

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

Кафедра банковской экономики

ЛИ ЮЙЦЗЭ

**Система бухгалтерского учета и отчетности в банках: состояние и
перспективы развития в Республике Беларусь и Китае**

Магистерская диссертация
специальность 1-25 81 04 «Финансы и кредит»

Научный руководитель:
Доктор экономических наук,
Профессор Л.И. Стефанович

Допущена к защите

«__» _____ 2019 г.

Зав. Кафедрой банковской экономики

Кандидат экономических наук, доцент

_____ А.И. Короткевич

Минск, 2019

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Магистерская диссертация: 102 с., 63 источника.

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ, СИСТЕМА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ, МЕЖДУНАРОДНЫЙ СТАНДАРТ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.

Объект исследования – система бухгалтерского учета и финансовой отчетности Китайской Народной Республики, положения законодательных и нормативных актов, регулирующих учет.

Предмет исследования – особенности теоретических, методологических и практических вопросов, связанных с осуществлением бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банковской системе Китайской Народной Республики в соответствии с международными требованиями.

Цель работы – анализ состояния системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республике, а также определение перспектив ее развития и разработка механизмов применения методологии в соответствии с международными требованиями.

Исходя из цели диссертационного исследования, автором поставлены следующие задачи – рассмотреть теоретические аспекты системы бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь; провести анализ состояния системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике и ее развитие; определить перспективы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республики и Республики Беларусь.

Методы исследования: структурно–функциональный анализ, кластерный анализ, объектно ориентированный подход, экономико–статистические методы

сбора и обработки информации, традиционные методы сравнения и обобщения, а также системный метод.

Научная новизна исследования заключается в совершенствовании теоретико–методического аппарата системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе, соответствующей международным стандартам.

Теоретическая значимость результатов исследования заключается в том, что выводы исследования могут быть использованы в учебном процессе при совершенствовании программ курсов по дисциплинам, а также при разработке специальных практических курсов.

Практическая значимость исследования заключается в том, что предложенные в работе направления целесообразно использовать в качестве рекомендаций по формированию системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе в соответствии с международным стандартам.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно–аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения к концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

(подпись магистранта)

GENERAL DESCRIPTION OF WORK

Магистерская диссертация: 102 с., 63 источника.

ACCOUNTING, FINANCIAL STATEMENTS, ACCOUNTING SYSTEM AND FINANCIAL REPORTING, INTERNATIONAL FINANCIAL REPORTING STANDARD.

The object of the research is the accounting and financial reporting system of the People's Republic of China, the provisions of legislative and regulatory acts governing accounting.

The subject of the study - the features of theoretical, methodological and practical issues related to the implementation of accounting and financial reporting in the banking system of the People's Republic of China in accordance with international requirements.

Based on the purpose of the dissertation research, the author posed the following tasks - to consider theoretical aspects of the accounting and reporting system in the Republic of Belarus; conduct analysis of the state of the accounting system and reporting in the People's Republic of China and its development; to determine the prospects for the development of accounting and reporting systems in the banking system of the People's Republic of China and the Republic of Belarus.

Research methods: structural – functional analysis, cluster analysis, object-oriented approach, economic – statistical methods of collecting and processing information, traditional methods of comparison and generalization, as well as a systematic method.

The scientific novelty of the research lies in the improvement of the theoretical and methodological apparatus accounting and reporting systems in the banking system that meet international standards.

The theoretical significance of the research results is that the findings of the study can be used in the educational process in improving the curriculum courses in the disciplines, as well as in the development of special practical courses.

The practical significance of the study lies in the fact that the directions proposed in the work It is advisable to use as recommendations on the formation of an accounting system and reporting in the banking system in accordance with international standards.

The author of the work confirms that the calculated and analytical material in it is correct and objectively reflects the state of the process being studied, and all borrowed from literary and other Sources of theoretical, methodological and methodological provisions for the concept are accompanied by references to their authors.

(signature)

СОДЕРЖАНИЕ

Общая характеристика работы.....	8
Введение.....	10
1 Теоретические аспекты системы бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь	13
1.1 Роль и значение системы бухгалтерского учета и отчетности в управлении деятельностью банка	13
1.2 Международные принципы бухгалтерского учета и их реализация в банковской деятельности.....	27
1.3 Зарубежный опыт применения Международных стандартов финансовой отчетности в банковской деятельности	41
2 Анализ состояния системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике и ее развитие.....	50
2.1 Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике.....	50
2.2 Оценка состояния системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республике.....	60
3 Перспективы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь и Китайской Народной Республики.....	68

3.1 Перспективы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республики.....	68
3.2 Перспективы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь.....	79
Заключение.....	92
Список использованных источников.....	98

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Объект исследования – система бухгалтерского учета и финансовой отчетности Китайской Народной Республики, положения законодательных и нормативных актов, регулирующих учет.

