Сологуб Марина Васильевна. Формирование и реализация учетной политики коммерческого банка : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10, 08.00.12 : Санкт-Петербург, 2003 210 c. РГБ ОД, 61:04-8/1794

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТНОЙ

ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 9

1.1. Учетная политика в теории бухгалтерского учета 9

1.2. Особенности организации бухгалтерского учета в коммерческом банке и требования к учетной политике 16

1.3. Регламентация учетной политики банком России в рамках его надзорных функций 34

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ФОРМИРОВАНИЮ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ 44

2.1. Методология составления учетной политики в коммерческом банке 44

2.2. Процесс формирования и изменения системы внутрибанковского регулирования бухгалтерского учета в виде учетной политики 58

2.3. Проблемы формирования учетной политики для целей налогообложения 87

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ 97

3.1. Требования, предъявляемые к учетной политике в связи с переходом на МСФО 97

3.2. Методические рекомендации по формированию учетной политики на примере учета имущества коммерческого банка 114

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 147

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 156

ПРИЛОЖЕНИЯ 169

ПРИЛОЖЕНИЕ Теоретический и практический аспекты понятия учетной политики в современных условиях 169

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Становление рыночных отношений в России, обусловившее в частности формирование двухуровневой банковской системы, приобретение хозяйствующими субъектами экономической самостоятельности, потребовали изменений в организации бухгалтерского учета. Этому есть ряд объяснений: во-первых, государство не может предписывать всем участникам финансово-хозяйственного оборота одинаковые учетные схемы: с одной стороны, у него уже нет полномочий вмешиваться в свободу предпринимательства, а с другой — нет и возможности предусмотреть все многообразие финансово-хозяйственных схем и условий их осуществления. Поэтому разработка методик и порядка отражения тех или иных операций в учете становится функцией не государства, а самого хозяйствующего субъекта, так как такие схемы должны однозначно соответствовать условиям и содержанию его деятельности и адекватно отображать их. В этой связи становиться необходимым формулирование и реализация каждым хозяйствующим субъектом его учетной политики.

Поскольку коммерческие банки, являясь важнейшим звеном российской экономики и составной частью денежно-кредитной системы, испытывают на себе весь спектр воздействия как макроэкономической ситуации в стране, так и государственных мер регулирования, то разработка учетной политики для них является более важной и сложной задачей. Действительно, с одной стороны банк не может слепо следовать каким-либо рекомендованным типовым схемам в силу специфики его деятельности, с другой - должен обеспечить доступность и прозрачность (понимаемость) данных об его имущественном и финансовом положении, что невозможно без соблюдения определенных общих правил, используемых в бухгалтерском учете при формировании и отображении информации, конкретизируемых исходя из фактических условий деятельности кредитной организации. Тем самым решаются две взаимосвязанные задачи: создание реальных гарантий для участников рынка, главным образом кредиторов и вкладчиков, защита их интересов и создание гарантий для надзорных органов и профессионалов, занятых учетом и аудитом.

Таким образом, осуществляемые экономические преобразования, повышение роли бухгалтерского учета, как базы принятия управленческих решений, необходимость выработки методологии постановки системы учета в кредитных организациях, минимизирующей вероятность искажения финансовых показателей, учитывающей специфику деятельности и обеспечивающей удовлетворение интересов пользователей финансовой информации, обусловили актуальность исследования в области разработки методологии составления учетной политики в коммерческих банках.

Вопросы формирования учетной политики на сегодняшний день в большей степени проработаны для промышленных предприятий. Однако системного подхода так и не выработано. Что касается кредитных организаций, то вопросы банковского учета рассматривались во многих работах: Артемовой Л.В., Дарбеки Е.М., Кроливецкой Л.П., Назаровой А.Г., Парфенова К.Г., Резчиковой А.С., Родионовой В.Г., Смирновой Л.Р.,., Тазихиной Т.В., Ширинской З.Г. и др., однако они не содержат решения проблемы внутрибанковского регулирования бухгалтерского учета и не затрагивают вопросов методологии составления учетной политики.

