



Ирина МИХАЙЛОВА,
кандидат экономических наук, доцент,
зав. кафедрой банковского дела БГЭУ

Наталья АРТЕМЬЕВА,
ассистент БГЭУ

УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКОВ НУЖДАЕТСЯ В ОПТИМИЗАЦИИ

Учетная политика – важный элемент организационно-правового обеспечения банковской деятельности. Выделяют два уровня ее формирования: общегосударственный (макроуровень) и локальный (микроуровень). Поэтому важен комплексный подход к ее совершенствованию.

ВНАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ основополагающие вопросы, которые касаются порядка формирования, раскрытия, изменения учетной политики субъектов хозяйствования в нашей стране, регулируют два нормативных документа: Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» [1, ст. 6] и Инструкция по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации», утвержденная постановлением Министерства финансов от 17.04.2002 г. № 62 [4]. Их дополняют нормативные документы Национального банка: инструкции № 283 [5] и № 198 [2, гл. 9], НСФО 1 [7, гл. 8] и НСФО 8 [8, гл. 2]. Требования к отдельным элементам учетной политики банков определены также в республиканских нормативных документах различного уровня и основных инструкциях Национального банка по бухгалтерскому учету банковских операций (их не менее шести). На наш

взгляд, в первую очередь множественность нормативных правовых актов нарушает их целостность и является коренной причиной проблем формирования, изменения и раскрытия локальной учетной политики банков в нашей стране. Рассмотрим некоторые аспекты.

Исходный элемент учетной политики – **принципы бухгалтерского учета**. Как уже отмечалось, они установлены Законом «О бухгалтерском учете и отчетности» [1, ст. 6, ст. 8]. Они же в значительной степени дублируются и в постановлении Министерства финансов за № 62. Однако в этих актах нет трактовки принципов бухучета (за исключением принципов временной определенности фактов хозяйственной деятельности и последовательности применения учетной политики).

Принципы ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в банках определены Ин-

струкцией по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории республики, утвержденной постановлением Совета директоров Национального банка за № 283. В ней толкование некоторых принципов в корне отличается от изложенного в Законе «О бухгалтерском учете и отчетности». Например, в соответствии с этим Законом хозяйственные операции фиксируются в бухгалтерском учете на дату их совершения и отражаются в отчетности в тех периодах, к которым они относятся, независимо от времени проведения денежных или неденежных расчетов, связанных с этими операциями (принцип временной определенности фактов хозяйственной деятельности) [1, ст. 8]. Такая трактовка соответствует толкованию **принципа начисления**, определенного Инструкцией № 283 Национального банка: 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 [5, п. 11.4]. Однако согласно постановлению Совета директоров Нацбанка за



№ 350 «Инструкция о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь» принцип начисления при отражении в бухгалтерском учете доходов и расходов реализуется двумя методами:

► кассовый метод по доходам – доходы признаются в том отчетном периоде, в котором они получены;

► метод начисления по расходам – расходы, относящиеся к отчетному периоду, признаются в данном периоде независимо от фактического времени их оплаты [9, п. 7].

Получается, что кассовый метод по доходам противоречит трактовке принципа временной определенности фактов хозяйственной деятельности, изложенного в Законе «О бухгалтерском учете и отчетности», а также трактовке принципа начисления, определенного в Инструкции № 283 Нацбанка. Из-за этого при любом варианте учета доходов нормативные правовые акты нарушаются. На наш взгляд, для обеспечения их согласованности необходимо п. 7 постановления № 350 Совета директоров Нацбанка «Инструкция о

бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь» изложить в следующей редакции: *«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»*. В соответствии с этим положением необходимо также привести содержание глав 4 и 5 Инструкции № 350, приложений 1 и 2 к Инструкции № 283. Требуется координировать и налоговое законодательство, учитывающее специфику банковской деятельности.

СОГЛАСНО принципу последовательности применения учетной политики (постоянства правил бухгалтерского учета) банк должен в течение отчетного года обеспечить соблюдение принятой методики бухгалтерского учета (учетной политики) [5, п. 11]. Словом, банк обязан постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета. Но ведь законода-

тельство меняется довольно часто. Это нарушает принцип постоянства правил бухгалтерского учета или приводит к его формальному соблюдению. Более того, по вопросу возможности введения изменений учетной политики в течение отчетного года есть противоречия в различных правовых актах [1, ст. 6; 4, п. 19, п. 20; 8, п. 14] (таблица 1).

