

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФОРМИРОВАНИЯ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА

Колдовский Артем Владимирович,

Кандидат экономических наук, ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита ГВУЗ «Украинская академия банковского дела Национального банка Украины», г. Сумы, Украина

ORGANIZATIONAL ASPECTS OF INFORMATION DISCLOSURE OF ACCOUNTING AND FORMING REPORTS OF THE BANK

Artem V. Koldovskyi

PhD, assistant of the department of accounting and auditing SHEI «Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine», Sumy, Ukraine

В статье рассмотрены основные организационные аспекты раскрытия информации бухгалтерского учета и формирования отчетности банка. Анализируется финансовая и статистическая отчетность АО «Ощадбанк».

Ключевые слова: бухгалтерский учет, финансовая отчетность, банк, учетная политика, АО «Ощадбанк».

This paper describes the basic organizational aspects of information disclosure of accounting and forming reports of the bank. Analyzes the financial and statistical statements of JSC «Oschadbank».

Keywords: accounting, financial statements, bank, accounting policy, JSC «Oschadbank».

Постановка проблемы

В последнее время значительно возрастает роль информации и знаний, не зря говорят: кто владеет информацией, тот владеет миром. Если говорить о сущности информации, то, с точки зрения потребителей информации называются новые сведения, которые были приняты, поняты, а также оценены пользователями как полезные, другими словами, информация - это знания, которые получает пользователь в результате восприятия и анализа новых

сведений. Если говорить о такой отрасли знаний как экономика, то она использует экономическую информацию - вид информации о процессах производства, распределения, обмена и использования материальных благ, отражающие через систему натуральных, трудовых и стоимостных показателей плановую и фактическую хозяйственную деятельность и причинная взаимосвязь между управляющим и управляемым объектами.

Именно такая информация интересует современного пользователя, ведь для принятия эффективного решения необходимым условием является качественная совокупность разносторонней информации о субъекте такой, как учетная, оперативная, финансовая, статистическая, управленческая информация, а также аналитическая, нормативная, плановая и правовая.

Анализ последних исследований и публикаций

Исследованию теоретико-методологических основ организационных аспектов раскрытия информации бухгалтерского учета и формирования отчетности банка уделяли внимание в своих трудах многие украинские и зарубежные ученые, среди них: О.А. Агеева, А.С. Бакаев, М.А., В.Г. Гетьман, В.Б. Ивашкевич, Е.В. Никифорова, И.Р. Коновалова, О.Г. Коренева, М.В. Мельник, Е.А. Мизиковский, В.Ф. Палий, Я.В. Соколов, А.Д. Шеремет, Л.З. Шнейдман и другие. Однако общее мнение относительно организационных аспектов раскрытия информации бухгалтерского учета и формирования отчетности банка в современной экономической науке не достигнуто и требует основательного анализа.

Цель статьи – рассмотреть основные организационные аспекты раскрытия информации бухгалтерского учета и формирования отчетности банка, проанализировать финансовую и статистическую отчетность АО «Ощадбанк».

Изложение основного материала

Согласно статье 5 Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» банк самостоятельно должен определять учетную

политику, выбирать систему бухгалтерского учета, разрабатывать систему и форму управленческого учета, отчетности и контроля операций, определять права работников на подпись бухгалтерских документов, утверждать правила документооборота и технологии обработки учетной информации [4].

При раскрытии информации в бухгалтерском учете и финансовой отчетности АО «Ощадбанк» руководствуется учетной политикой. Она составляется банком на основе Закона Украины «О банках и банковской деятельности» [2] и Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» [4], нормативно-правовых актах НБУ, основных принципах международных стандартов финансовой отчетности и внутренних документах банка. Вместе с этим более подробно и полно организационные, бухгалтерские и другие процедуры описываются в определенных внутренних положениях, технологических картах, методиках и порядках банка. Итак, в учетной политике банка обобщены все существенные моменты учета. Все, без исключения, внутренние положения, инструкции и методики банка, регламентирующих учет и порядок проведения банковских операций, разрабатываются с учетом положений утвержденной учетной политики и не противоречат ей.

Организационное обеспечение учета представлено: Положением об учетной политике, внутренним Положением, инструкциями, Правилами, Порядками, Методическими рекомендациями, корпоративными стандартами, в том числе технологическими картами, письмами, которые определяют порядок осуществления внутрибанковских и банковских операций, другими действующими внутренними нормативно-правовыми актами банка в части организации и ведения бухгалтерского учета, документооборота и контроля банковских операций.