Актуальность, практическая направленность и значимость исследуемой проблемы, недостаточная степень ее проработанности в отечественной науке применительно к банковской деятельности предопределили цель и задачи данного исследования.

Цели и задачи исследования. Целью работы является развитие теоретических и методологических основ учетной политики как основного инструмента бухгалтерского учета и управления кредитной организацией, а также обоснование рекомендаций по формированию и реализации учетной политики в коммерческих банках.

Достижение поставленной цели потребовало решение следующих задач:

систематизировать и уточнить подходы к определению учетной политики в теории бухгалтерского учета;

выявить особенности организации бухгалтерского учета в коммерческом банке и влияние на нее требований, предъявляемых к учетной политике менеджментом кредитной организации, внешними пользователями и Банком России в рамках его надзорных функций;

проанализировать порядок формирования учетной политики в российских банках, раскрыть ее методологические основы; выявить проблемы формирования и реализации учетной политики коммерческого банка в связи с изменением законодательной базы и переходом на международные стандарты финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО);

рассмотреть процесс формирования и изменения системы внутрибанковского регулирования бухгалтерского учета в виде учетной политики и дать рекомендации по оптимизации процесса;

проанализировать проблемы формирования учетной политики для целей налогообложения с учетом новых требований налогового законодательства, выявить взаимосвязь налогового учета и бухгалтерского и определить место учетной политики для целей налогообложения в организации учета в кредитной организации;

рассмотреть предъявляемые в связи с переходом на МСФО требования к учетной политике и определить комплекс мер по трансформации данных бухгалтерского учета;

дать рекомендации по составлению учетной политики в кредитных организациях на примере учета имущества банка.

Предметом исследования является совокупность теоретических, методических и методологических вопросов, связанных с формированием и проведением учетной политики в коммерческом банке, определяющих эффективность и надежность системы учета, на макро- и микроуровне.

Объектом исследования является практика составления учетной политики и эффективность ее использования в системе регулирования бухгалтерского учета в российских банках.

Теоретическую и методологическую основу исследования составляют труды отечественных и зарубежных специалистов, нормативно-законодательные акты, общенаучные методы исследования (наблюдение, сравнительный анализ, обобщение, абстрактно-логические группировки, суждения).

В процессе работы изучены разработки в области формирования учетной политики и публикуемая отчетность ряда коммерческих банков Санкт-Петербурга и зарубежных банков, Международные стандарты финансовой отчетности.

Научная новизна исследования заключается в постановке, теоретическом обосновании и прикладном решении вопросов, связанных с методологией и методикой формирования и реализации учетной политики коммерческих банков. В процессе исследования получены следующие наиболее существенные результаты:

1. дана авторская интерпретация учетной политики, согласно которой учетная политика является не только сводом правил ведения бухгалтерского учета, но и активным инструментом управления кредитной организацией;

2. доказано, что по мере развития рыночных отношений и усложнения банковской деятельности роль учетной политики в системе управления банком будет расти, а ее структура диверсифицироваться;

3. выявлены взаимосвязи учетной политики кредитной организации с национальной системой регулирования банковской деятельности, определены возможные последствия внедрения МСФО на организацию бухгалтерского учета и банковского регулирования;

4. предложена процедура разработки учетной политики кредитной организации, определен исходный (базовый) перечень документов, обоснованы методические подходы к их составлению;

5. определены основные элементы «Положения по учетной политике коммерческого банка» как базового документа в системе учетных регламентов;

6. обоснованы методологические подходы к организации налогового учета в коммерческом банке во взаимосвязи с организацией бухгалтерского учета с учетом действующего законодательства;

7. обоснована принципиальная модель трансформации учетной политики кредитной организации при переходе на МСФО.

8. предложена схема разработки учетной политики на примере учета имущества кредитной организации, основанная на анализе преемственности правил ведения бухгалтерского учета и их соотнесения с действующим налоговым законодательством и нормами МСФО.

