

УДК 347.734(476):[657.1:336.71]

И.А. Михайлова, канд. экон. наук, доц., **Н.А. Артемьева**,
Белорусский государственный
экономический университет, г. Минск

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

В статье анализируется порядок формирования учетной политики банков в соответствии с законодательством Республики Беларусь, устанавливающим единые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности, а также нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь, регламентирующими вопросы отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций, совершаемых банками. Рассмотрены проблемы и тенденции законодательного регулирования организации бухгалтерского учета банков в рамках национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности.

Ключевые слова: Республика Беларусь, бухгалтерский учет, отчетность, учетная политика, банковская система, законодательство, национальные стандарты финансовой отчетности.

Постановка проблемы. Учетная политика является важным инструментом управления процессом ведения учета и составления отчетности, поскольку в ней отражаются основополагающие и качественные принципы, а также методы учета и отчетности. При этом любое решение в области учетной политики в действительности представляет собой трактовку действующих нормативных и правовых актов. Особенностью современного периода ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в Республике Беларусь является обилие правовых актов, имеющих прямое отношение к учетной политике банков. Данная система нормативных и правовых актов характеризуется отсутствием их четкой иерархии, наличием противоречий и дублирующих норм. Поэтому для банковской системы актуальной является проблема формирования и реализации учетной политики на основе национальных стандартов учета и отчетности.

Анализ последних публикаций. Вопросы формирования учетной политики в формате национальных стандартов в большей степени проработаны для промышленных предприятий. Основные методы и способы ведения бухгалтерского учета отдельных видов источников и имущества организаций, вариантность которых определена на законодательном уровне и требует раскрытия в учетной политике, широко представлены в ежегодных публикациях профессиональных бухгалтерских изданий, посвященных подготовке годовых отчетов. Элементы учетной политики организаций рассматривались следующими отечественными авторами: С. Коротаевым, Н. Кондаковой, В. Раковец, И. Шунько, А. Крупновой, Т. Рыбаковой и др. При этом учетные объекты банков, обусловленные спецификой их деятельности, представлены недостаточно. Теме формирования учетной политики *банков* посвящались публикации отечественных авторов: Т.

Гапеенко, В. Горбачевской, Л. Стефанович, Л. Гузей. В них рассматриваются особенности учетной политики банков, но нет комплексного подхода к анализу республиканского и банковского законодательства.

Цель статьи – анализ учетной политики банков как элемента системы регулирования бухгалтерского учета в Республике Беларусь.

Изложение основного материала. Бухгалтерский учет в банках является составной частью общей системы учета и тесно переплетен с показателями деятельности субъектов хозяйствования. Выделяют два уровня формирования учетной политики: *общегосударственный* (макроуровень) и *локальный* (микроуровень).

Общегосударственная учетная политика предполагает выработку и установление системы предписаний, обязательных для выполнения всеми хозяйствующими субъектами.

Эта система включает в себя документы трех уровней. Документами *первого уровня* являются республиканские законы и другие законодательные акты, такие как указы Президента, постановления Правительства, прямо или косвенно регулирующие вопросы бухгалтерского учета в Республике Беларусь. К ним 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 09.12.92 № 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, утвержденных 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), утвержденные постановлениями Совета директоров Нацбанка РБ (в настоящий момент действует 18 НСФО); Инструкцию Нацбанка № 283 по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь [5]; Инструкцию о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь № 198 [3].

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 Республики Беларусь, операций в иностранной валюте в банках Республики Беларусь, лизинговых операций в банках РБ, операций с банковскими пластиковыми карточками и др.).

Порядок формирования, реализации, изменения, раскрытия учетной политики банков определяет система нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь [3; 5-7]. Их содержание представлено в таблице 1.

Локальная учетная политика – это совокупность внутренних документов в области регулирования бухгалтерского учета в конкретном банке. Эта система не ограничивается только приказом (решением, распоряжением, другим документом) по учетной политике. *Во-первых*, она 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 содержать четкие, конкретные решения по организационным и методологическим аспектам учета. *Во-вторых*, она включает 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 структура, чем более серьезные задачи ставит она в своем развитии, тем большее значение приобретает для нее создание четкой системы внутреннего нормативного финансового регулирования.

