



Людмила СТЕФАНОВИЧ,
кандидат экономических наук, доцент

БАНКОВСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ: ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И МЕТОДОЛОГИИ

БАНКОВСКИЙ бухгалтерский учет имеет свое регулирование, собственные элементы метода бухгалтерского учета и отличные от субъектов хозяйствования объекты учета. Представим подробнее его особенности.

1. Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности в банках.

Это понятие в Беларуси появилось сравнительно недавно (начало 90-х годов XX века). Ранее в прямом регулировании со стороны государства не было необходимости, поскольку все нормативные документы по бухгалтерскому учету и отчетности разрабатывались Министерством финансов СССР, Госбанком СССР и соответствующими научно-исследовательскими институтами. Законодательные и нормативные документы направлялись в союзные республики (в том числе и в БССР) для применения в практической деятельности и исполнения.

С распадом СССР и образованием независимого государства в Республике Беларусь возникла острая необходимость самостоятельного государственного регулирования вопросов бухгалтерского учета и отчетности. В настоящее время эта норма законодательно закреплена Законом «О бухгалтерском учете и отчетности», в котором определено, что государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности осуществляется Президентом Республики Бе-

Банковская система – неотъемлемая часть экономики любого государства. Велика роль коммерческих банков как центров аккумулирования денежных ресурсов и их перераспределения. Банки представляют собой финансовые институты, осуществляющие деятельность, в основе которой лежит идея функционирования специфического предприятия.

В данной статье автор прослеживает связь банковского бухгалтерского учета с учетом в иных секторах экономики (промышленности, торговле, сельском хозяйстве, строительстве и др.), а также теоретически обосновывает особенности организации и методологии учета в банках, наличие которых позволяет утверждать о самостоятельности банковского учета.

ларусь, Национальным собранием Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь и иными государственными органами в пределах их компетенции в целях достижения единообразия ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности, повышения достоверности и своевременности учетной и отчетной информации [14].

Учитывая ярко выраженный специфический характер банковской деятельности, право определять политику государства в области регулирования бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы предоставлено Национальному банку Республики Беларусь Банковским кодексом Республики Беларусь [1, ст.26] и Законом «О бухгалтерском учете и отчетности» [14, ст.5]. Национальный банк осуществляет методологическое

руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в банковской системе путем разработки и утверждения нормативных правовых актов, определяющих методику бухгалтерского учета и отчетности.

В соответствии с Уставом Национального банка Республики Беларусь [15] утверждение нормативных правовых актов, определяющих методику бухгалтерского учета и отчетности для банков, делегированы Совету директоров Национального банка.

2. План счетов бухгалтерского учета для банков.

При ведении бухгалтерского учета банки руководствуются не Типовым планом счетов бухгалтерского учета для народного хозяйства [16], а Планом счетов для банков. Банковская система имеет два плана счетов: План счетов бухгалтерского учета для Национального банка РБ [17], План



счетов для банков РБ [18] и Указания по их применению.

Балансовые счета для банков имеют структуру из четырех знаков в отличие от Типового плана счетов, где балансовые счета представлены из двух знаков. Наличие большого количества счетов обусловлено необходимостью отражения всех операций, которые выполняются банками при осуществлении банковской деятельности. Объекты бухгалтерского учета в банках в силу ярко выраженной специфики банковской деятельности отличаются от объектов учета в иных отраслях экономики, и наглядно эти расхождения можно увидеть на уровне балансовых счетов Плана счетов для банков.

3. Ежедневный баланс.

Главной отличительной особенностью банковской деятельности и банковского учета является ежедневное завершение всего учетного процесса, сопоставление данных об оборотах и остатках по аналитическим и синтетическим счетам, составление ежедневного баланса по балансовым и внебалансовым счетам.

Эта особенность учета обуславливает жестко регламентированные (сжатые) сроки получения результатов деятельности банка, которые должны быть получены к утру следующего дня. В настоящее время это требование к банкам установлено Инструкцией о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь, согласно которой «наличие ежедневного баланса за предыдущий операционный день является обязательным условием начала нового операционного дня» [19, п.32].