Практическая значимость результатов исследования определяется тем, что содержащиеся в диссертации разработки, выводы и практические рекомендации позволяют оптимизировать процесс формирования учетной политики и применения ее в практике. Использование представленной методики будет способствовать удовлетворению потребностей пользователей банковской информацией,

8 рациональной организации бухгалтерского учета. Рекомендации по трансформации и формированию учетной политики в период перехода на МСФО могут быть использованы как банками в своей практической работе, так и надзорными органами при корректировке нормативной базы регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертационной работы докладывались и обсуждались на ежегодных межвузовских конференциях аспирантов и докторантов в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете, опубликованы в тематических сборниках Санкт-Петербургского государственного университета экономики и финансов, в также в периодических изданиях. Основные положения диссертационной работы были использованы при формировании учетной политики в целях бухгалтерского и налогового учета Санкт-Петербургского АКБ «Таврический» (ОАО), а также в учебной практике по курсу «Бухгалтерский учет и аудит в кредитных организациях».

Публикации. Основные положения исследования изложены в семи печатных работах общим объемом 1,6 п.л.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении раскрыта актуальность выбранной темы, сформулированы цели и задачи исследования, определены его научная новизна и практическая значимость.

В первой главе рассматриваются теоретические и методологические основы учетной политики кредитной организации: анализируется понятие учетной политики и дается авторская трактовка; выявляются особенности функционирования кредитной организации, влияющих на формирование учетной политики; анализируется роль Центрального банка в регулировании учетной политики в рамках его надзорных функций.

Вторая глава посвящена методическим вопросам формирования учетной политики, рассмотрению процедуры составления учетной политики и проблемам ее разработки на современном этапе развития нормативно-правовой среды функционирования банковского сектора.

В третьей главе рассмотрены требования к учетной политике в свете международных стандартов финансовой отчетности, рассмотрена принципиальная модель трансформации данных бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и представлен один из возможных способов формирования учетной политики, учитывающей новые требования к ведению бухгалтерского учета в кредитной организации, требования международных стандартов и налогового законодательства, на примере учета имущества кредитной организации.

В заключении сформулированы основные выводы и предложения, сделанные в ходе диссертационного исследования.

class1 **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТНОЙ**

**ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА** class1

## Учетная политика в теории бухгалтерского учета

Традиционно под учетной политикой понимается совокупность способов ведения бухгалтерского учета, а реально - это один из инструментов управления организацией. Однако в теории бухгалтерского учета отсутствует единая, четкая трактовка понятия «учетная политика». Существует широкое и узкое толкование содержания учетной политики.

Очевидно, что формирование учетной политики связано с практической реализацией учетного процесса. Поэтому, говоря об учетной политике, целесообразно отталкиваться от традиционных взглядов на метод учета, который представляет собой совокупность приемов первичного наблюдения (документация и инвентаризация), стоимостного измерения (оценка и калькуляция), текущей группировки (счета и двойная запись), итогового обобщения (баланс и отчетность) факторов хозяйственной деятельности. На практике каждый из перечисленных приемов может быть реализован по-разному, ибо в арсенале бухгалтерского учета имеется большое число разнообразных способов его ведения. Из всей совокупности способов необходимо выбрать те, которые будут оптимальны для конкретной хозяйственной ситуации, реализуемой в рамках конкретного хозяйствующего субъекта, функционирующего в условиях конкретной среды - правовой, экономической и т.д. Возможность выбора конкретных способов оценки, калькуляции, состава и порядка ведения счетов и др., особенности использования этих приемов - все это в целом составляет степень свободы организации в формировании учетной политики. В положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/98 [11] под учетной политикой организации понимается «принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности». Это был первый стандарт бухгалтерского учета, разработанный и принятый в Российской Федерации, который заложил новые подходы к организации бухгалтерского учета в нашей стране.

Первая значительная попытка установить официальный стандарт бухгалтерского учета был предпринят в США в 1929 году после краха фондовой биржи в связи с необходимостью способствовать росту эффективности рынка капитала.