Предмет исследования – особенности теоретических, методологических и практических вопросов, связанных с осуществлением бухгалтерского учета и финансовой отчетности в банковской системе Китайской Народной Республики в соответствии с международными требованиями.

Цель работы – анализ состояния системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республике, а также определение перспектив ее развития и разработка механизмов применения методологии в соответствии с международными требованиями.

Исходя из цели диссертационного исследования, автором поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты системы бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь;
- провести анализ состояния системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике и ее развитие;
- определить перспективы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республики и Республики Беларусь.

Методы исследования: структурно–функциональный анализ, кластерный анализ, объектно ориентированный подход, экономико–статистические методы сбора и обработки информации, традиционные методы сравнения и обобщения, а также системный метод.

Теоретической базой исследования послужили работы отечественных и зарубежных ученых в области теории и практики бухгалтерского учета, формирования бухгалтерской отчетности, а также финансового анализа деятельности субъектов хозяйствования и в банковской системе.

Информационно–эмпирическая база построена на законодательных и нормативно–правовых документах, авторских исследованиях, статистических и аналитических материалах, материалах, опубликованных в научных и периодических источниках литературы, обзоры исследования международных организаций, данные глобальных и локальных компьютерных сетей, международные стандарты финансовой отчетности, а также зарубежные стандарты учета и отчетности.

Научная новизна исследования заключается в совершенствовании теоретико–методического аппарата системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе, соответствующей международным стандартам.

Теоретическая значимость результатов исследования заключается в том, что выводы исследования могут быть использованы в учебном процессе при совершенствовании программ курсов по дисциплинам, а также при разработке специальных практических курсов.

Практическая значимость исследования заключается в том, что предложенные в работе направления целесообразно использовать в качестве рекомендаций по формированию системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе в соответствии с международным стандартам.

ВВЕДЕНИЕ

Система бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике представляет собой систему бухгалтерских стандартов, обеспечивающих полноценную информацию для принятия решения на различных уровнях, разрабатываемых органами власти и специализированными организациями, имеющих под собой научно–теоретическую базу и носящих обязательный характер применения на территории страны. Национальная система бухгалтерского учета и отчетности, есть подробный перечень правил оценки и образцов форм бухгалтерской отчетности и определений бухгалтерской терминологии. Функционирование международной финансовой системы в ее взаимосвязи с финансовыми системами различных государств подразумевает единую информационно–юридическую основу бухгалтерского учета и составления финансовой (бухгалтерской) отчетности, поскольку основано на взаимодействии между хозяйствующими субъектами разных стран, выступающими участниками финансовых отношений, развивающихся как внутри государства, так и на международном уровне.

В современный период имеет место ситуация, что финансовая отчетность, составленная на основе требований законодательства Китайской Народной Республики, не учитывает всех тенденций в области международных финансов, поэтому применение соответствующей документации в финансовых отношениях с зарубежными, международными субъектами зачастую оказывается затруднительным. Составление документов финансовой отчетности в соответствии с международными требованиями служит существенным условием выступления участниками финансовых отношений на международном уровне, наряду с этим, оказывает влияние на финансовую деятельность самого государства, поскольку предполагает вовлеченность его финансовых органов и организаций в отношения по введению Международного стандарта финансовой отчетности на территории Китайской Народной Республики, принятию ими финансовой (бухгалтерской) отчетности как предмета государственного

финансового контроля. При этом важным моментом является то, что принятие решения об использовании международных требований в национальном регулировании отношений по разработке и представлению финансовой отчетности и, непосредственно, разработка финансовой отчетности на основе Международной системы финансовой отчетности, обеспечат доступ всем заинтересованным субъектам–пользователям (участникам финансовых отношений и др.) к информации, характеризующей финансовое положение и результаты деятельности хозяйствующих субъектов. И, наоборот, действующие правила бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике, традиционно, предполагают информационное обеспечение финансовой (бухгалтерской) отчетности, в основном, для органов государства, в том числе осуществляющих государственный финансовый контроль на территории государства, тем самым снижая значимость соответствующих финансовых документов для иных участников финансовых отношений, реализующих преимущественно экономические интересы. Обозначенные тенденции введения и реализации бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными требованиями на территории Китайской Народной Республики делают актуальным теоретико–правовое исследование вопросов возможности трактовки природы, характера отношений, развивающихся в сфере бухгалтерского учета и контроля за его осуществлением и результатами соответствующей деятельности, составления финансовой отчетности, как финансово–правовых. Не меньшую актуальность в современных условиях представляет проблема взаимосвязи положений законодательства о бухгалтерском учете, финансовой отчетности, государственном финансовом контроле, финансовых отношениях в целом, а также самих правовых актов, закрепляющих положения Международного стандарта финансовой отчетности. Вопросы научно–правового обоснования целесообразности юридического установления порядка осуществления бухучета и составления финансовой отчетности на основе международных стандартов предполагают выявление общих и особенных признаков в институтах финансового права и иных

