

МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗРАБОТКИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

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 [1, с. 27]. Принимая во внимание тот факт, что коммерческие банки, являясь важнейшим звеном экономики Украины и составной частью денежно-кредитной системы, испытывают на себе весь спектр воздействия как макроэкономической ситуации в стране, так и государственных мер регулирования, разработка учетной политики для них является очень важной и сложной задачей. С момента провозглашения независимости Украины в научном сообществе было сформулировано немало суждений о том, какой должна быть учетная политика банков (ее обязательные и рекомендуемые составные элементы и т.д.). Специалисты кредитных организаций, аудиторских фирм, занимающиеся анализом банковского учета, разработали различные методы составления учетной политики. В качестве основных ориентиров при разработке этого документа эксперты используют законодательство по общим вопросам ведения учета в стране, требования, предъявляемые к учетной политике обычных хозяйствующих субъектов [2]. Особого внимания заслуживает формирование учетной политики в условиях продолжающегося реформирования отечественного законодательства по бухгалтерскому учету в направлении его сближения с МСФО.

Таким образом, указанные обстоятельства позволяют утверждать, что сформулированная направленность статьи является актуальной, современной и интересной для изучения.

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. Что касается банковских учреждений, то вопросы организации учетного процесса рассматриваются в работах таких авторов как: Артемова Л.В., Дарбеки Е.М., Кроливецкая Л.П., Назарова А.Г., Парфенов К.Г. Теоретические и практические стороны эволюции нормативно-правового регулирования учетной политики банков, направленные на сближение с МСФО, подходы к пониманию и трактовке учетного процесса освещены в трудах Алборова Р.А., Астахова В.П., Бабаева Ю.А., Бакаева А.С., Бутынец Ф.Ф., Гетьмана В.Г., Горещкой Л.Л.

При этом остается еще достаточно непроработанных проблемных моментов в порядке и методологии разработки учетной политики банка. Так, требуется уточнение сущности учетной политики, ее роли и значения для банковского учреждения в отдельности и всей финансовой системы в целом; не в полной мере обоснованы и детализированы факторы формирования учетной политики, способствующие снижению бухгалтерских рисков.

С учетом вышеизложенного, сформулируем цель статьи, которая заключается в уточнении трактовки дефиниции «учетная политика банка» и раскрытии ее функций, рассмотрении методологического аспекта формирования учетной политики банка, выявлении особенностей формирования учетной политики банковских учреждений в соответствии с МСФО.

Учетная политика в широком смысле слова - это порядок ведения оперативного и бухгалтерского учета для целей: планирования и в целом управления; адекватной оценки активов, обязательств, затрат и финансовых результатов, в том числе при составлении сводной финансовой отчетности; налогового планирования [3, с.57]. Под учетной политикой в узком смысле слова понимается установленный в законодательстве набор допустимых альтернатив для отражения в бухгалтерском учете операций, активов и обязательств, затрат и финансовых результатов [4, с.64]. В свою очередь учетная политика банка представляет собой свод правил ведения бухгалтерского учета, базирующийся на действующем законодательстве, и являющийся активным инструментом управления кредитной организацией. Назначение учетной политики состоит в обеспечении единой методики при формировании информации как в индивидуальной отчетности банка, так и в консолидированной отчетности всего банковского сектора.

Роль учетной политики в организации всего учетного процесса в банке крайне велика. Это

связано с тем, что действующие нормативно-правовые акты в ряде случаев допускают выбор юридическим лицом способа организации учета из нескольких, определенных соответствующими нормативно-правовыми актами, а иногда даже устанавливают обязанность разработать соответствующий порядок самостоятельно. В этой связи учетная политика банка призвана выполнять сразу несколько функций.

Во-первых, учетная политика представляет собой руководство по организации и ведению учета внутри банковского учреждения – правила, установленные для всех работников организации, принимающих участие в учетном процессе.

Во-вторых, грамотно сформированная учетная политика – это очень весомый аргумент для предотвращения или, по крайней мере, решения в свою пользу споров с налоговыми органами.

В-третьих, учетная политика – это нередко и мощный инструмент оптимизации. В данном случае необходимо отметить, что учетная политика может обеспечивать не только оптимизацию налогообложения, но и в очень многих случаях оптимизацию учетного процесса с точки зрения снижения его трудоемкости, повышения качества представления и группировки учетной информации и т.п. [5, с. 28].