4. Аналитический учет.

В банках он является основным элементом в системе подготовки информации о деятельности банка и со-

вершаемых с клиентами операций. Представляет собой детализированное отражение состояния и движения активов, обязательств, капитала, доходов, расходов и прибыли банка в денежном выражении на аналитических счетах бухгалтерского учета.

Основной формой аналитического учета являются лицевые счета, открываемые банком в разрезе балансовых и внебалансовых счетов для отражения операций с клиентами банка (юридическими и физическими лицами) и для внутрибанковских операций.

Лицевые счета аналитического учета могут вестись на бумажных или электронных носителях информации. При этом Национальным банком не установлена стандартная форма лицевого счета. Каждый банк вправе самостоятельно разработать собственную форму лицевого счета, но с обязательным включением в лицевой счет и выписку из него следующих реквизитов: номер лицевого счета; дату совершения последней операции; дату совершения текущей операции; номер документа, на основании которого осуществлена запись в лицевом счете; номер счета-корреспондента (кроме лицевых счетов по внебалансовым счетам); код банка-корреспондента (кроме лицевых счетов по внебалансовым счетам); код валюты; код платежа в бюджет (по операциям с республиканским или местным бюджетами); сумму операции; итоги оборотов по дебету и кредиту (по приходу и расходу по внебалансовым счетам); сумму входящего остатка; сумму исходящего остатка. Дополнительными реквизитами могут быть: наименование клиента; учетный номер налогоплательщика; назначение платежа и другая информация по договоренности банка и клиента [19].

Аналитический учет операций в иностранной валюте

ведется в двойной оценке: в иностранной валюте по ее номиналу и в рублевом эквиваленте по официальному курсу белорусского рубля по отношению к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком. Аналитический учет материальных ценностей ведется в количественно-суммовой оценке.

В подтверждение выполненных за день операций клиенту выдается или направляется выписка из лицевого счета на бумажном носителе информации или в электронном виде.

Счета аналитического учета (счета клиентов, внутрибанковские счета) во всех белорусских банках имеют единую 13-значную структуру, и требования к нумерации счетов устанавливаются Национальным банком [20].

Как показывает международный опыт, центральные банки самостоятельно определяют для страны или группы стран порядок нумерации счетов аналитического учета в банках. В Российской Федерации лицевой счет состоит из двадцати разрядов, в Украине – из четырнадцати.

5. Синтетический учет.

В банках он представляет собой обобщенное отражение состояния и движения активов, обязательств, капитала, доходов, расходов и прибыли банка в денежном выражении на синтетических счетах бухгалтерского учета. Сгруппированные данные синтетического учета используются различными пользователями для анализа и управления банковской деятельностью. Национальный банк РБ определил основные формы синтетического учета для банков: ежедневный баланс, кассовые журналы, оборотные ведомости, проверочные ведомости [19].

В ежедневном балансе отражаются состояние (исходя-



щие остатки – актив, пассив) и движение (обороты за день – дебет, кредит) денежных средств по каждому балансовому счету Плана счетов для банков. По внебалансовым счетам отражаются обороты по приходу и расходу и исходящие остатки.

В целях проведения денежно-кредитной политики и осуществления надзора за банковской деятельностью Национальным банком установлены требования к банкам по представлению ему специальной формы баланса четыре раза в месяц: по состоянию на 1, 8, 15 и 22 число [21].

6. Отчетность.

Наличие существенных различий между банковской деятельностью и иными видами деятельности оказывает влияние на структуру и содержание форм индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности банка (баланс, отчет о прибыли и убытках, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств, примечания). Содержание отчетности направлено на раскрытие информации о банковской деятельности и структурно формы отчетности содержат линейные статьи, отличные от статей в отчетности субъектов хозяйствования.

7. Банковские и внутрибанковские операции.

Все операции, совершаемые банком при осуществлении банковской деятельности, можно функционально разделить на два вида:

- ▶ банковские операции;
- ▶ внутрибанковские операции.

