

УДК 3.33.336

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ И ЕГО ОСОБЕННОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Струневская Анастасия Викторовна, студент
Сухачевская Екатерина Вячеславовна, студент
Штепа Алена Григорьевна, ассистент
Полесский государственный университет

Аннотация. В статье выделены основные особенности бухгалтерского учета в банках, а также рассмотрено его государственное регулирование в Республике Беларусь.

Ключевые слова: банковский учёт, банк, бухгалтерский баланс, бухгалтерский учет, государственное регулирование, план счетов.

Понятие системы государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банках РБ появилось в начале 90-х гг. XX века. До этого времени особой необходимостью в прямом регулировании государством бухгалтерского учета не было, т.к. документы создавались Министерством финансов СССР, Государственным банком СССР, научно-исследовательскими институтами. После этого вся документация отправлялась в союзные республики для исполнения на практике. [4]

После распада СССР и возникновения самостоятельного государства в Беларуси появилась необходимость государственного регулирования бухгалтерского учета в банках. В настоящее время эта норма законодательно закреплена **Законом Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности”**, в котором определено, что государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности осуществляется Президентом, Национальным собранием, 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. **Бухгалтерский учет** – система непрерывного формирования информации в стоимостном выражении об активах, обязательствах, о собственном капитале, доходах, расходах организации посредством документирования, инвентаризации, учетной оценки, двойной записи на счетах бухгалтерского учета, обобщения в отчетности. [2]

Отдельно выделяют понятие банковский учёт (бухгалтерский учёт в банках).

Банковский учёт (бухгалтерский учёт в банках) — упорядоченная система полной и достоверной информации об операциях банка, формировании и размещении его ресурсов, финансовых результатах деятельности, наличии резервов на возможные потери и других операциях. [5]

Банки осуществляют бухгалтерский учет в соответствии с планом счетов бухгалтерского учета в банках Республики Беларусь согласно постановлению Правления Национального банка Республики, Беларусь № 506 от 29.08.2013 с изменениями и дополнениями. [7] Бухгалтерский учет в банках является составной частью общей системы учета. Эта связь проявляется в том, что отражение в банковском учете операций, совершаемых банками по счетам клиентов, производится на основании денежно-расчетных документов, предоставляемых клиентами; в свою очередь, предприятия и учреждения используют доку-

ментацию, предоставляемую банками (выписки по лицевому счету, копии платежных инструкций и т.д.) для совершения бухгалтерских проводок в собственном учете.

Основные задачи банковского бухгалтерского учета:

1) Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, которая нужна для внутреннего использования: руководителям, учредителям, участникам организации, а также для внешнего использования: инвесторам, кредиторам и другим пользователям.

2) Ведение подробного и достоверного учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств кредитной организации, использования материальных и финансовых ресурсов.

3) Выявление внутренних резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка, предотвращение отрицательных результатов деятельности; принятие управленческих решений на основании данных банковского учета.

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 [1, ст.26] и Законом Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности” [3, ст. 5].

В бухгалтерском банковском учете и учете на предприятиях есть схожесть, например:

1. принцип использования документации
2. инвентаризация
3. баланс
4. двойная запись по счетам.

Но также бухгалтерскому учету в банках присущи отличительные черты, обусловленные спецификой обслуживания сферы денежного обращения. По сравнению с бухгалтерским учетом на предприятиях учет в банках имеет такие особенности:

1. Используемый план счетов.

Основной базой для ведения бухгалтерского учета в любой организации является разработанный и утвержденный Министерством Финансов типовой план счетов бухгалтерского учета.

План счетов представляет собой систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, который используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности.

Именно он позволяет структурировать и группировать проводимые субъектом хозяйствования операции и их результаты, объединять последние в единую систему и составлять общую картину финансового состояния организации на конкретную дату.

Структура плана счетов построена с учетом степени убывания ликвидности активов и востребованности пассивов, характера операций, типов контрагентов банка.

2. Методологические документы

Методологические документы (правила, инструкции, стандарты) по бухгалтерскому учету для банков разрабатываются в соответствии с действующим в Республике Беларусь законодательством, нормативными правовыми актами Национального

банка, Международными стандартами финансовой отчетности и общепринятыми принципами бухгалтерского учета. Помимо плана счетов Министерство Финансов разрабатывает Инструкцию по его применению. Инструкция содержит краткое описание каждого счета/субсчета, его экономический смысл и характеризует объекты, учитываемые на нем; кроме того, составляется схема сообщения основных счетов друг с другом.