отраслевых институтах, анализ соотношения международно–правовых норм и норм государства о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, уточнения финансово–правового содержания соответствующих понятий и категорий.

Банковская система, являясь частью экономической системы, занимает стратегическое положение в экономике. Это определяется ее целями, функциями, а также воздействием на другие системы и любой сбой в ее функционировании затрагивает интересы всех хозяйствующих субъектов, каждого члена общества, может привести к дестабилизации экономической, политической, социальной и других сфер общественной жизни. С другой стороны, гармонизация денежных потоков в соответствии с потребностями народного хозяйства, управление спросом и предложением денег, достигаемые при активном участии банковской системы, способны нейтрализовать возникшие диспропорции между совокупным спросом и предложением в экономике, оказать позитивное воздействие на макроэкономическую среду. Особую актуальность имеет проблема выбора оптимальной стратегии организации бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республики, осуществление продуманного подхода к использованию положений при формировании информационной базы, в связи с чем особый интерес вызывают направления стандартизации системы учета и отчетности, как на уровне страны, региона, на уровне экономических единиц при организации бухгалтерского учета и отчетности. Формирование стабильной банковской системы предполагает наличие комплекса условий макроэкономического, законодательного, пруденциального характера, наконец, эффективного менеджмента на уровне конкретной кредитной организации, в том числе оптимальной организации бухгалтерского учета и отчетности.

Недостаточная практическая разработанность особенностей стандартизации учета и отчетности на различных ее уровнях обусловила актуальность данного исследования, выбор темы, цели, основных задач, предмета и объекта, определила структуру работы.

1 Теоретические аспекты системы бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь

1.1 Роль и значение системы бухгалтерского учета и отчетности в управлении деятельностью банка

Исторический путь развития хозяйственного учета показывает, что возникновение учета обусловлено потребностями управления материальным производством. Так, основой существования человеческого общества является производство материальных благ, удовлетворяющих потребности людей. Производство является исходной стадией процесса воспроизводства. Оно представляет собой движение совокупного продукта через систему взаимосвязанных хозяйственных процессов: производство, обращение и распределение (потребление) [12, с.98]. Функционирование этих хозяйственных процессов носит непрерывный характер и требует определенных издержек. Поэтому для руководства и управления хозяйственными процессами надо иметь необходимую всестороннюю экономическую информацию, получаемую на основе систематического наблюдения, измерения и регистрации отдельных и в обобщенном виде различных факторов и явлений хозяйственной жизни, вызванных хозяйственными процессами материального воспроизводства. Такие сведения обеспечивает хозяйственный учет. Контроль за хозяйственными процессами и их результатами обеспечивается системой хозяйственного учета путем наблюдения, измерения и регистрации хозяйственных явлений [16, с.47].

Следовательно, хозяйственный учет представляет собой систем наблюдений, измерения и регистрации процессов материального производства и отдельных явлений или фактов хозяйственной жизни с целью контроля и управления ими в условиях определенного этапа развития общества. По мере развития производительных сил возрастали и требования, предъявляемые к учету, расширялся и круг его показателей. Соответственно менялись и совершенствовались формы, методы и техника учета. Различают следующие

виды хозяйственного учета – оперативный – используется для оперативного получения информации, которая необходима для текущего управления предприятием и его подразделениями, а также для контроля за процессами и фактами хозяйственной жизни на отдельных участках производственной и финансовой деятельности; статистический – применяется при изучении явлений, носящих массовый характер, количественная характеристика которых рассматривается в непосредственной связи с качеством; бухгалтерский – представляет собой систему непрерывного и сплошного документального отражения информации о состоянии и движении имущества и обязательств организации методом ее двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством; налоговый – осуществление плательщиками (иными обязанными лицами) учета объектов налогообложения и определения налоговой базы по налогам, сборам (пошлинам) путем расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета, если иное не установлено налоговым законодательством [32, с.45].