**Содержание нормативных правовых актов НБ РБ
по учетной политике банков**

Нормативные правовые акты Национального банка Республики Беларусь	Перечень вопросов
Постановление Совета директоров НБ РБ от 19.09.2005 № 283. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь	<ul style="list-style-type: none"> • общие методологические <i>принципы</i> ведения бухгалтерского учета банковской деятельности; • план счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь; • указания по применению плана счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь
Постановление Совета директоров НБ РБ от 26.06.2007 № 198 (гл. 9). Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь	<p>основные требования к:</p> <ul style="list-style-type: none"> • организации операционного дня; • порядку внутреннего контроля; • ведению регистров бухгалтерского учета; • формированию и хранению документов; • составлению отчетности; • формированию учетной политики (определен перечень компонентов учетной политики банка)
Постановление Совета директоров НБ РБ от 28.09.2007 № 298 (гл. 2). НСФО 8 “Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки”	<ul style="list-style-type: none"> • требования при выборе, применении и изменении учетной политики банками; • требования к порядку отражения в бухгалтерском учете и раскрытия в финансовой отчетности <i>изменений</i> в учетной политике
Постановление Совета директоров НБ РБ от 28.09.2007 № 300 (гл. 8). НСФО 1 “Представление финансовой отчетности”	<ul style="list-style-type: none"> • требования к <i>раскрытию</i> учетной политики, за исключением требований к раскрытию информации об изменениях в учетной политике; • существенные элементы учетной политики для раскрытия в финансовой отчетности

Современной *тенденцией* общегосударственной учетной политики является расширение прав по самостоятельному определению в локальных нормативных актах с учетом требований законодательства и Инструкции № 198 отдельных подходов к организации бухгалтерского учета и отчетности в зависимости от структуры банков, объемов и видов проводимых ими операций, развития информационных технологий и других факторов [9, с. 26].

Авторы провели комплексную инвентаризацию и систематизацию нормативных правовых актов Республики Беларусь и Национального банка по учетной политике (макроуровень). Проанализирована также локальная учетная политика ряда крупных банков РБ (микроуровень). На основе этих исследований были сделан вывод: в Республике Беларусь имеют место проблемы формирования и реализации учетной политики банков, которые во многом вызваны правовыми проблемами.

Систематизация действующего законодательства показала, что в настоящий момент основополагающие вопросы по *порядку* формирования, раскрытия, изменения учетной политики субъектов хозяйствования регулируют 2 нормативные документа республиканского уровня: Закон “О бухгалтерском учете и отчетности” и Инструкция по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” Министерства финансов Республики Беларусь № 62, которая во многом дублирует положения закона. Для банков к этому перечню прибавляются рассмотренные выше нормативные документы Национального банка: Инструкции № 283 и 198, НСФО 1 и 8. Помимо этих базовых нормативных документов, требования к отдельным *элементам* учетной политики банков определяют несколько нормативных документов республиканского уровня и не менее 6-ти основных инструкций по бухгалтерскому учету банковских операций [1].

В системе этих законодательных и нормативных актов выявлены недостатки и их взаимные противоречия, основными являются следующие:

1. Отсутствие четкой *иерархии* нормативных правовых актов, что затрудняет системный подход к анализу законодательства и не всегда позволяет однозначно определить приоритет при решении практических задач в процессе правоприменительной практики.

2. Анализ методологического аспекта учетной политики банков в рамках требований национальных стандартов бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы показал, с одной стороны, избыток нормативных актов по *элементам* учетной политики, с другой стороны, их сложность и недостаток предлагаемых методик реализации. Перечень *обязательных* компонентов учетной политики банка рассредоточен по законодательным и нормативным документам разных уровней. Он характеризуется отсутствием четких требований к структуре учетной политики, что приводит к стихийности ее формирования и к существенным различиям в составе и содержании учетной политики разных банков. Это затрудняет сравнительный анализ заинтересованным пользователям для принятия экономических решений. В связи с этим предлагается расширить и конкретизировать перечень обязательных элементов с учетом специфики банковской деятельности, сконцентрировать его в Инструкции № 198, представив структуру учетной политики банков в логическом и последовательном порядке. Стандартизация структуры учетной политики будет содействовать упорядочению процессов ее формирования и расширит возможности сравнительного анализа финансовой отчетности.

3. Кассовый метод по учету банками доходов [2, п. 7] противоречит трактовке *принципа* временной определенности фактов хозяйственной деятельности в Законе “О бухгалтерском учете и отчетности” [8, ст. 8], а также трактовке принципа начисления в Инструкции Нацбанка № 283 [5, п. 11.4]. Это вызывает нарушение банками нормативных правовых актов при любом варианте учета доходов. Для обеспечения согласованности нормативных правовых актов необходимо устранить это противоречие.