3. Составление баланса на ежедневной основе.

В ежедневном балансе отражаются обороты по дебету и кредиту за день, исходящие остатки по активу и пассиву по каждому балансовому счету IV порядка с промежуточными итогами по балансовым счетам III и II порядков. В балансе выводятся итоги по каждому классу баланса и в целом по банку. По внебалансовым счетам отражаются обороты по приходу и расходу и исходящие остатки. Ежедневный баланс проверяется и подписывается руководителем, главным бухгалтером или лицами, ими уполномоченными. Наличие ежедневного баланса оборотов и остатков является обязательным условием начала нового операционного дня. оперативность учета, проявляющаяся в отражении банковских операций в день их совершения;

4. Активы, находящиеся в собственности (хозяйственном ведении, оперативном управлении) банка, учитываются обособленно от находящегося на бухгалтерском учете банка активов иных юридических лиц и имущества физических лиц;

Все законодательные и нормативные правовые акты по государственному регулированию бухгалтерского учета и отчетности в банках можно классифицировать по трем уровням.

Первый уровень — законодательное обеспечение. К документам этого уровня относятся: указы и декреты Президента Республики Беларусь; кодексы (Гражданский, Банковский, Налоговый, Трудовой, Об административных правонарушениях, Таможенный, Инвестиционный и др.); законы (о бухгалтерском учете и отчетности, об аудиторской деятельности, о бюджете республики на год, о валютном регулировании и валютном контроле, о хозяйственных обществах, о ценных бумагах и фондовых биржах, о залоге); постановления Правительства, прямо или косвенно регулирующие вопросы бухгалтерского учета в нашей стране.

Второй уровень — нормативное обеспечение. Документы данного уровня: стандарты и положения по бухгалтерскому учету и отчетности, определяющие базовые принципы и правила ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности в банках (Национальные стандарты финансовой отчетности, Принципы ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности, План счетов бухгалтерского учета в банках и Указания по его применению, Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь).

Третий уровень — методическое обеспечение. К нему относятся нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета операций, совершаемых в банках: кредитных, депозитных, межбанковских, с иностранной валютой, с ценными бумагами, с резервами, с доходами и расходами, по доверительному управлению имуществом, кассовых, с основными средствами и нематериальными активами, с золотом и другими драгоценными металлами, с производными финансовыми инструментами, иных операций. Национальный банк Республики Беларусь разрабатывает и утверждает нормативные и правовые акты второго и третьего уровней. По документам первого уровня Национальный банк может

вносить предложения о разработке новых законов или о внесении изменений в действующее законодательство. [4]

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет в банках играет важную роль в успешном проведении денежно-кредитной политики государства, эффективном функционировании банковской системы, осуществлении регулирующих и надзорных функций за деятельностью банков, обеспечении своевременной информацией о деятельности банков внутренних и внешних пользователей. Информация, генерируемая через систему банковского учета, отражает финансовые потоки всех денежных средств предприятий, компаний, организаций и государства в целом. Все законодательные и нормативные правовые акты по государственному регулированию бухгалтерского учета и отчетности в банках классифицированы по уровням. Банковские операции являются высокоспецифическими, так как банк функционирует как финансовый посредник, распоряжаясь не только собственными активами, но и средствами клиентов и заемными деньгами. Именно поэтому документооборот и учет операций банка имеет отличительные черты.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441>. – Дата доступа: 04.11.2020.
2. Панова Г. С. Финансово-кредитный энциклопедический словарь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.studentlibrary.ru> – Дата доступа: 03.11.2020.
3. Закон Республики Беларусь “О бухгалтерском учете и отчетности” (с изм. и доп. от 17 июля 2017 г. № 52-3) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=h11300057>. – Дата доступа: 04.11.2020.
4. Стефанович Л. И. Банковский бухгалтерский учет: отличительные особенности // Банковский вестник – 2011, с. 29 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nrb.by/bv/articles/8631.pdf>. – Дата доступа: 04.11.2020.
5. Лопатчиков Л.И. Общеэкономический и экономико-математический объяснительный словарь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://lopatichev.pro> – Дата доступа: 03.11.2020.
6. Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minfin.gov.by/> – Дата доступа: 05.11.2020.
7. Национальный банк Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nrb.by/> – Дата доступа: 05.11.2020.