

Н.А. Артемьева, ассистент
БГЭУ(Минск)

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учетная политика является элементом системы регулирования бухгалтерского учета в Республике Беларусь. 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 Республике Беларусь. К их числу относятся Закон Республики Беларусь от 18 октября 1994 г., № 3321-ХП «О бухгалтерском учете и отчетности», Гражданский кодекс, Банковский кодекс, Закон Республики Беларусь от 09.12.1992 г., № 2020-ХП «Об акционерных обществах, об обществах с ограниченной ответственностью и обществах с дополнительной ответственностью», постановление Совета Министров Республики Беларусь от 15.10.2001 г., № 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 Беларуси действуют три стандарта бухгалтерской отчетности, утвержденные Министерством финансов, 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 Республики Беларусь от 12.12.2001 г., № 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 Республики Беларусь от 19.09.2005 г., № 283;
- Инструкцию о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь, ут-

вержденную постановлением Совета директоров Нацбанка Республики Беларусь от 26.06.2007 г., № 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, операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, лизинговых операций в банках Республики Беларусь, операций с банковскими пластиковыми карточками и др.).

Локальная учетная политика — это система внутренних документов в области регулирования бухгалтерского учета в конкретном банке. 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. 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.

*АМ. Бельзецкий, канд. техн. наук
ОАО «БелМежКомИнвест» (Минск)*

ЗАКОНОМЕРНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА КОРПОРАТИВНЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПЕРЕХОДНОЙ ЭКОНОМИКЕ

Рынок корпоративных облигаций — инструмент финансирования реального сектора экономики. Декрет Президента Республики Беларусь № 5 от 20.03.2008 г., освобождающий с 01.04.2008 г. от налогообложения доходы по облигациям юридических лиц, а также разрешающий включать расходы юридических лиц по выпуску и обслуживанию облигаций в себестоимость продукции (работ, услуг), дал импульс к развитию рынка корпоративных облигаций в Беларуси. По данным Департамента по ценным бумагам Министерства финансов Республики Беларусь, в 2008 г. стоимость облигаций юридических лиц, находящихся в обращении в национальной валюте выросла с 473,8 млрд р. в начале года до 2130 млрд р. в конце года, т.е. за год увеличилась в 4,5 раза.

Многолетний анализ процентных ставок на развитых и развивающихся рынках долговых обязательств показал, что корпоративные облигации на этих рынках занимают свою нишу, а их доходность находится в пределах, ограниченных доходностями альтернативных инструментов. Разработана структурная схема процентных ставок на пер-

264

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