Банковские операции осуществляются в соответствии со статьей 14 Банковского кодекса Республики Беларусь (привлечение денежных средств, размещение привлеченных денежных средств, валютно-обменные операции и др.).

Внутрибанковские операции связаны с непосредствен-

ным выполнением банком функций, направленных на обеспечение деятельности самого банка как любого субъекта хозяйствования. Это операции с основными средствами, нематериальными активами, долгосрочными финансовыми вложениями и др. (прочие активы).

Доля прочих активов (в том числе основных средств) в общей сумме активов балансов банков составляет в среднем от 2% до 5%.

8. Оперативность учета.

Основной организационной особенностью банковского бухгалтерского учета является его оперативность.

Во-первых, все операции по расчетным и кассовым документам клиентов, поступившим в течение банковского дня, отражаются в бухгалтерском учете в тот же операционный день. Расчетные и кассовые документы, поступившие в банк по истечении банковского дня, отражаются в бухгалтерском учете не позднее следующего операционного дня [19, п.19].

Во-вторых, автоматизированная система межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь осуществляет проведение расчетов (в официальной денежной единице) по платежам банков и их клиентов в системе BISS [23].

9. Операционный день банка.

Представляет собой деятельность банка в течение рабочего дня, которая связана с приемом, оформлением, контролем первичных учетных документов клиентов и банка, отражением их в бухгалтерском учете, завершением обработки информации и формированием ежедневного баланса. Операционный день банка состоит из двух частей:

- ▶ банковского дня (часть операционного дня банка, в течение которого происходит

обслуживание клиентов и структурных подразделений банка: прием (оформление), контроль первичных учетных документов клиентов и банка, отражение их в бухгалтерском учете);

- ▶ времени на завершение обработки информации (все операции, проведенные за день, отражаются на счетах аналитического учета; формируются лицевые счета для предоставления клиентам и службам банка; начисляются проценты по счетам, на которых учитываются привлеченные средства и размещенные; формируется ежедневный баланс и иная отчетность для служб банка; архивирование документов и др.).

10. Учетно-операционная работа.

Многолетняя практика банковской деятельности позволила выработать определенные правила и приемы организации операционной работы банка (до 90-х годов называлась «операционная техника в банках»). В Финансово-кредитном словаре под редакцией В.Ф.Гарбузова операционная техника в банках определяется как совокупность правил и технических приемов по совершению и оформлению расчетно-денежных операций, их учету и контролю [24]. Операционная работа включает: прием денежных документов от предприятий, организаций, учреждений, индивидуальных предпринимателей, других банков, физических лиц и проверку правильности их оформления; подготовку документов для их отражения в бухгалтерском учете; ведение картотек расчетных документов; осуществление контроля за своевременностью платежей; выполнение операций по корреспондентским счетам, возникшим в связи с осуществлением расчетов между плательщиками и получателями



денег, счета которых ведутся разными банками; регулирование задолженности по кредитам и создание резервов по ним; начисление процентов по размещенным и привлеченным ресурсам; многие другие операции.

Подводя итоги по вышеизложенному материалу, можно отметить, что проведенное исследование по выделению особенностей, отличающих бухгалтерский учет в банках от учета в других отраслях экономики, позволяет сделать следующие выводы:

► обладая большим оперативным объемом информации, бухгалтерский учет в банках играет важную роль в успешном проведении денежно-кредитной политики государства. Информация, генерируемая через систему банковского учета, отражает финансовые потоки всех денежных средств предприятий, компаний, организаций и государства в целом в разрезе свободных ресурсов субъектов хозяйствования и физических лиц, а также предоставленных кредитов экономике (предприятиям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам);

► учет в банках тесно связан с учетом в других секторах экономики (промышленности, торговле, сельском хозяйстве, строительстве и др.). Вместе с тем можно отметить, что банковский учет является первичным по отношению к учету в других секторах экономики, поскольку все выполненные за день расчетные, кредитные, кассовые и другие денежные операции находят свое отражение в бухгалтерском учете банков, а затем служат основанием для отражения в учете предприятий, организаций и учреждений, что позволяет реально отражать движение и состояние денежных средств всех субъектов хозяйствования;

