

торые больше всего бы удовлетворили клиента, в нашем случае это цена и качество услуги. При группировке идеальных точек формируется потенциальный целевой сегмент по выгодам.

Н.А. Артемьева УО «БГЭУ» (г. Минск)

УПРАВЛЕНИЕ ПРОЦЕССОМ ВЕДЕНИЯ УЧЕТА И СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Важным инструментом управления процессом ведения учета и составления отчетности является Учетная политика. В ней отражаются основополагающие и качественные принципы, а также методы учета и отчетности. Выделяют два уровня формирования учетной политики: общегосударственный и локальный.

Общегосударственная учетная политика предполагает выработку и установление системы предписаний, обязательных к исполнению всеми хозяйствующими субъектами.

Эта система включает в себя документы трех уровней. Документами *первого уровня* являются республиканские законы и иные законодательные акты, такие как указы Президента, постановления Правительства, прямо или косвенно регулирующие вопросы бухгалтерского учета в Республики Беларусь. К их числу относится в первую очередь Закон РБ от 18 октября 1994 г. №3321-ХІІ «О бухгалтерском учете и отчетности», а также Гражданский кодекс РБ, Банковский кодекс РБ, Закон РБ от 09.12.1992 № 2020-ХІІ «Об акционерных обществах, об обществах с ограниченной ответственностью и обществах с дополнительной ответственностью», постановление Совета Министров РБ от 15.10.2001 № 1493 «О государственном регулировании бухгалтерского учета и отчетности» и др. Они определяют правовые основы бухгалтерского учета, регулируют взаимоотношения по вопросам бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь.

Второй уровень документов составляют правовые акты по бухгалтерскому учету, в которых обобщаются базовые принципы и правила ведения бухгалтерского учета отдельных операций. В настоящее время в РБ действуют 3 стандарта бухгалтерской отчетности, утвержденные МФ РБ, несколько Положений и множество Инструкций (банками в основном применяются Инструкция по бухгалтерскому учету основных средств и Положение по бухгалтерскому учету нематериальных активов, утвержденные постановлением Минфина РБ от 12.12.2001 № 118, Инструкция о порядке начисления амортизации основных средств и нематериальных активов).

Для банков к документам второго уровня следует также отнести:

- Национальные стандарты финансовой отчетности для банков (НСФО),
- Инструкцию по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, утвержденную Постановлением Совета директоров Нацбанка РБ от 19.09.2005 № 283,
- Инструкцию о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь, утвержденную постановлением Совета директоров Нацбанка РБ от 26.06.2007 № 198.

К *третьему уровню* относятся правовые акты, раскрывающие конкретный механизм бухгалтерского учета операций, совершаемых банками в соответствии с законодательством Республики Беларусь (Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств в банках Республики Беларусь, нематериальных активов в банках Респуб-

лики Беларусь, операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, ли-
зинговых операций в банках РБ, операций с банковскими пластиковыми карточками и др.).

Особенности формирования, применения, изменения, раскрытия учетной поли-
тики банков определяет система нормативных правовых актов Национального банка
Республики Беларусь. Эти нормативные правовые акты не повторяют требования
Закона «О бухгалтерском учете и отчетности», а дополняют их путем раскрытия сле-
дующих вопросов:

Локальная учетная политика – это совокупность внутренних документов в
области регулирования бухгалтерского учета в конкретном банке. Система внутрен-
них документов, регламентирующих бухгалтерский учет в банке, не ограничивается
только приказом (решением, распоряжением, другим документом) по учетной поли-
тике. Во-первых, эта система содержит, собственно, учетную политику организации -
документ, являющийся связующим звеном между внешним по отношению к банку
законодательством по бухгалтерскому учету и его внутренним законодательством.
Данный документ должен быть, по возможности, краток и содержать четкие, конкрет-
ные решения по ряду вопросов, перечень которых будет приведен ниже. Во-вторых,
данная система должна содержать положения и инструкции по бухгалтерскому учету
для конкретного банка, носящие в отношении него обязательный характер. Название
этих документов, их содержание и статус, принципы построения и взаимодействия
между собой, а также порядок подготовки, утверждения и актуализации руководство
банка определяет самостоятельно. Чем больше организация, чем сложнее ее структу-
ра, чем более серьезные задачи ставит она в своем развитии, тем большее значение
приобретает для нее создание четкой системы внутреннего нормативного финансово-
го регулирования.

Благодаря реализации учетной политики:

- осуществляется процесс реальной либерализации системы бухгалтерского
учета;

- во-вторых, совершенствуется нормативная система по бухгалтерскому учету
и бухгалтерской отчетности;

- в-третьих, разрешаются противоречия действующего законодательства.