4. По вопросу *введения изменений* в содержание учетной политики выявлены следующие противоречия: НСФО 8 для банков не исключает возможности введения изменений в содержание учетной политики организации в течение отчетного года [7, п. 14], ст. 6 Закона РБ “О бухгалтерском учете” сделать этого не позволяет [8, ст. 6]. Инструкция 62 одновременно и запрещает, и допускает [4, п. 19, 20]. Это создает основу для нарушений банками Закона РБ “О бухгалтерском учете” и для судебных исков со стороны контролирующих органов.

5. По *критериям реализации* учетной политики наиболее проблемной является позиция приоритета экономического содержания над юридической формой. На случай, если профессиональное суждение специалиста банка не совпадает с профессиональным суждением специалиста Национального банка РБ, не существует утвержденных процедур выявления *экономической* сущности.

Выводы. Таким образом, банки формируют учетную политику в соответствии с законодательством Республики Беларусь, устанавливающим единые методологические основы бухгалтерского учета и отчетности, и нормативными правовыми актами Национального банка, регламентирующими вопросы отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций, совершаемых банками. Существующие в настоящее время правовые нормы, регламентирующие формирование и реализацию учетной политики банков Республики Беларусь, носят фрагментарный характер и не позволяют осуществить системный и непротиворечивый подход к построению учетной политики. Поэтому в настоящее время имеют место проблемы формирования и реализации учетной политики банками РБ. Коренной причиной рассмотренных противоречий является множественность нормативных правовых актов, нарушающая целостность и согласованность правовых норм. Рассмотренные правовые проблемы создают основу для нарушений и судебных исков со стороны контролирующих органов.

Достижение целей и задач банка в рамках локальной учетной политики (микроуровень) на современном этапе зависит от неформального подхода к ее формированию и подробного изложения в ней всех аспектов учетного процесса.

На макроуровне предлагается консолидировать обязательные элементы учетной политики банков в Инструкции № 198, представив в логическом и последовательном порядке структуру учетной политики банков, конкретизировать на уровне законодательства не только требования к учетной политике, но и к порядку ее раскрытия, устранить выявленные противоречия и недостатки нормативных правовых актов.

Это упорядочит нормативный массив и обеспечит непротиворечивость актов законодательства, что создаст возможность для обеспечения его стабильности, предоставит банкам возможность формировать учетную политику по логическому принципу “от общего к частому”, придаст системность процессам ее формирования и расширит возможности анализа

финансовой отчетности заинтересованными пользователями для принятия экономических решений.

Список литературы

1. Гузей, Л. Особенности учетной политики банков [Текст] / Л. Гузей // Главный бухгалтер. Банковская деятельность. – 2009. – № 3. – С. 39–43.
2. Инструкция о бухгалтерском учете доходов и расходов в Национальном банке и банках Республики Беларусь [Текст] : постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 23.11.2005 № 350 // КонсультантПлюс: Беларусь. – Минск : ЮрСпектр, 2009.
3. Инструкция о порядке организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и банках Республики Беларусь [Текст] : постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 26 июня 2007 г. № 198 // КонсультантПлюс: Беларусь. – Минск : ЮрСпектр, 2009.
4. Инструкция по бухгалтерскому учету “Учетная политика организации” [Текст] : постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 17.04.2002 № 62 // Консультант Плюс: Беларусь. – Минск : ЮрСпектр, 2009.
5. Инструкция по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь [Текст] : постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2005 № 283 // Консультант плюс: Беларусь. – Минск : ЮрСпектр, 2009.
6. Национальный стандарт финансовой отчетности 1 “Представление финансовой отчетности” (НСФО 1) [Текст] : постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 300 // Консультант Плюс: Беларусь. – Минск : ЮрСпектр, 2009.
7. Национальный стандарт финансовой отчетности 8 “Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки” (НСФО 8) [Текст] : постановление Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2007 № 298 // Консультант Плюс: Беларусь. – Минск : ЮрСпектр, 2009.
8. О бухгалтерском учете и отчетности [Текст] : Закон Республики Беларусь от 18 октября 1994 г. № 3321-ХП // Консультант Плюс: Беларусь. – Минск : ЮрСпектр, 2009.
9. Стефанович, Л. Порядок организации бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь [Текст] / Л. Стефанович // Главный бухгалтер. Банковская деятельность. – 2007. – № 4. – С. 24–27.

Summary

In article the order of formation of a registration policy of banks according to the legislation of Byelorussia establishing uniform methodological bases of book keeping and the reporting, and also standard legal certificates of National bank of Byelorussia, regulating reflexion questions in book keeping and the reporting of the operations made by banks is analyzed. Problems and tendencies of legislative regulation of the organization of book keeping of banks within the limits of national standards of book keeping and the reporting are considered.

Получено 01.09.2009