

## **РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В ПРОЦЕССЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Понятие системы государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь появилось сравнительно недавно. Ранее в прямом регулировании со стороны государства не было необходимости, поскольку все нормативные документы по бухгалтерскому учету и отчетности разрабатывались Министерством финансов СССР, Госбанком СССР и соответствующими научно-исследовательскими институтами, занимающимися этими проблемами. Законодательные и нормативные документы направлялись в союзные республики (в том числе и в БССР) для применения в практической деятельности и исполнения.

С распадом СССР и образованием независимого государства в Республике Беларусь возникла острая необходимость самостоятельного государственного регулирования вопросов экономики, банковской деятельности, в том числе бухгалтерского учета и отчетности, поскольку каждая республика определила свой путь социально-экономического развития.

Главной целью регулирования должно было стать достижение единообразия ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, повышения достоверности и своевременности учетной и отчетной информации для всех юридических лиц страны. В настоящее время норма государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности законодательно закреплена Законом «О бухгалтерском учете и отчетности». Согласно статье 5 Закона «государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности осуществляется Президентом Республики Беларусь, Национальным собранием Республики Беларусь, Советом Министров Республики Беларусь и иными государственными органами в пределах их компетенции. Министерство финансов Республики Беларусь в соответствии с законодательством Республики Беларусь осуществляет общее методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью и принимает обязательные для исполнения организациями нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности».

Однако, учитывая тот факт, что деятельность банков носит специфический, присущий только ей характер, и поскольку все потоки денежных средств субъ-

ектов хозяйствования проходят через банковскую систему, право определять политику государства в области регулирования бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы Республики Беларусь, предоставлено Национальному банку Республики Беларусь. Эта норма законодательно определена статьей 26 Банковского кодекса Республики Беларусь и Законом «О бухгалтерском учете и отчетности» – «Национальный банк Республики Беларусь осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в банковской системе, разрабатывает и утверждает методики бухгалтерского учета и составления отчетности для Национального банка, а также для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, принимает обязательные для исполнения банками нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности».

Нормативные правовые акты по регулированию бухгалтерского учета в банках целесообразно классифицировать на четыре уровня:

*первый* – законодательное обеспечение. К документам этого уровня должны относиться республиканские законы, указы Президента Республики Беларусь, постановления Правительства, прямо или косвенно регулирующие вопросы бухгалтерского учета в Республике Беларусь;

*второй* – нормативное обеспечение. К документам этого уровня должны относиться 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, План счетов бухгалтерского учета и Указания по его применению, Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках);

*третий* – методическое обеспечение. К этому уровню должны относиться нормативные документы, определяющие методики бухгалтерского учета отдельных видов операций в банках: кредитных, депозитных, с ценными бумагами, с иностранной валютой, с золотом и другими драгоценными металлами, с производными финансовыми инструментами и иными;

*четвертый* – локальное обеспечение. К документам данного уровня должны относиться инструкции, методические указания, комментарии в области регулирования бухгалтерского учета в конкретном банке, которые будут разрабатываться банками самостоятельно в рамках единых методологических подходов, устанавливаемых в целом для банковской системы.

Национальным банком Республики Беларусь в рамках реализации направления регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банках серьезное внимание уделяется вопросам его совершенствования и стандартизации. Так, согласно Основным направлениям денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2002, 2003, 2004, 2005, 2006, 2007 гг. методологическое обеспечение бухгалтерского учета для банков разрабатывается в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и общепринятыми принципа-

ми бухгалтерского учета, действующим в Республике Беларусь законодательством и нормативными правовыми актами Национального банка. Программа развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006-2010 годы приоритетным направлением совершенствования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банках определила переход банковской системы на международные стандарты финансовой отчетности. Чем же обусловлено принятие такого решения?

Вторая половина XX века и начало XXI века характеризуются международной специализацией и разделением труда, кооперированием производства практически между всеми странами и континентами. Национальные экономики стали интегрироваться в единый мировой экономический организм. Интернационализация экономик вызвала потребность в сопоставимости учетных данных, получаемых в различных странах, и в конечном итоге потребовала ввести международную стандартизацию национальных систем бухгалтерского учета. Республика Беларусь, являясь европейским государством, не может оставаться в стороне от общемировых тенденций интеграции, несмотря на то, что экономические процессы в нашей республике и других странах с переходной экономикой существенно отличаются от аналогичных процессов в развитых индустриальных государствах. Особое внимание и значение при этом уделяется интеграционным процессам в условиях глобализации рынков капитала. Прежде всего, это соблюдение международных норм составления и публикации финансовой отчетности в национальной системе бухгалтерского учета.