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 [9, с.77].

В статье 1 Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» дано следующее определение термина «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» [1]. Некоторые современные авторы предлагают выделять в составе бухгалтерского учета следующие виды – управленческий учет (ведется для нужд администрации); финансовый учет (ведется в интересах собственников и инвесторов); налоговый учет (ведется в интересах государства).

Любая организация (банк) осуществляет свою деятельность при наличии имущества (активов), которое формируется за счет вкладов учредителей (собственников), за счет полученной прибыли, за счет долгосрочных и краткосрочных обязательств. В процессе финансово–хозяйственной деятельности происходят изменения в составе и структуре этого имущества и источников его образования. Таким образом, предметом бухгалтерского учета являются активы, обязательства и собственный капитал организации (банка), а также изменения в их наличии и составе, происходящие в процессе осуществления финансово–хозяйственной деятельности [15, с.78].

Основными задачами бухгалтерского учета в банках являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности банка и его финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах;
- обеспечение при совершении банком операций внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение отрицательных результатов деятельности банка и выявление резервов его финансовой устойчивости [55, с.64].

Бухгалтерский учет в банках имеет свои особенности по сравнению с бухгалтерским учетом на предприятиях, в учреждениях:

- используемый план счетов;
- оперативность учета, проявляющаяся в отражении банковских операций в день их совершения;
- составление баланса на ежедневной основе;
- 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;

– особая доказательная сила данных бухгалтерского учета, которая обусловлена действующим порядком документального оформления совершаемых операций и порядком документооборота [45, с.54].

Организация бухгалтерского учета и отчетности в банке строится на общих подходах, основными из которых являются:

- ведение бухгалтерского учета с момента создания банка до его реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством;
- государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности;
- строгое документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции методом двойной записи на балансовых счетах (дебет, кредит) и методом односторонней записи на внебалансовых счетах (приход, расход);
- учет активов, обязательств и операций в белорусских рублях;
- систематизация, группировка полученной информации для составления отчетности;
- обеспечение сопоставимости данных аналитического учета с данными синтетического учета с целью формирования полной и оперативной информации, своевременного предупреждения негативных явлений, контроля за показателями деятельности банка и ее конечными результатами;
- инвентаризация активов и обязательств банка с целью обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета;
- публикация отчетности;
- независимая проверка и подтверждение финансовой отчетности аудиторскими организациями (аудитором – индивидуальным предпринимателем) [36, с.121].

В Законе Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» приведены следующие определения:

- «активы – имущество, возникшее в организации в результате совершенных хозяйственных операций, от которого организация предполагает получение экономических выгод»;

– «обязательства – задолженность организации, возникшая в результате совершенных хозяйственных операций, погашение которой приведет к уменьшению активов или увеличению собственного капитала организации»;

– «собственный капитал – активы организации за вычетом ее обязательств» [1].

Предмет бухгалтерского учета уточняется в его объектах – активы включают – денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, ценные бумаги, кредиты клиентам, основные средства и нематериальные активы и т.д.; обязательства включают – обязательства перед банками; средства клиентов и т.д.; собственный капитал включает – уставный фонд, эмиссионный фонд, резервный фонд, накопленную прибыль и т.д. [26, с.78].

Организация ведения бухгалтерского учета осуществляется в целях непрерывного формирования в регистрах бухгалтерского учета полной и достоверной информации в натуральном и стоимостном или стоимостном выражении об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах банка, а также ее обобщения в отчетности. При этом должны быть обеспечены – документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции с использованием методов двойной записи на балансовых счетах (дебет, кредит) и односторонней записи на внебалансовых счетах (приход, расход); тождественность данных аналитического и синтетического учета; отдельный учет активов, находящихся в собственности банка и его обязательств от активов и обязательств других лиц [6, с.35]. Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банках включает: формирование учетной политики; организацию операционного дня; организацию ведения регистров бухгалтерского учета; организацию работы по ведению лицевых счетов; формирование и хранение документов; организацию внутреннего контроля; составление отчетности:

– формирование учетной политики. Ведение бухгалтерского учета и отчетности в банке осуществляется согласно его учетной политике, сформированной и утвержденной в соответствии с требованиями

