «учетная политика», учитывающее системный подход к формированию финансовой информации при построении учетной политики, соответствие учетной политики конкретным социально-экономическим целям и нормам законодательства [9, 16].

На базе анализа теории и практики бухгалтерского учета (финансовой отчетности), содержания основных учетных концепций и нормативных правовых документов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности автором обоснована необходимость целевого подхода к учетной политике на современном этапе развития бухгалтерского законодательства Республики Беларусь.

Предложен вариант классификации целей учетной политики, включающий цели бухгалтерского учета и цели финансовой отчетности, систематизирован-

ные по разнообразным классификационным признакам. Группировка целей направлена на более глубокое понимание сущности, содержания и потенциала учетной политики. Автором предложена расширенная классификация целей. На основе четырех критериев соискателем выделены группы целей учетной политики, охарактеризованы разновидности постановки целей в каждой группе, преимущественно на примере банковской сферы.

Разработка целей бухгалтерского учета и финансовой отчетности создает основу для развития теории и методологии бухгалтерского учета и финансовой отчетности. Предложенные альтернативные варианты целей позволяют определить приоритеты при формировании и реализации отечественной учетной политики в соответствии с целями социально-экономического развития Республики Беларусь [1–3, 6–8, 10–14].

2. Выполненная систематизация элементов учетной политики позволила предложить новый подход к процессу формирования учетной политики, основанный на приоритете цели финансовой отчетности, что соответствует международной практике бухгалтерского учета и финансовой отчетности. В соответствии с новым подходом автором предложена методика формирования учетной политики, содержащая этапы ее разработки, соответствующие им разделы учетной политики, группы ее элементов, относящиеся к каждому разделу.

Данная методика способствует обеспечению должного методологического единства бухгалтерского учета и финансовой отчетности, делает обозримым содержание учетной политики, а также соответствует тенденциям сближения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с принципами, заложенными в основу МСФО [9, 16].

3. В целях решения проблемы отсутствия системы критериев и показателей, разносторонне характеризующих качество учетной политики, разработана система критериев и показателей, предназначенных для оценки качества учетной политики, предложена методика оценки качества учетной политики.

В рамках авторской методики рекомендуется оценивать элементы учетной политики на основе предложенных критериев по 4-балльной шкале. Итоговый показатель качества учетной политики представляет собой среднее значение показателей качества по всем критериям, выраженное в процентах, и характеризует качество учетной политики как высокое, удовлетворительное, сомнительное или неудовлетворительное.

Методика оценки качества учетной политики может использоваться как внутренним, так и внешним аудитом банков, а также государственными органами, ответственными за развитие, совершенствование бухгалтерского учета и финансовой отчетности [4, 15].

4. Для решения проблемы сближения основных принципов формирования информации о запасах банков с требованиями Международных стандартов фи-

нансовой отчетности соискателем предложено следующее: 1) разработка новых бухгалтерских счетов для отражения в бухгалтерском учете запасов банков по используемым группам (видам); 2) порядок отражения на данных счетах операций с запасами банков; 3) рекомендации по внесению изменений в содержание финансовой отчетности банков. Автором обоснована необходимость выделения отдельных бухгалтерских счетов для учета таких видов запасов банков, как материалы, отдельные предметы в составе средств в обороте, товары. При этом разработаны бухгалтерские записи по отражению операций с запасами банков на счетах, соответствующих данным видам запасов.

Предложенная автором методика бухгалтерского учета запасов банков Республики Беларусь решает как минимум две проблемы: во-первых, реализацию принципов, установленных постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 декабря 2012 г. № 741 «Национальный стандарт финансовой отчетности 2 "Запасы" (НСФО 2)», на уровне бухгалтерского учета операций, совершаемых банками с запасами; во-вторых, обеспечение процесса сближения национальных правил формирования финансовой информации о запасах банков с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 2 «Запасы» [5].

**Рекомендации по практическому использованию результатов.** Практическая значимость исследования заключается в том, что применение содержащихся в диссертации выводов и рекомендаций позволяет разрабатывать обоснованную учетную политику в соответствии с поставленной целью, отраслевой спецификой, разносторонними потребностями пользователей финансовой информации, а также с учетом современных условий и тенденций развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

Основные положения диссертационного исследования также могут быть использованы для совершенствования бухгалтерского учета и финансовой отчетности, разработки национальных и локальных нормативных правовых актов в банковской сфере, дальнейшего изучения и развития процессов формирования и реализации учетной политики в банковской системе.