Процесс стандартизации бухгалтерского учета на национальном уровне в Республике Беларусь проходит путем его реформирования с целью гармонизации с международной системой бухгалтерского учета, которая базируется на общих учетных принципах и стандартах финансового отчетности (МСФО). Начало этому процессу было положено в 90-х годах. Совершенно очевидно, что поскольку развитие Республики Беларусь не происходит в изоляции от других стран, то реформирование ее бухгалтерского учета должно в той или иной мере влиться в этот всеобщий мировой процесс. И подтверждающим фактом необходимости проведения реформ в Республике Беларусь стало принятие Советом Министров Постановления № 174 от 30 марта 1992 г. «О переходе Республики Беларусь на принятую в международной практике систему учета и статистики». В целях выполнения Постановления была разработана Республиканская программа перехода Республики Беларусь на принятую в международной практике систему учета и статистики. Программой было отмечено, что существующая до 1992 г. система учета и статистики формировалась в условиях действия административно-командных методов управления экономикой, находилась в прямой зависимости от методологических основ централизованного планирования и основывалась, как правило, на сплошном статистическом наблюдении. Состав системы показателей сложился с учетом необходимости обеспечения

управленческих функций министерств и ведомств. Не придавалось должного значения статистической информации и формированию показателей, характеризующих финансовое состояние, денежное обращение и кредит, функционирование новых структур предпринимательской и посреднической деятельности. В сочетании с недостаточной гибкостью методов статистического наблюдения это в значительной мере затрудняет анализ осуществляемых экономических преобразований, создает определенные трудности для эффективного регулирования хозяйственных процессов и проведения целенаправленной социальной политики. В Программе также было подчеркнуто, что «методология действующей системы учета и статистики оторвана от мировой практики, что осложняет анализ экономического положения республики, процессов ее интеграции в международное сообщество. Все это требует существенной переработки учета и статистики в Республике Беларусь и приведения ее в соответствие с международными правилами». Программа предусматривала решение целого ряда задач, среди которых перестройке бухгалтерского и банковского учета придавалось первостепенное значение: «Бухгалтерский и банковский учет – фундамент, «низовое» звено формирования новой системы статистической информации, от которого зависит осуществление всей Программы перехода Беларуси на новую систему учета и статистики».

Следующим основополагающим законодательным актом по реформированию бухгалтерского учета следует назвать Постановление Совета Министров Республики Беларусь № 694 от 4 мая 1998 г. «О государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь». И если Программа 1992 года обозначила цели, задачи и мероприятия по регулированию в большей степени статистики, чем учета, то Программа 1998 года полностью посвящена бухгалтерскому учету и отчетности. Так, Программой 1998 года определена цель реформирования системы бухгалтерского учета – это приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики. Программой установлен срок перехода организаций (в том числе банков) и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь на международные стандарты финансовой отчетности до 1 января 2008 г.

В целях реализации Государственной программы перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь Национальный банк в рамках возложенных на него функций по регулированию бухгалтерского учета и отчетности для банков проводит комплекс мероприятий. Разрабатывает национальные стандарты финансовой отчетности, соответствующие международным (справочно: по состоянию на 1 января 2007 внедрено в банковскую практику 18 стандартов: НСФО 1 «Представление финансовой отчетности»; НСФО 7 «Отчет о движении денежных средств»; НСФО 8 «Прибыль (убыток) за период, существенные ошибки и изменения в учетной политике»; НСФО 10

---

«События после отчетной даты»; НСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов»; НСФО 22 «Объединение юридических лиц»; НСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»; НСФО 27 «Консолидированная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании»; НСФО 28 «Учет инвестиций в зависимые структуры»; НСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции»; НСФО 30 «Финансовая отчетность банков»; НСФО 31 «Финансовая отчетность об участии в совместной деятельности»; НСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»; НСФО 33 «Прибыль на акцию»; НСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность»; НСФО 35 «Прекращаемая деятельность»; НСФО 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы»; НСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»). Совершенствует методологическое обеспечение банковских операций. Оказывает консультационную помощь банковскому сектору по внедрению реформированной модели бухгалтерского учета.

В заключении хочется отметить, что процесс регулирования – это сложный процесс, поскольку руководителям и специалистам, которые этим направлением занимаются, необходим высокий уровень теоретических знаний и практических навыков, как по национальному законодательству, так и по международным стандартам.