Бухгалтерский учет в учреждениях банка ведется непрерывно с момента регистрации до их ликвидации с применением программно-технических средств, с помощью которых в автоматизированном режиме осуществляется регистрация, сбор, передача, систематизация и обработка информации. Про-

граммно-технические средства, используемые учреждениями банка должны обеспечивать полное, своевременное отражение всех операций в бухгалтерском учете, безопасность информации, возможность осуществления автоматизированного контроля и соблюдения требований информационной безопасности в соответствии с локальными нормативными правовыми актами банка.

Автоматизированная банковская система, которая используется АО «Ощадбанк» и его учреждениями обеспечивает: единую методологическую основу, соблюдение принципов бухгалтерского учета, хронологическое и систематическое отражение всех операций банка в регистрах бухгалтерского учета на основании первичных документов, взаимосвязь данных синтетического и аналитического учета, накопления и систематизацию данных учета в разрезе показателей, необходимых для управления и составления отчетности, в том числе по Территориально обособленным безбалансовым отделениям (ТОБО), возможность оперативного анализа деятельности филиала в разрезе ТОБО, унификацию технологий для структурных подразделений банка, возможность наращивания функциональных характеристик программного обеспечения и его адаптацию в случае изменения нормативной базы [7].

Организация автоматизированной регистрации и обработки первичных данных в локальных аналитических системах учета должно обеспечить сплошное и непрерывное отражение всех операций, доказательность отраженной информации, сохранения обобщенной информации в электронном виде, а также возможность осуществления последующего контроля и получения распечаток на бумажных носителях.

Обеспечение технологического процесса АБС и корректной работы системного и прикладного программного обеспечения, администрирование и сопровождение осуществляется службой информационных технологий.

В учреждениях АО «Ощадбанк» используется АБС «БАРС Millennium», в которой операции осуществляются в ON-LINE режиме, обра-

бываются и отражаются по соответствующим счетам во время их проведения ответственными исполнителями согласно реализованным правилам и технологиям [7].

Служба бухгалтерского учета филиала АО «Ощадбанк» и ТОБО (типов I, I-A) осуществляет обработку учетной информации первичных документов по собственным операциям и операциям подчиненных (подотчетных) ТОБО.

При использовании локальных автоматизированных аналитических систем учета подразделениями фронт-офиса могут выполняться функции по регистрации сделки, ввод данных в автоматизированную систему, открытия счетов и бухгалтерской проводки по операциям, которые выполняются во время осуществления операций по обслуживанию клиентов.

По ручной обработке первичной отчетности ТОБО или приема первичной информации в виде файлов бухгалтерских проводок из программных комплексов проведенных операций в АБС филиала АО «Ощадбанк», службой бухгалтерского учета филиала, ТОБО (типов I, I-A) обеспечивается контроль правильности проведения операций по соответствующим аналитическим счетам балансовых счетов [7].

Для выполнения должностных обязанностей работникам АО «Ощадбанк», филиала банка, ТОБО (типов I, I-A, II, III, III-A) предоставляется доступ к автоматизированной банковской системе и отдельных автоматизированных аналитических систем учета с перечнем определенных прав. Перечень функциональных обязанностей, связанных с работой в АБС «БАРС Millennium» и предоставление прав доступа к АРМам, банковским операциям, группам контроля осуществляется согласно типовой заявке на получение права доступа к автоматизированной банковской системе. В случае необходимости предоставления работникам учреждения банка дополнительных полномочий для выполнения функциональных обязанностей, составляется дополнительное заявка на получение прав доступа к АБС согласно установленного порядка [7].

Для минимизации рисков при осуществлении банковских операций учреждения банка должны соблюдать правила и процедур выполнения операций, распределения обязанностей и полномочий по проведенным операциям в соответствии с требованиями Положения об организации операционной деятельности в учреждениях АО «Ощадбанк» [7].

Учетная политика банка разрабатывается на каждый финансовый год, утверждается постановлением правления банка до начала нового календарного года и доводится до сведения всех структурных подразделений банка и его учреждений. Локальные нормативно-правовые акты банка, регламентирующие порядок ведения бухгалтерского учета операций, осуществляемых учреждениями банка, формирования и использования резервов под потери по активным операциям являются составными Учетной политики банка [3].

Информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, систематизируется на счетах бухгалтерского учета в регистрах синтетического и аналитического учета путем их двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета.

Регистрами синтетического и аналитического учета операций называют носителей специального формата в виде выписок по лицевым счетам аналитического учета, ведомостей, ордеров, журналов и книг, а также на магнитных и других носителях, предназначенные для хронологического, систематического или комбинированного накопления, группировки и обобщения информации первичных документов [3].

Книги, журналы, в случае ведения его в бумажной форме, должны быть пронумерованы, прошнурованы, заверены подписями руководителя и главного бухгалтера банка, филиала банка или начальника службы бухгалтерского учета ТОО и скреплены печатью соответствующего учреждения банка.