Материалы диссертационного исследования могут быть полезны при подготовке курсов экономических дисциплин: «Бухгалтерский учет в банках», «Банковский аудит», «Методология формирования бухгалтерской информации», «Учетная политика в банковском секторе экономики», «Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках» и др.

Результаты диссертационного исследования использованы Национальным банком Республики Беларусь, ОАО «Банк БелВЭБ», ОАО «АСБ Беларусбанк», УО «Белорусский государственный экономический университет», что подтверждается соответствующими актами и справками.

## СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ СОИСКАТЕЛЯ УЧЕНОЙ СТЕПЕНИ

### *Статьи в научных рецензируемых журналах*

1. Артемьева, Н. А. Учетная политика банков нуждается в оптимизации / Н. А. Артемьева, И. А. Михайлова // Финансы, учет, аудит. — 2009. — № 10. — С. 18–21.
2. Артемьева, Н. А. Особенности организации бухгалтерского учета и учетной политики банков / Н. А. Артемьева, И. А. Михайлова // Бух. учет и анализ. — 2009. — № 12. — С. 31–36.
3. Артемьева, Н. А. Учетная политика банков Республики Беларусь: проблемы разработки / Н. А. Артемьева // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2011. — № 5. — С. 97–102.
4. Артемьева, Н. А. Критерии качества учетной политики банка / Н. А. Артемьева // Банк. вестн. — 2013. — № 22(603). — С. 47–53.
5. Артемьева, Н. А. Проблемы бухгалтерского учета запасов банков / Н. А. Артемьева // Весн. Беларус. дзярж. экан. ун-та. — 2014. — № 1(102). — С. 70–76.
6. Артемьева, Н. А. Целевой подход к разработке учетной политики / Н. А. Артемьева // Банк. вестн. — 2015. — № 4(621). — С. 59–67.

### *Статьи в рецензируемых сборниках научных трудов*

7. Артемьева, Н. А. Правовые основы учетной политики банков Республики Беларусь / Н. А. Артемьева, И. А. Михайлова // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : сб. науч. тр. / Укр. акад. банк. справи Нац. банку України ; ред.: И. О. Кругляк, Г. М. Нужненко. — Суми, 2009. — С. 23–30.
8. Артемьева, Н. А. Особенности национальной учетной политики Республики Беларусь в отношении доходов организаций и банков / Н. А. Артемьева, И. А. Михайлова // Науч. тр. / Белорус. гос. экон. ун-т. — Минск, 2012. — С. 16–22.
9. Артемьева, Н. А. Теоретические и практические аспекты сущности и содержания учетной политики / Н. А. Артемьева, И. А. Михайлова // Науч. тр. / Белорус. гос. экон. ун-т. — Минск, 2014. — Вып. 7. — С. 23–29.

### *Статья в сборнике научных трудов*

10. Артемьева, Н. А. Управление процессом ведения учета и составления отчетности в банковской системе Республики Беларусь / Н. А. Артемьева // Менеджмент и маркетинг: опыт и проблемы : сб. науч. тр. / Белорус. гос. экон. ун-т ; ред. И. Л. Акулич. — Минск, 2009. — С. 22–25.

*Статья в научно-практическом журнале*

11. Артемьева, Н. А. Анализ практики формирования учетной политики и бухгалтерской отчетности банков Республики Беларусь / Н. А. Артемьева // Вестн. ассоц. белорус. банков. — 2012. — № 5. — С. 11–19.

*Материалы конференций и статья в сборнике научных статей*

12. Артемьева, Н. А. Система организационно-правового обеспечения учетной политики банков / Н. А. Артемьева // Беларусь на пути прогресса: инновационная экономика, управление, право : тез. выст. XIV Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 15–16 апр. 2010 г. : в 2 ч. / Частн. ин-т упр. и предпринимательства ; ред.: В. А. Абакумец [и др.]. — Минск, 2010. — Ч. 1. — С. 203–207.

13. Артемьева, Н. А. Современные стратегии, определяющие национальную учетную политику в банковской сфере / Н. А. Артемьева // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы V Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 17–18 мая 2012 г. : в 2 т. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: В. Н. Шимов (отв. ред.) [и др.]. — Минск, 2012. — Т. 2. — С. 147–148.