законодательства. Вновь созданный банк формирует и утверждает учетную политику до первой публикации отчетности, но не позднее 90 дней со дня государственной регистрации. Принятая вновь созданным банком учетная политика считается применяемой со дня государственной регистрации. Изменения в учетной политике признаются, оцениваются, отражаются в бухгалтерском учете и раскрываются в отчетности в соответствии с требованиями законодательства;

– организация операционного дня. Операционный день – деятельность банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием клиентов и структурных подразделений банка, завершением обработки информации и формированием ежедневного баланса. Организации операционного дня включает – обеспечение единого подхода к срокам отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного дня; прием, оформление, контроль бухгалтерских документов, регистрация содержащейся в них информации в регистрах бухгалтерского учета, формирование ежедневного баланса; распределение обязанностей и полномочий между ответственными исполнителями; соблюдение установленного банком графика документооборота. Для оформления хозяйственных операций, совершаемых банком, используются первичные учетные документы. Основные первичные учетные документы подразделяются на следующие группы – расчетные документы; кассовые документы; мемориальные ордера; небалансовые ордера. Расчетными документами оформляются операции банка и его клиентов по банковскому переводу. Кассовыми документами производится оформление операций, осуществляемых при организации кассовой работы. Иные операции для отражения в бухгалтерском учете оформляются первичными учетными документами, в том числе документами, формы которых утверждены нормативными правовыми актами Национального банка, уполномоченными государственными органами, банком. Если первичный учетный документ, на основании которого операция подлежит отражению в бухгалтерском учете по балансовым счетам, не содержит полей (реквизитов) для указания номеров

счетов по дебету, кредиту и проставления подписей уполномоченных лиц банка, составляется мемориальный ордер. Если первичный учетный документ, на основании которого операция подлежит отражению в бухгалтерском учете по внебалансовым счетам, не содержит полей (реквизитов) для указания номера внебалансового счета по приходу или расходу, проставления подписей уполномоченных лиц банка, составляется приходный внебалансовый или расходный внебалансовый ордер. Для организации работы в течение операционного дня в банке устанавливается график документооборота, предусматривающий интервалы движения бухгалтерских документов и продолжительность банковского дня. Банковский день – часть операционного дня, в течение которой происходит обслуживание клиентов и структурных подразделений банка, предусматривающее прием, оформление, контроль расчетных, кассовых, иных первичных учетных документов, в том числе документов, формы которых утверждаются банком самостоятельно, мемориальных и внебалансовых ордеров, применяемых для отражения хозяйственных операций банка в бухгалтерском учете, а также отражение операций в бухгалтерском учете банка. Время начала и окончания банковского дня определяется приказом руководителя банка с учетом режима работы платежных систем. Все операции на основании расчетных и (или) кассовых документов клиентов, поступивших в течение банковского дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в тот же операционный день. Расчетные и (или) кассовые документы, поступившие в банк по истечении банковского дня, считаются поступившими на следующий банковский день, операции на их основании отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее следующего операционного дня. Операции, осуществленные в дни, не являющиеся рабочими днями в соответствии с законодательством, оформляются бухгалтерскими документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем операционном дне;

– организация ведения регистров бухгалтерского учета. Информация о совершенных банком хозяйственных операциях, содержащаяся в первичных

бухгалтерских документах, регистрируется в регистрах бухгалтерского учета, которые подразделяются на регистры аналитического учета и регистры синтетического учета. Основным регистром аналитического учета по балансовым и внебалансовым счетам является лицевой счет. Форма лицевого счета разрабатывается банком самостоятельно с учетом требований законодательства. Записи в лицевом счете выполняются на основании бухгалтерских документов. Лицевой счет должен содержать следующие обязательные реквизиты – наименование банка; номер лицевого счета; дата совершения последней операции; дата совершения текущей операции; номер документа, на основании которого выполнена запись в лицевом счете; номер корреспондирующего счета; код банка, в котором открыт корреспондирующий счет; код валюты; код платежа в бюджет; сумма операции; итоги оборотов по дебету и кредиту балансовых счетов (по приходу и расходу по внебалансовым счетам); сумма входящего остатка; сумма исходящего остатка. Лицевой счет в иностранной валюте содержит дополнительную информацию об эквиваленте в белорусских рублях по следующим обязательным реквизитам лицевого счета – сумма операции; итоги оборотов по дебету и кредиту балансовых счетов (по приходу и расходу по внебалансовым счетам); сумма входящего остатка; сумма исходящего остатка. В лицевых счетах по внебалансовым счетам номер корреспондирующего счета, код банка не указываются. Лицевой счет может содержать дополнительные сведения. Подтверждением совершенных операций по счету клиента служит выписка из лицевого счета клиента. Ведение аналитического учета операций с физическими лицами, основных средств, нематериальных активов, запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами, расчетов по операциям с банками и клиентами, резервов может осуществляться с отражением в сборном лицевом счете, открытом на балансе банка, общей суммы с ее детализацией в дополнительных регистрах аналитического учета в программных модулях. При этом в программных модулях должны быть обеспечены – ведение отдельного аналитического учета операций по каждому объекту учета; получение детальной информации по каждой совершаемой