► бухгалтерский учет в банках имеет свои организационные и методологические особенности (государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности в банках, План счетов для банков, ежедневный баланс, аналитический учет, синтетический учет, отчетность, банковские и внутриванковские операции, оперативность учета,

операционный день банка, учетно-операционная работа), которые в силу объективных причин обусловлены осуществлением банковской деятельности, что позволяет утверждать о самостоятельности банковского бухгалтерского учета и необходимости разработки для него специальной теории – теории банковского бухгалтерского учета.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.; одобр. Советом Республики 12 октября 2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
2. Алякин А.А. Организация учетной работы банка / А.А. Алякин. – М.: ИНФРА-М, 1994. – 80 с.
3. Белоцерковский В.И. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: Учебник / В.И. Белоцерковский, Е.А. Федорова. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2005. – 294 с.
4. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет в кредитных организациях / Т.В. Гвелесиани. – М.: Издательство «Экзамен», 2003. – 416 с.
5. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Е.П. Козлова, Е.Н. Галанина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 640 с.
6. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учеб. Пособие. – 6-е изд., испр. и доп. / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 283 с.
7. Малая В.И. Бухгалтерский учет в банках: Учеб. пособие / В.И. Малая, Т.А. Купрюшина, Е.С. Пономарева. – Мн.: БГЭУ, 2004. – 391 с.
8. Немчинов В.К. Учет и операционная техника в банках / В.К. Немчинов. – М.: Банки и биржи: ЮНИТИ, 1998. – 312 с.
9. Парфенов К.Г. Банковский учет / К.Г. Парфенов. – (Изд. 4-е, переработанное и дополненное). – Москва: Парфенов.ру, 2004. – 178 с.
10. Бухгалтерский учет и отчетность в банке по новому плану счетов / А.С. Резчикова [и др.]. – М.: Изд-во «Дело и Сервис», 1998. – 528 с.
11. Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций: Учебное пособие. – 2-е изд., испр. и доп. / С.К. Семенов. – М.: Издательство «Экзамен», 2004. – 480 с.
12. Смирнова Л.Р. Банковский учет / Л.Р. Смирнова; под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 352 с.
13. Ширинская З.Г. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках / З.Г. Ширинская, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. – М.: Изд-во «Перспектива»: ИНФРА-М, 1997. – 488 с.
14. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 18 октября 1994 г., № 3321-XII // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
15. Об утверждении Устава Национального банка Республики Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь, 13 июня 2001 г., № 320 // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – 2001. – № 1/2748.
16. Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета и Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета: постановление Министерства финансов Респ. Беларусь, 30 мая 2003 г., № 89 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
17. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в Национальном банке Республики Беларусь: утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 23 ноября 2005 г., № 349.
18. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь: утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 19 сентября 2005 г., № 283 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
19. Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь: утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 26 июня 2007 г., № 198 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
20. Инструкция о порядке нумерации счетов аналитического учета: утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 30 марта 2005 г., № 87 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
21. Об утверждении формы отчетности «Бухгалтерский баланс» и о порядке ее представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями: утв. Советом директоров Нац. банка Респ. Беларусь 5 декабря 2007 г., № 368 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
22. Бюллетень банковской статистики // [Электронный ресурс]. – 2009. – № 1. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2009/bulletin2009_1.pdf. – Дата доступа: 25.08.2009.
23. Инструкция о порядке функционирования автоматизированной системы межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь и проведения межбанковских расчетов в системе BISS: утв. Правлением Нац. банка Респ. Беларусь 26 июня 2009 г., № 88 // Консультант Плюс: Беларусь. [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Минск, 2009.
24. Финансово-кредитный словарь / Под ред. В.Ф. Гарбузова. – М.: Финансы и статистика, 1994. – 458 с.

Раздел подготовили Владимир БАЦКАЛЕВИЧ, Иван ЗНАТКЕВИЧ.