14. Артемьева, Н. А. Признание и учет доходов и расходов банков / Н. А. Артемьева // Устойчивый рост национальной экономики: инновации и конкурентоспособность : материалы III Междунар. науч.-практ. конф. аспирантов и молодых ученых, Минск, 28–29 нояб. 2012 г. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: Г. А. Короленок (пред.) [и др.]. — Минск, 2012. — С. 3–6.

15. Артемьева, Н. А. Методика оценки качества учетной политики банков Республики Беларусь / Н. А. Артемьева // Бухгалтерский учет, анализ и аудит: история, современность, перспективы : сб. науч. ст. к 60-летию кафедры бух. учета, анализа и аудита в промышленности учетно-экон. ф-та БГЭУ / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: Г. В. Савицкая (гл. ред.) [и др.]. — Минск, 2013. — С. 13–19.

16. Артемьева, Н. А. Анализ теоретических и практических аспектов формирования учетной политики / Н. А. Артемьева, И. А. Михайлова // Актуальные направления фундаментальных и прикладных исследований : материалы III Междунар. науч.-практ. конф., Северный Чарльстон, 13–14 марта 2014 г. : в 2 т. — Северный Чарльстон, 2014. — Т. 2. — С. 229–231.

## РЭЗЬЮМЭ

Арцем'ева Наталля Аляксандраўна

### **Уліковая палітыка банкаў Рэспублікі Беларусь ва ўмовах збліжэння бухгалтарскага ўліку і фінансавай справаздачнасці з міжнароднымі стандартамі**

**Ключавыя словы:** банк, бухгалтарскі ўлік, фінансавая справаздачнасць, уліковая палітыка, нацыянальныя стандарты фінансавай справаздачнасці, міжнародныя стандарты фінансавай справаздачнасці.

**Мэта працы:** распрацоўка тэарэтычных палажэнняў і метадычных рэкамендацый, накіраваных на фарміраванне і развіццё ўліковай палітыкі банкаў Рэспублікі Беларусь ва ўмовах збліжэння бухгалтарскага ўліку і фінансавай справаздачнасці з міжнароднымі стандартамі.

**Метады даследавання:** абагульненне, аналіз і сінтэз, параўнанне, метады экспертных ацэнак, метады і прыёмы эканамічнага аналізу.

**Атрыманыя вынікі і іх навізна:** развіты тэарэтычныя асновы бухгалтарскага ўліку і фінансавай справаздачнасці (удакладненае азначэнне паняцця «ўліковая палітыка»; класіфікацыя мэтай уліковай палітыкі); распрацавана новая метадыка фарміравання ўліковай палітыкі; прапанавана метадыка бухгалтарскага ўліку запасаў банка; распрацавана метадыка ацэнкі якасці ўліковай палітыкі. На аснове комплекснага аналізу розных аспектаў сучаснай ўліковай палітыкі ў банкаўскай сферы Рэспублікі Беларусь вылучаны фактары, мэты, прынцыпы і тэндэнцыі нацыянальнай уліковай палітыкі; дадзена ацэнка стану лакальнай уліковай палітыкі банкаў у Рэспубліцы Беларусь на сучасным этапе; распрацаваны рэкамендацыі, неабходныя для яе ўдасканалення; вызначаны перспектывы і найбольш запатрабаваныя ў банкаўскай сферы Рэспублікі Беларусь напрамкі навуковых даследаванняў.

**Ступень выкарыстання:** вынікі даследавання могуць быць выкарыстаны для пабудовы абгрунтаванай ўліковай палітыкі банкаў у адпаведнасці з пастаўленай мэтай, галіновай спецыфікай, патрэбамі карыстальнікаў фінансавай інфармацыі, а таксама з улікам сучасных умоў і тэндэнцый развіцця бухгалтарскага ўліку і фінансавай справаздачнасці.

**Галіна прымянення:** бухгалтарскі ўлік і фінансавая справаздачнасць, распрацоўка нацыянальных і лакальных нарматыўных прававых актаў у банкаўскай сферы, далейшае вывучэнне і развіццё працэсаў фарміравання і рэалізацыі ўліковай палітыкі, а таксама падрыхтоўка курсаў эканамічных дысцыплін.