Особенности формирования учетной политики банковских учреждений на современном этапе предопределены спецификой банковской деятельности и особенностями организации бухгалтерского учета, которые заключаются в следующем:

- необходимость выделения и более подробной детализации в плане счетов финансовых требований и обязательств;
- акцентирование внимания на проведении банками эмиссии платежных средств, ведении корреспондентских и расчетных счетов, т.е. осуществлении операций, приводящих к росту актива и пассива баланса кредитной организации, не характерных для других организаций;
- наличие индивидуальной операционной техники банков, обусловленной спецификой предоставляемых услуг;
- оперативность баланса и связь его с отчетностью клиентов, например, в части движения средств по расчетным счетам.

Методологические аспекты учетной политики банка устанавливают правила ведения и организации бухгалтерского учета, используемые в финансовом учреждении [6, с. 165].

Обозначим ключевые методологические аспекты учетной политики банка:

1. Выбор метода признания доходов и расходов банка является основополагающим в формировании учетной политики. Он влияет на величину валовой прибыли банковского учреждения в каждом отчетном периоде и в целом по году.
2. Выбор периодичности формирования финансовых результатов.
3. Определение периодичности списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода.
4. Формирование методики учета кредитных операций.
5. Формирование методики учета операций с ценными бумагами.
6. Формирование методики учета операций участия банков в уставном капитале других организаций.
7. Формирование методики учета операций с иностранной валютой.
8. Определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка.

Вопросам назначения, разработки и пересмотра учетной политики банка посвящен МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» [7]. Принципиальной особенностью МСФО, в том числе и МСФО (IAS) является ориентация не на порядок ведения бухгалтерского учета, а на порядок представления информации в финансовой отчетности. Поэтому организация системы бухгалтерского учета остается за рамками регулирования международных стандартов, и в данном случае банки должны применять подходы, вытекающие из национальных стандартов учета. Кроме того, МСФО не регламентируют конкретный порядок формирования и утверждения учетной политики. Вместе с тем, чтобы применять в банке единый подход к отражению операций в отчетности и иметь возможность раскрыть в примечаниях к отчетности эти единые способы учета и представления информации, банковскому учреждению следует разрабатывать документ «Учетная политика по МСФО» [8, с.243]. Для формирования учетной политики по МСФО представляется целесообразным создание руководством банка

комиссии из числа специалистов бухгалтерского, финансового подразделений, других отделов банка, юристов. Для разработки учетной политики данной комиссии необходимо:

- обосновать исходные положений построения учетной политики;
- выявить, проанализировать и оценить факторы, влияющих на выбор наиболее приемлемых способов отражения информации в отчетности и способов подготовки отчетности по МСФО.

Таким образом, резюмируя результаты проведенного исследования можно отметить следующее. Учетная политика по своей сути всегда предполагает наличие выбора, а, следовательно, и альтернатив ведения бухгалтерского учета в банке. Необходимость интеграции в мировое экономическое пространство и актуальность привлечения иностранного капитала в украинскую экономику обуславливает требование соответствия учетной политики банковских учреждений Украины стандартам МСФО.

Литература

1. Кучеренко Т. Регламентування облікової політики фінансової звітності / Т. Кучеренко // Бухгалтерський облік і аудит. – 2009. – №5. – С.24-34.
2. Гарна С. Формування облікової політики за вимогами Податкового кодексу України / С. Гарна, Л. Гончар, А. Шнурко // Тернопільський інститут АПВ НААН. - 2011. [Електронний ресурс]. - Режим доступу:// <http://confitapv.at.ua>
3. Житний П. С. Вплив організаційних аспектів облікової політики на фінансову стійкість банку / П. С. Житний, В. В. Тищенко // Економіст. - 2007. – № 8 (250). – С. 56-59.
4. Пушкар М.С. Облікова політика і звітність: навч. посібник / Пушкар М.С. - Тернопіль, 2003. - 141с.
5. Пилипенко О. І. Моделювання облікової політики в системі корпоративного управління / О. І. Пилипенко // Вісник ЖІТІ. Економічні науки. – 2009. – № 2 (48). – С. 23-31
6. Бутинець Ф.Ф. Бухгалтерський облік: облікова політика і план рахунків, стандарти, кореспонденція рахунків, звітність: навч. Посібник / Бутинець Ф.Ф., Малюга Н.М. - Житомир, 2001. - 512с.
7. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки. [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://dipifr.info/lib_files/standards/rus/rus_ifrs_010109/ias8.pdf
8. Житний П. С. Облікова політика в умовах розвитку фінансово-промислових систем: методологія та організація: монографія / П. С. Житний ; Східноукр. нац. ун-т ім. Володимира Даля. – Луганськ: СНУ ім. В. Даля, 2007. - 352 с.

Рецензент д.э.н., профессор Дмитриченко Л.І.