К регистрам синтетического учета относятся: оборотно-сальдовый баланс по счетам четвертого порядка, баланс, кассовый журнал, Отчеты (Титулы) сведения документов дня.

Формирования обязательных и управленческих форм отчетности осуществляется согласно Описанию отчетных и других управленческих форм АБС «БАРС Millennium» [7].

К регистрам аналитического учета относятся: оборотно-сальдовая отчетность по аналитическим счетам, выписки по лицевым счетам аналитического учета, реестр проведенных операций по исполнителям, реестр проведенных операций дня, реестр проведенных операций по системе дистанционного обслуживания, реестр проведенных документов по операциям с использованием платежных карт, реестр платежных поручений для перечисления принятых платежей на счета получателей, сводный мемориальный ордер по соответствующему счету по дебету или кредиту, книги, журналы и т.д.

Первичные документы в АБС «БАРС Millennium» формируются за каждый операционный день согласно отчетных форм: «титулов» и «реестров». В «титулах» отражаются сводные данные всех оборотов бухгалтерских проводок в эквиваленте за каждый операционный день, которые позволяют разное группировки и сортировки. В «реестрах» отражаются бухгалтерские проводки по операциям в разрезе ТОБО видов валют сгруппированы по тематическим папкам.

Первичные документы по операциям филиала банка, ТОБО (типов I, I-A) с учетом операций подотчетных ТОБО, ТОБО (типа II) сохраняются соответственно в филиале банка и в ТОБО (типов I, I-A, II). Сформированы папки с документами за текущий месяц до сдачи их в архив банка, филиала банка, ТОБО хранятся в текущем архиве службы бухгалтерского учета.

Ответственность за хранение документов в текущем архиве возлагается на ответственных работников согласно должностным инструкциям [7].

Для открытия счетов и с целью формирования отчетности и детализации информации об операциях учреждений банка в АБС применяются параметры аналитического учета.

Заполнение значений параметров аналитических счетов ответственным исполнителем учреждения банка осуществляется согласно перечню параметров аналитического учета и их значений для формирования показателей статистической отчетности.

Финансовая отчетность составляется в порядке, определенном Инструкцией о порядке составления и обнародования финансовой отчетности банков Украины, утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 24.10.2011г. № 373 и Порядком составления и предоставления финансовой отчетности учреждениями АО «Ощадбанк».

Порядок составления и предоставления статистической отчетности банком определяется Правилами организации статистической отчетности, представляемой в Национальный банк Украины, утвержденным постановлением Правления Национального банка Украины от 19.03.2003г. № 124. Порядок организации составления и предоставления внутрибанковской статистической отчетности банка в том числе его учреждений определяется локальными нормативно-правовыми актами банка.

Формы статистической отчетности составляются с учетом норм бухгалтерского учета, а также международных стандартов составления Национальным банком Украины денежной и банковской статистики, статистики платежного баланса и из международной инвестиционной позиции.

На руководителя и главного бухгалтера банка и его филиалов возлагается организация работы по составлению отчетности и обеспечения своевременного представления полной, правдивой и непредвзятой финансовой отчетности. Финансовая и статистическая отчетность банка, его филиала обобщается в виде отчетных файлов банка и форм отчетности, которые формируются из них.

Департаментом по бухгалтерскому учету осуществляется ведение и корректировка таблицы «Ответственные подразделения за файлы экономиче-

ских показателей и формы банковской отчетности», которая утверждается председателем правления банка или его заместителем [7].

Обобщенные данные финансовой и статистической отчетности региональные управления предоставляют в сроки и в порядке, приходящихся соответствующими структурными подразделениями центрального аппарата банка в виде файлов экономических показателей.

Финансовая отчетность составляется в двух экземплярах. Первый экземпляр региональное управление, а также главное операционное управление подают в департамент бухгалтерского учета. В главном операционном управлении и в учреждении банка, где отчет сохраняется второй экземпляр финансовой отчетности.

Финансовая отчетность составляется и подается в НБУ в денежной единице Украины (в тысячах гривен).

Отчетным периодом для составления финансовой отчетности является календарный год.

Сводная финансовая отчетность всех подчиненных учреждений банка состоит в центральном аппарате банка.

Финансовая отчетность банка включает: промежуточная финансовая отчетность, годовую финансовую отчетность, консолидированную финансовую отчетность.