хозяйственной операции, необходимой для составления отчетности; получение необходимой детальной информации по каждому клиенту о проведенных операциях в виде выписки и приложений к ней. Основными регистрами синтетического учета являются – ежедневный баланс; кассовый журнал; оборотная ведомость; проверочная ведомость;

– организация работы по ведению лицевых счетов. Все открываемые банком лицевые счета подлежат регистрации в книге (книгах) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов. Книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов должна содержать следующие сведения: полное наименование владельца счета; наименование лицевого счета; дата открытия лицевого счета; наименование денежной единицы (код валюты); номер лицевого счета; дата закрытия лицевого счета. По усмотрению банка книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов может содержать другие необходимые банку сведения. Форма ведения книги регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов (в электронном виде или на бумажном носителе) определяется банком самостоятельно. Книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов на бумажном носителе должна быть пронумерована, прошнурована, скреплена подписями руководителя и главного бухгалтера банка (уполномоченных лиц банка), а также оттиском печати банка. Закрепление лицевых счетов за структурными подразделениями банка и ответственными исполнителями, их последующее перераспределение, а также контроль полномочий ответственных исполнителей по совершению операций по закрепленным лицевым счетам осуществляются в порядке, определенном банком с учетом требований законодательства. Каждому лицевому счету присваивается номер, структура и значимость которого устанавливаются банком самостоятельно, за исключением счетов, номера которых определяются в порядке. Для сбора и хранения информации, необходимой пользователям, устанавливаются общие и специальные параметры лицевого счета, которые не являются составной частью номера лицевого счета и используются для формирования и получения отчетности банков. Установление общих

параметров является обязательным при открытии лицевых счетов. К общим параметрам относятся резидентство, форма собственности, вид экономической деятельности контрагента, вид валюты лицевого счета (белорусский рубль, свободно конвертируемая иностранная валюта, ограниченно конвертируемая иностранная валюта). Корректировки общих и специальных параметров, позволяющих получать дополнительную информацию по балансовым счетам, осуществляются банками без их отражения в бухгалтерском учете. Банками обеспечивается достоверность информации об общих и специальных параметрах по лицевым счетам;

– формирование и хранение документов. Папки бухгалтерских документов, на основании которых совершены записи по счетам бухгалтерского учета, формируются за каждый операционный день. Формирование кассовых документов осуществляется в порядке и сроки, установленные банковским законодательством. Данные бухгалтерских документов, послужившие основанием для совершения записей по счетам бухгалтерского учета, за каждый операционный день сверяются с данными ежедневного баланса не позднее следующего операционного дня. В случае выявления расхождений осуществляется сверка документов и оборотов по каждому балансовому и внебалансовому счету. Сформированные и сверенные с ежедневным балансом документы передаются для хранения. По бухгалтерским документам, хранящимся в электронном виде, составляются справки о суммах и количестве таких документов либо иные документы по формам, утвержденным банком, для помещения их в соответствующие папки при формировании документов. Порядок формирования, сверки и хранения бухгалтерских документов определяется банком с учетом требований законодательства. Бухгалтерские документы, послужившие основанием для совершения записей по счетам бухгалтерского учета, регистры бухгалтерского учета, книга (книги) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов, отчетность хранятся в течение сроков, установленных законодательством;

– организация внутреннего контроля. При организации работы в течение операционного дня банк предусматривает текущий и последующий контроль. Текущий контроль – внутренний контроль, осуществляемый ответственным исполнителем в течение операционного дня в процессе исполнения возложенных на него обязанностей. Последующий контроль – внутренний контроль, осуществляемый после совершения банком операции и отражения ее в бухгалтерском учете. Для надлежащего текущего контроля банк определяет порядок проведения дополнительного контроля, а также ответственных исполнителей, которым предоставлены полномочия по выполнению контрольных функций. При этом ответственный исполнитель подтверждает проведение текущего контроля путем проставления контрольной подписи в первичных бухгалтерских документах. При последующем контроле проверяются правильность отражения совершенных операций по счетам бухгалтерского учета, соответствие бухгалтерских документов установленным формам и требованиям к их оформлению, выявляются причины нарушений и определяются порядок их устранения и мера ответственности виновных лиц;

– составление отчетности. В конечном итоге информация обобщается в бухгалтерском балансе и бухгалтерской отчетности [50, с.41].