В России термин «учетная политика» вошел в употребление в конце 80-х г. в качестве перевода на русский язык английского словосочетания «accounting policies», употребляемого в стандартах, издаваемых Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета. Учетная политика является основой бухгалтерских стандартов, рекомендаций, толкований, правил и положений, используемых компаниями при составлении финансовой отчетности. Согласно рекомендациям Совета по разработке принципов бухгалтерского учета, учетная политика фирмы включает методы применения администрацией тех принципов, которые при заданных обстоятельствах обеспечивают истинное представление о финансовом состоянии, изменениях финансового положения и результатах деятельности организации [161].

В российских нормативных документах по бухгалтерскому учету этот термин впервые появился в середине 1991 г. в Рекомендациях по ведению учета производственной деятельности в крестьянском (фермерском) хозяйстве, а в начале 1992 г. был закреплен в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации и в дальнейшем получил широкое распространение в литературе и на практике. Нормативное определение значения термина впервые было дано в Положении по бухгалтерскому учету «Учетная политика предприятия» ПБУ 1/94 [9]. Думается, что еще рано говорить об укоренении этого понятия, тем более, что термин «учетная политика предприятия», как уже отмечено выше, вошел в употребление путем простого перевода на русский язык английское словосочетание «accounting policies».

Однако в научных публикациях до середины 90-х годов продолжалась дискуссия о понятии «учетная политика». Почти так же, как ПБУ 1/98, толкуют термин «учетная политика» А.С. Бакаев и Л.З. Шнейдман в своей работе «Учетная политика предприятия»: «Учетная политика - это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, избранных предприятием в качестве соответствующих условий хозяйствования» [38, с. 5].

## Методология составления учетной политики в коммерческом банке

В связи с этим переходом в последние годы в российском бухгалтерском учете происходят самые серьезные изменения, вызванные рядом факторов как внутреннего, так и внешнего характера:

- первая группа факторов связана с изменением экономической среды деятельности банков. Суть изменений в том, что от жесткой централизованной регламентации объемов кредитования и долей распределения кредитных ресурсов между отраслями в соответствии с инструкциями и на цели, предусмотренные планом, произошел переход к деятельности, где все определяется не государством, а потребителями банковских услуг и конкуренцией, то есть соотношением спроса и предложения;

- ко второй группе факторов можно отнести распространение на отечественном рынке опыта работы иностранных банков, включая опыт в вопросах управления и роль бухгалтерской информации в этом процессе. Так, на рынке появилось много вариантов программного обеспечения в области учета (естественно, ориентированных на международные стандарты учета), большое количество изданий переводной литературы, расширяются возможности по привлечению в бухгалтерию отечественных специалистов, получивших образование за рубежом или прошедших стажировки в западных компаниях;

- наконец, третья группа факторов связана с правовой базой деятельности кредитной организации. Речь идет о том, что бухгалтерский учет, отражая операции и сделки, естественно, зависит от изменений правовой основы этих сделок, причем все в большей степени необходимо учитывать не только российские юридические аспекты осуществления сделок и заключения договоров, но и содержание законодательства в странах ближнего и дальнего зарубежья.

Проблема постановки учета в каждом конкретном банке заключается в установлении такой совокупности правил, реализация которых обеспечила бы максимальный эффект от ведения учета. При этом под эффектом в данном случае понимается своевременное формирование финансовой и управленческой информации, ее достоверность, доступность и полезность для широкого круга заинтересованных пользователей.

Определяя бухгалтерский учет как вид управленческой деятельности, напомним, что он состоит из следующих функций:

Первичное наблюдение - составление первичных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственной операции, осуществление инвентаризаций и документальное оформление их итогов.

Стоимостное измерение. Бухгалтерский учет ведется в денежном измерении на счетах синтетического учета и в денежных, натуральных и трудовых измерителях - на счетах аналитического учета, которые открываются в специальных регистрах -книгах, журналах, карточках и т.д.