Эффективность, обеспечиваемая бухгалтерской учетной политикой, характе-
ризуется:

- возможностью упрощения документооборота и порядка отражения в учете
операций;

- возможностью уменьшения ошибок при ведении бухгалтерского учета и фор-
мировании конечных результатов;

- возможностью повышения финансовой устойчивости организации.

Формированию учетной политики должна предшествовать подготовительная
работа: анализ текущего финансового состояния; оценка стратегии и перспектив раз-
вития организации в очередном финансовом году; анализ изменений действующего
законодательства и других нормативных актов, влияющих на те или иные аспекты
учетной политики; определение целей и задач, достижению и решению которых долж-
на способствовать избранная учетная политика.

Согласно п.54 Постановления Совета директоров НБ РБ от 26.06.2007 № 198
«Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Националь-
ном банке и банках Республики Беларусь» учетная политика банков включает в себя
следующие обязательные элементы:

- принципы признания активов, обязательств, доходов, расходов;

- способы и методы оценки активов и обязательств;
- принципы начисления доходов и расходов;
- порядок создания и использования резервов;
- 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 элементы, необходимые для организации бухгалтерского учета и отчетности.

При формировании учетной политики по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляется выбор одного способа из нескольких, допускаемых нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету. Если по конкретному вопросу в нормативных правовых актах не установлены способы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего способа.

Расширение «области» учетной политики оправдано, поскольку диктуется многообразием реальной хозяйственной жизни организаций и вытекает непосредственно из анализа применения норм бухгалтерского учета в хозяйственной деятельности. Внесение новых элементов в процесс формирования учетной политики, на наш взгляд, и должно обеспечить «обратную» связь теории и практики.

Помимо выбора одного из нескольких взаимоисключающих вариантов учета, присутствующих в законодательстве, учетная политика должна решать общие задачи бухгалтерского учета и отчетности, установленные Законом о бухгалтерском учете и отчетности:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах;
- обеспечение при совершении организацией хозяйственных операций внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление резервов ее финансовой устойчивости.

В рамках учетной политики могут быть реализованы и такие задачи:

- снижение трудоемкости;
- рационализация денежных потоков;
- сближение с МСФО;
- повышение инвестиционной привлекательности отчетности.

В основном учетная политика является инструментом моделирования бухгалтерской отчетности организации. Под моделированием бухгалтерской отчетности понимается формирование ее показателей с помощью выбираемых способов бухгалтерского учета фактов хозяйственной жизни. Существует прямая зависимость между тем, какой выбирается способ бухгалтерского учета факта хозяйственной жизни, и тем, какая картина финансового положения показана в бухгалтерской отчетности.

Поэтому при формировании учетной политики необходимо учитывать зависимости между конкретными типами бухгалтерских записей и изменениями в показателях бухгалтерской отчетности, ими вызываемых. Можно выделить три таких типа бухгалтерских проводок по отношению к их влиянию на бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках:

Капитализация – это первоначальная фиксация сумм оценки фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском балансе, увеличивающая итог баланса.

Рекапитализация – бухгалтерские записи, изменяющие структуру актива и/или пассива бухгалтерского баланса без изменения их общего объема.

Декапитализация – это списание ранее зафиксированных сумм с баланса, уменьшающее итог актива и пассива. Декапитализация в том случае, если она касается сумм доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду, увеличивает суммы доходов и расходов, представляемые в отчете о прибылях и убытках.

Современной тенденцией регулирования организации бухгалтерского учета банков является расширение прав по самостоятельному определению в локальных нормативных актах с учетом требований законодательства 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:

- * определение перечня лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов (п. 14);
- * разработка форм первичных учетных документов, в том числе сводного мемориального ордера и сводного внебалансового ордера (п. 16);
- * определение графика документооборота учетной политикой банка (п. 22);
- * определение порядка осуществления внутреннего контроля, включая вопросы дополнительного контроля операций (п. 23);
- * ведение сборных лицевого счетов и порядок сверки данных аналитического и синтетического учета (пп. 30, 36);
- * периодичность составления оборотной ведомости (п. 34);
- * закрепление счетов за структурными подразделениями и отдельными ответственными исполнителями (п. 42);
- * порядок формирования, сверки и хранения первичных учетных документов (п. 45);
- * 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);
- * ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке согласно учетной политике, сформированной и утвержденной банком самостоятельно (п. 52).

Порядок формирования учетной политики, определяется системой нормативных документов бухгалтерского законодательства, а также особенностями, целями и задачами конкретной организации. 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 его недостатков: наличие пробелов, дублирующих норм; множественности по одному и тому же вопросу, декларативность и неконкретность правовых норм, отсутствие четкой иерархии нормативных правовых актов.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.

Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>