## РЕЗЮМЕ

Артемьева Наталья Александровна

### **Учетная политика банков Республики Беларусь в условиях сближения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с международными стандартами**

**Ключевые слова:** банк, бухгалтерский учет, финансовая отчетность, учетная политика, национальные стандарты финансовой отчетности, международные стандарты финансовой отчетности.

**Цель работы:** разработка теоретических положений и методических рекомендаций, направленных на формирование и развитие учетной политики банков Республики Беларусь в условиях сближения бухгалтерского учета и финансовой отчетности с международными стандартами.

**Методы исследования:** обобщение, анализ и синтез, сравнение, метод экспертных оценок, методы и приемы экономического анализа.

**Полученные результаты и их новизна:** развиты теоретические основы бухгалтерского учета и финансовой отчетности (уточненное определение понятия «учетная политика»; классификация целей учетной политики); разработана новая методика формирования учетной политики; предложена методика бухгалтерского учета запасов банка; разработана методика оценки качества учетной политики. На основе комплексного анализа различных аспектов современной учетной политики в банковской сфере Республики Беларусь выделены факторы, цели, принципы и тенденции национальной учетной политики; дана оценка состояния локальной учетной политики банков в Республике Беларусь на современном этапе; разработаны рекомендации, необходимые для ее совершенствования; определены перспективные и наиболее востребованные в банковской сфере Республики Беларусь направления научных исследований.

**Степень использования:** результаты исследования могут быть использованы для построения обоснованной учетной политики банков в соответствии с поставленной целью, отраслевой спецификой, потребностями пользователей финансовой информации, а также с учетом современных условий и тенденций развития бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

**Область применения:** бухгалтерский учет и финансовая отчетность, разработка национальных и локальных нормативных правовых актов в банковской сфере, дальнейшее изучение и развитие процессов формирования и реализации учетной политики, а также подготовка курсов экономических дисциплин.

## SUMMARY

Natalia Artemyeva

### **The accounting policies of the Belarusian banks in terms of convergence accounting and financial reporting to the international standards**

**Keywords:** bank, accounting, financial reporting, accounting policy, national Financial Reporting Standards, International Financial Reporting Standards.

**Objective:** the development of theoretical propositions and guidelines aimed at formation and realization accounting policies of banks in terms of convergence of accounting and financial reporting in the Belarusian banks with international principles, rules and standards.

**Purpose:** development of theoretical provisions and methodological recommendations for the formation and development of accounting policy of banks of the Republic of Belarus in the conditions of convergence of accounting and financial reporting with international standards.

**Research methods:** generalization, analysis and synthesis, comparison, method expert estimations, methods and techniques of economic analysis.

**The results obtained and their novelty:** developed theoretical basis of accounting and financial reporting (clarified the definition of "accounting policies"; classification of the purposes of accounting policy); developed a new method of formation of accounting policy; the proposed method of accounting of stocks of the Bank; developed a methodology for assessing the quality of accounting policies. Based on a comprehensive analysis of various aspects of contemporary accounting policy in the banking sector of the Republic of Belarus the factors, goals, principles and trends of national accounting policies; assessment of the local accounting policy of banks in the Republic of Belarus at the modern stage; developed recommendations for improvement; to define the most promising and most sought after in the banking sector of the Republic of Belarus research directions.

**Recommendations for use:** the results of the study can be used to build sound accounting policy of the banks in accordance with its purpose, industry-specific needs, the needs of users of financial information, as well as to meet modern conditions and tendencies of development of accounting and financial reporting.

**Area of application:** accounting and financial reporting, development of national and local laws and regulations in the banking sector, further research and development of the processes of formation and implementation of accounting policies and preparation of courses economic courses.

Редактор *Е.Г. Сазончик*  
Корректор *Т.В. Скрипко*  
Технический редактор *О.В. Бордашева*  
Компьютерный дизайн *Т.В. Бесчетнова*

Подписано в печать 13.06.2016. Формат 60×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Times New Roman. Офсетная печать. Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,3. Тираж 66 экз. Заказ

УО «Белорусский государственный экономический университет».  
Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий № 1/299 от 22.04.2014.  
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.

Отпечатано в УО «Белорусский государственный экономический университет».  
Лицензия полиграфическая № 02330/210 от 14.04.2014.  
220070, Минск, просп. Партизанский, 26.