Организация ведения бухгалтерского учета осуществляется в целях непрерывного формирования в регистрах бухгалтерского учета полной и достоверной информации в натуральном и стоимостном или стоимостном выражении об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах банка, а также ее обобщения в отчетности [31, с.34]. При этом должны быть обеспечены: документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете каждой совершаемой операции с использованием методов двойной записи на балансовых счетах (дебет, кредит) и односторонней записи на внебалансовых счетах (приход, расход); тождественность данных аналитического и синтетического учета; отдельный учет активов, находящихся в собственности (хозяйственном ведении, оперативном управлении) банка, его обязательств и активов, обязательств других лиц [48, с.18].

Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в банке осуществляются с применением программно–технических средств, обеспечивающих хронологическое, взаимосвязанное и полное отражение всех операций в регистрах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями настоящей Инструкции и иных актов законодательства [36, с.53]. При организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности банк использует бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета, книгу (книги) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов, которые составляются на бумажном носителе или в электронном виде (в форме электронного документа или документа в электронном виде, подтверждение целостности и подлинности которого осуществляется без применения сертифицированных средств электронной цифровой подписи) в соответствии с требованиями законодательства [46, с.49]. При составлении бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, книги (книг) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов в электронном виде банку необходимо обеспечить – защиту информации; сохранение архива по данной информации в течение срока, установленного законодательством; возможность получения надлежащим образом заверенных копий; подтверждение их подлинности посредством использования электронной цифровой подписи или других средств, подтверждающих достоверность и целостность содержащейся в них информации [50, с.34]. Порядок организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности устанавливается банком в зависимости от его структуры, объемов и видов проводимых операций, других факторов с учетом требований законодательства [51, с.56]. Состав отчетности банков, порядок и периодичность ее формирования, подписания (утверждения) и представления пользователям определяются законодательством. Накопление и систематизация данных бухгалтерского учета по экономическим показателям, используемым для составления других видов отчетности, в том числе налоговой, статистической, пруденциальной, оперативной, управленческой, осуществляются банком с учетом требований законодательства [55, с.56].

Бухгалтерский баланс является одним из заключительных элементов метода бухгалтерского учета. Бухгалтерский баланс состоит из разделов, каждый из которых, в свою очередь, включает определенный перечень статей. Статья баланса может характеризовать один объект или несколько однородных объектов бухгалтерского учета. Бухгалтерский баланс, входящий в состав годовой финансовой отчетности банка – это одна из форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая представляет собой совокупность показателей, характеризующих финансовое положение банка на отчетную дату. Совокупность показателей включает информацию о величине активов, обязательств и собственного капитала банка на дату составления бухгалтерского баланса. Бухгалтерский баланс банка состоит из трех разделов – активы, обязательства, собственный капитал [12, с.56].

Раздел «Активы» относится к активу баланса, а разделы «Обязательства» и «Собственный капитал» – к пассиву баланса. Соответственно итог по разделу «Активы» равен итогу суммы двух разделов «Обязательства» и «Собственный капитал». Раздел бухгалтерского баланса «Активы» включает следующие статьи – денежные средства, драгоценные металлы и драгоценные камни, средства в Национальном банке, средства в банках, ценные бумаги, кредиты клиентам, долгосрочные финансовые вложения, основные средства и нематериальные активы и т. д. Раздел «Обязательства» включает следующие статьи – средства Национального банка, средства банков, средства клиентов, ценные бумаги, выпущенные банком и т. д. Раздел «Собственный капитал» включает следующие статьи – уставный фонд, эмиссионный фонд, резервный фонд, фонды переоценки статей баланса, накопленная прибыль [50, с.46].

План счетов бухгалтерского учета – это систематизированный перечень счетов бухгалтерского учета, на которых отражаются наличие и движение имущества, обязательств и собственного капитала банка, его доходов, расходов и финансовых результатов [30, с.114]. План счетов бухгалтерского учета в банках включает следующие классы:

- класс 1. Денежные средства, драгоценные металлы, драгоценные камни и межбанковские операции;
- класс 2. Кредиты и иные активные операции с клиентами;
- класс 3. Счета по операциям клиентов;
- класс 4. Ценные бумаги;
- класс 5. Долгосрочные финансовые вложения. Основные средства и прочее имущество;
- класс 6. Прочие активы и прочие пассивы;
- класс 7. Собственный капитал;
- класс 8. Доходы;
- класс 9. Расходы;
- класс 99. Внебалансовые счета [17, с.68].