Таким образом, НСФО 8 не исключает возможности для банков введения изменений в содержание учетной политики организации в течение отчетного года. Несмотря на то что ст. 6 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» делать это не позволяет. А Инструкция № 62 одновременно и запрещает, и допускает.

Эти и другие проблемы затрудняют построение учетной политики в банках, лишают возможности их работников формировать ее по логическому принципу – «от общего к частному». А иногда становятся основой для нарушений и судебных исков со стороны контролирующих органов. Поэтому, как уже отмечалось, очень важно обеспечить согла-

Таблица 1

О возможности введения изменений учетной политики в Республике Беларусь

Закон «О бухгалтерском учете и отчетности»	Постановление № 62 Министерства финансов РБ	Постановление № 298 Совета директоров Национального банка
Ст. 6 Изменения в учетной политике организации в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета должны вводиться с начала отчетного года , быть обоснованными и оформленными соответствующим решением руководителя организации	П. 19 Изменения в учетной политике организации в целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета должны вводиться с начала отчетного года, быть обоснованными и оформленными соответствующим решением руководителя организации П. 20 Оценка в денежном выражении последствий изменений учетной политики производится на основании выверенных организацией данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета	П. 14 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)



сованность нормативных правовых актов. При этом необходимо учитывать следующие моменты:

1. Закон имеет большую юридическую силу по отношению к нормативным правовым актам министерств и Нацбанка.

2. Изменения в учетной политике возможны в случаях: реорганизации (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования) организации; изменения законодательства Республики Беларусь; изменения условий деятельности [1, ст. 6; 4, п. 18].

3. Изменения законодательства, условий деятельности или реорганизация могут произойти в начале или середине текущего года.

Следовательно, в статью 6 Закона «О бухгалтерском учете и отчетности» и п. 19 Инструкции № 62 логично внести дополнения. Например, следующего содержания: «изменение учетной политики производится с начала отчетного года, если иное не обуславливается причиной такого изменения» [13, п. 12].

По нашему мнению, следует обратить внимание и на вопросы раскрытия основных положений учетной политики в составе Примечаний к финансовой отчет-

ности. В настоящее время базовые требования устанавливают НСФО 1 "Представление финансовой отчетности" [7, п. 47, п. 49] и постановление № 323 Совета директоров Национального банка Республики Беларусь «О годовом отчете банков» [12, п. 42]. Они приводятся в таблице 2.

Требования к раскрытию отдельных элементов учетной политики установлены для банков и другими НСФО. Но они, как правило, не выделены в составе информации, подлежащей раскрытию в Примечаниях к финансовой отчетности. Таким образом, эти требования носят крайне обобщенный характер, рассредоточены по нормативным актам, не представлены в логическом и последовательном порядке ни в одном отдельно взятом правовом документе. Это также затрудняет их выполнение и приводит к существенным различиям в составе учетной политики разных банков.

Оптимизация структуры и элементов раскрытия учетной политики придаст системность процессам ее формирования, расширит возможности заинтересованных пользователей сравнительного анализа финансовой отчетности и для

принятия обоснованных экономических решений. Это будет способствовать также упрощению законодательства и сокращению количества отсылочных норм.

Вопросы раскрытия учетной политики связаны и с проблемой публикации бухгалтерской отчетности. В соответствии с п.8 НСФО 1 «Представление финансовой отчетности» комплект такой отчетности банка включает: бухгалтерский баланс; отчет о прибылях и убытках; отчет об изменении капитала; отчет о движении денежных средств; примечания, в том числе краткое описание существенных элементов учетной политики и прочие пояснения [7, п.8]. Однако и в республиканском [1, ст. 15], и в банковском [3, п.7] правовых актах отсутствуют нормы, обязывающие публиковать годовую бухгалтерскую отчетность в полном составе.

Вместе с тем в соответствии с главой 2 («Требования, предъявляемые к содержанию раскрываемой информации») Инструкции о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями установлено: «информация, доводимая банками до сведения пользователей информации, должна соответствовать признанным международной практикой требованиям (принципам) к качеству информации: существованию, актуальности, сопоставимости, подлинности» [3, п.5].