Текущая группировка и итоговое обобщение информации обеспечиваются системой счетов бухгалтерского учета и установленными формами отчетности.

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета в России состоит из документов четырех уровней:

- первую группу документов составляют законы и иные законодательные акты (указы Президента, постановления Правительства), регулирующие прямо или косвенно постановку учета в конкретной организации;

- второй уровень составляют положения по бухгалтерскому учету, в которых обобщаются принципы и базовые правила бухгалтерского учета, излагаются основные понятия, относящиеся к отдельным его участкам, возможные бухгалтерские приемы без раскрытия конкретного механизма их применения к определенному виду деятельности;

- такое раскрытие осуществляется в документах третьего уровня - методических указаниях по ведению бухгалтерского учета (инструкциях, рекомендациях и т.п.), число таких документов достигает сотен;

- четвертый уровень занимают рабочие документы организации, формирующие ее учетную политику в методическом, техническом и организационном аспектах.

## Требования, предъявляемые к учетной политике в связи с переходом на МСФО

Последние годы отмечены усилением внимания к проблеме международной унификации бухгалтерского учета. Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию и понятности применяемых в разных странах принципов формирования и алгоритмов исчисления прибыли, налогооблагаемой базы, условий инвестирования, капитализации заработанных средств и т.п. Многие западные инвесторы и банкиры полагают, что бухгалтерский учет в России не отвечает международным нормам, бухгалтерская отчетность российских организаций не отражает их реального имущественного и финансового положения и вообще «не прозрачна и не надежна». Давление международных валютно-банковских организаций привело к необходимости перехода России на международные нормы бухгалтерского учета, массового переучивания бухгалтеров и аудиторов.

Основная цель, которую декларирует Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (International Accounting Standards Committee - IASC), -достижение единообразия финансовой отчетности во всем мире. Российские банки смогут значительно сократить время и ресурсы, необходимые для разработки национальных правил отчетности. Европейское общество планирует перейти на международные стандарты финансовой отчетности (далее по тексту - МСФО) к 2005 г. В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, принятой Правительством Российской Федерации и Банком России 30.12.2001 предусматривается переход всех кредитных организаций на подготовку финансовой отчетности в соответствии с МСФО с 01.01.2004.

Подготовка к переходу на МСФО осуществляется при содействии Банка России и спонсорской поддержке Европейского сообщества: проект TACIS FIRUS 9804 «Содействие реформе финансовой отчетности в коммерческих банках». В соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, принятой Правительством Российской Федерации и Банком России 30.12.2001 предусматривается переход всех кредитных организаций на подготовку финансовой отчетности в соответствии с МСФО с 01.01.2004. За основу приняты стандарты IAS.

Теоретической основой международных бухгалтерских стандартов являются фундаментальные концепции/допущения, изложенные в двух документах Комитета по международным бухгалтерским стандартам: Основах подготовки и представления финансовой отчетности и в Международных бухгалтерских стандартах 1. Российским аналогом являются Концепции бухгалтерского учета в рыночной экономике, сформулированные Институтом профессиональных бухгалтеров России, и допущения бухгалтерского учета, изложенные в ПБУ 1/98. Фундаментальные концепции включают допущения непрерывной деятельности, начисления и соответствия, постоянства учетной политики. На основе концепций определены критерии отчетности.

1. Концепция непрерывности деятельности исходит из того, что кредитная организация непрерывно функционирует, не имеет намерения/необходимости значительно сокращать/ликвидировать свою деятельность выполняет свои обязательства в течение 12 месяцев после окончания отчетного периода. Конкретная отчетная дата устанавливается кредитной организацией самостоятельно/национальным законодательством стран.

2. Концепция начисления и соответствия исходит из того, что доходы и расходы учитываются (признаются) по факту их возникновения, а не оплаты, и относятся к тому отчетному периоду, в котором они возникли.

В целом доходы и расходы должны быть разделены по смежным периодам. Относящиеся к следующему отчетному периоду приводятся как отложенные доходы и расходы.