Годовая финансовая отчетность состоит из: общей информации о деятельности учреждения банка, отчета о финансовом состоянии (Баланс), отчета о прибылях и убытках и другой совокупный доход (отчета о финансовых результатах), отчета об изменениях в собственном капитале (отчета о собственном капитале), отчета о движении денежных средств, примечания к отчетам. Промежуточная финансовая отчетность публикуется и составляется ежеквартально нарастающим итогом с начала года на основании данных бухгалтерского учета с учетом корректирующих проводок по событиям, корректирующие данные после даты баланса за определенный период [7].

Промежуточная финансовая отчетность подается в такой форме: отчет о финансовом состоянии (Баланс), отчет о прибылях и убытках и другой совокупный доход (отчет о финансовых результатах), отдельные примечания: дивиденды, потенциальные обязательства банка, отчет «Отдельные показатели деятельности банка».

Финансовое состояние и движение денежных средств банка как юридического лица, подчиненных и дочерних учреждений как единой экономической единицы отражает консолидированная финансовая отчетность. Консолидированная финансовая отчетность составляется банком - юридическим лицом на конец последнего дня отчетного года.

Такая отчетность состоит из: общей информации о деятельности банка, консолидированного отчета о финансовом состоянии (консолидированного баланса), консолидированного отчета о прибылях и убытках и другой совокупный доход (консолидированного отчета о финансовых результатах), консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале (консолидированного отчета о собственном капитале), примечаний к консолидированной финансовой отчетности [7].

Стоит отметить, что изменения данных финансовой отчетности вследствие их искажения, которые относятся как к текущему, так и в прошлом году, проводятся в том отчетном периоде, в котором они обнаружены. Исправление ошибок в финансовой отчетности подтверждается подписью должностных лиц с указанием даты исправления.

Финансовая отчетность подписывается руководителем банка и его главным бухгалтером. Указанные должностные лица подписывают каждую форму финансовой отчетности и отчет на лицевой стороне его последнего листа [7].

Руководство банка несет ответственность за искажение данных финансовой отчетности, нарушение сроков ее представления и обнародования, а также ее обнародования не в полном объеме.

Выводы

Таким образом, при ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности АО «Ощадбанк» руководствуется учетной политикой. Обработка информации по операциям учреждений АО «Ощадбанк», формирования ежедневной отчетности осуществляется средствами автоматизированной банковской системы. В учреждениях АО «Ощадбанк» используется АБС «БАРС Millennium», в которой операции, осуществляемые в ON-LINE режиме обрабатываются и отражаются по соответствующим счетам во время их проведения и визирования ответственными исполнителями согласно реализованных правил и технологий. Информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, систематизируется на счетах бухгалтерского учета в регистрах синтетического и аналитического учета путем их двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета. Формирования обязательных и управленческих форм отчетности осуществляется согласно Описанию отчетных и других управленческих форм АБС «БАРС Millennium».

Для открытия счетов и с целью формирования отчетности и детализации информации об операциях учреждений банка в АБС применяются параметры аналитического учета. Заполнение значений параметров аналитических счетов ответственным исполнителем учреждения банка осуществляется согласно перечню параметров аналитического учета и их значений для формирования показателей статистической отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность составляется банком - юридическим лицом на конец последнего дня отчетного года. Такая отчетность состоит из: общей информации о деятельности банка, консолидированного отчета о финансовом состоянии (консолидированного баланса), консолидированного отчета о прибылях и убытках и другой совокупный доход (консолидированного отчета о финансовых результатах), консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале (консолидированного отчете

та о собственный капитал), примечаний к консолидированной финансовой отчетности.

Литература

1. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні: затверджена постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року №368 [Електронний ресурс]: — К.: Національний банк України - Режим доступу: <http://pluto.bank.gov.ua/hosting/DSR>.
2. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 7 грудня 2000 р. № 2121-III // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності (Додаток до журналу «Вісник Національного банку України»). – 2001. – № 1. – С. 3 – 46
3. Закон України «Про Національний банк України» від 20 травня 1999 р. № 679-XIV (зі змін, і доп.) // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності (Додаток до журналу «Вісник Національного банку України»). – 2001. – С. 3–26.
4. Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 р. № 996-XIV (зі змін, і доп.) // <http://audit.w3.kiev.ua>.
5. Постанова Правління Національного банку України «Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні» від 2 червня 2009 року N 315 [Електронний ресурс]: / - К.: Національний банк України - Режим доступу: <http://pluto.bank.gov.ua/hosting/DSR>.
6. Постанова Правління Національного банку України «Правила зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці» від 14 липня 2006 року N 267 [Електронний ресурс]: / - К.: Національний банк України - Режим доступу: <http://pluto.bank.gov.ua/hosting/DSR>.
7. Про банк [Електронний ресурс]: Режим доступу: <http://www.oshyadbank.com.ua./main.knv?nreg=4258-4987>. - Загол. з екрану.