Трудно назвать несущественной информацию, содержащуюся в примечаниях. Ведь в них раскрываются особенности учетной политики, на основе которой составлена данная отчетность,

Таблица 2
Требования к раскрытию учетной политики банков

НСФО 1	Постановление № 323
<p>п.47: основу (или основы) оценки активов и обязательств; иные аспекты учетной политики, которые необходимы для понимания финансовой отчетности</p> <p>п.49: В консолидированной финансовой отчетности раскрывается учетная политика, примененная в отношении деловой репутации и доли меньшинства</p>	<p>п.42: раскрываются профессиональные суждения, выбранные руководством при применении тех аспектов учетной политики, которые оказывают наиболее значительное влияние на суммы, признанные в годовом отчете</p>



даются оценки финансово-го состояния банка на краткосрочную и долгосрочную перспективы, характеристики платежеспособности и структуры источников средств, указывается на степень зависимости банка от внешних инвесторов и кредиторов, а также много другой важной с точки зрения пользователей информации. Поэтому предлагается публиковать годовую бухгалтерскую отчетность, составленную по НСФО, в полном составе, как это происходит с отчетностью в формате МСФО. Для этого требуется внести соответствующее дополнение в п. 7 Инструкции о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями. В перспективе оптимальным решением будет разработка стандарта представления положений учетной политики в составе финансовой отчетности, публикуемой в полном составе.

Вывод напрашивается сам. Анализ общегосударственной учетной политики в рамках национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности показывает, что существующие правовые нормы, регламентирующие формирование и раскрытие учетной политики банков, носят фрагментарный характер и не позволяют осуществить системный и непротиворечивый подход к построению учетной политики. Соответствующие органы должны решить эти проблемы в рамках локальной учетной политики банков. Необходимо также неформальный подход к ее формированию и подробное изложение в ней всех аспектов учетного процесса.

ЛИТЕРАТУРА

1. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Республики Беларусь, 18 октября 1994 г., №3321-ХП; в ред. Закона Республики Беларусь от 26.12.2007 №302-3 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009.
2. 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., № 198: текст по состоянию на 1.07.2009г. // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009.
3. Инструкция о порядке раскрытия информации банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 19.01.2006, № 6: текст по состоянию на 1.07.2009г. // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009.
4. Инструкция по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»: Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, 17.04.2002, № 62: текст по состоянию на 1.07.2009г. // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009.
5. 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.
6. Международные стандарты финансовой отчетности. – Москва: Аскери-АССА, 2005. – 1062 с.
7. Национальный стандарт финансовой отчетности 1 «Представление финансовой отчетности» (НСФО 1): постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь, 28.09.2007, № 300 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009.
8. 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, № 298: текст по состоянию на 1.07.2009г. // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009.
9. Инструкция о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь: постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь, 23.11.2005, № 350 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009.
10. О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине: Закон Украины, 16.07.99 г., № 996-XIV // «Аверс-бухгалтерия» [Электронный ресурс] / ООО "Центр юридического и бухгалтерского сервиса «Аверс». – Режим доступа: http://www.avers.dp.ua/documents/zk_vru_996-xiv_99gu.htm. - Дата доступа: 30.04.2009.
11. О бухгалтерском учете: Закон Республики Молдова, 27 апреля 2007 года, № 113-XVI // Логос-Пресс. Экономическое обозрение [Электронный ресурс]. – 20 июля 2007, № 25, Режим доступа: <http://www.ebiblioteka.ru/sources/article.jsp?id=12346556>. - Дата доступа: 4.02.2009.
12. О годовом отчете банков: постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь, 27 ноября 2006 г., № 323: текст по состоянию на 1.07.2009г. // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009.
13. Положение по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации": Приказ Министерства финансов Российской Федерации, 06.10.2008, № 106н: // КонсультантПлюс: [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=86680>. – Дата доступа: 11.02.2009.
14. Программа развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006 – 2010 годы: Указ Президента Респ. Беларусь, 15 января 2007 г., № 27 // КонсультантПлюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», – Минск, 2009.