Все счета подразделяются на балансовые и внебалансовые. К балансовым счетам относятся счета с класса 1 по класс 9. Внебалансовые счета сгруппированы в классе 99.

Балансовые счета подразделяются на следующие группы счетов:

- счета I порядка (классы);
- счета II порядка (двухзначные);
- счета III порядка (трехзначные);
- счета IV порядка (четырёхзначные).

Внебалансовые счета подразделяются на следующие группы счетов:

- счета II порядка (классы);
- счета III порядка (трехзначные);
- счета IV порядка (четырёхзначные);
- счета V порядка (пятизначные) [35, с.109].

Синтетический учет осуществляется на уровне балансовых счетов II, III, IV порядков и внебалансовых счетов III, IV, V порядков. Аналитический учет осуществляется на аналитических счетах бухгалтерского учета с использованием балансовых счетов IV порядка и внебалансовых счетов V

порядка. Аналитический учет ведется с использованием лицевых счетов [22, с.38].

1.2 Международные принципы бухгалтерского учета и их реализация в банковской деятельности

Международные стандарты финансовой отчетности представляют собой набор способов и механизмов, позволяющих применить экономические знания с целью составления объективной и достоверной отчетности хозяйствующего субъекта. Механизм разработки и принятия Международных стандартов финансовой отчетности представляет собой соглашение представителей разных бухгалтерских школ, методологическая основа которого базируется на теоретических аспектах бухгалтерского учета [42, с.68].

Международные стандарты финансовой отчетности – это система концептуальных документов, устанавливающих принципы составления и представления финансовой отчетности, но не порядок ведения учета, то есть они не содержат так привычного для финансовых работников плана счетов, типовых бухгалтерских проводок, форм первичных учетных документов и учетных регистров [50, с.49]. Цели Международных стандартов финансовой отчетности определены уставом – разработка единой системы высококачественных, понятных и применимых на практике глобальных бухгалтерских стандартов, предусматривающих формирование в финансовой отчетности качественной, прозрачной и сопоставимой информации с целью оказания помощи участникам мировых рынков капитала и др. пользователям информации в принятии экономических решений; распространение стандартов и обеспечение их единообразной интерпретации; активная работа в направлении конвергенции национальных стандартов с Международными стандартами финансовой отчетности [46, с.108].

Основой организации национальной и межнациональных систем учета и отчетности является использование в учете ряда основополагающих положений,

характерных для регулируемой рыночной экономики и создающих возможности получения учетной информации, на основе которой принимаются тактические и стратегические управленческие решения [55, с.17].

Принципы бухгалтерского учета – универсальные положения, применяемые для решения практических задач. Они носят общий характер и являются основой построения концепции бухгалтерского учета [4, с.98].

В Республике Беларусь бухгалтерский учет и отчетность основываются на принципах непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности.

Перечень и содержание принципов, которые заложены в основу банковской учетной системы, изложены в Инструкции по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь № 283 от 19 сентября 2005 г. Всего Инструкцией предусмотрено применение одиннадцати принципов: непрерывность деятельности, осмотрительность (осторожность), постоянство правил бухгалтерского учета, начисление, приоритет экономического содержания над юридической формой, достоверность, раздельное отражение активов и пассивов, единство единиц измерения, преемственность входящего баланса, существенность информации, сопоставимость. Рассмотрим перечисленные принципы и практику их реализации (на методологическом и организационном уровнях) в банковской деятельности:

– принцип непрерывности деятельности. В соответствии с этим принципом предполагается, что банк должен исходить из того, что он будет осуществлять свою деятельность в будущем, а в случае возникновения угрозы его ликвидации активы и пассивы должны оцениваться с учетом возможных потерь при их предстоящей реализации. Практическое применение данного принципа предусмотрено Национальным стандартом финансовой отчетности 1

«Представление финансовой отчетности». В нем определены общие требования к финансовой отчетности банков: ее составу, структуре и содержанию. Стандарт определяет, что составление финансовой отчетности должно осуществляться с соблюдением принципа непрерывности деятельности. При наличии предпосылок к ликвидации или прекращению определенного вида деятельности соответствующая информация должна раскрываться в финансовой отчетности. Когда финансовая отчетность составляется не на основе принципа непрерывности деятельности, этот факт необходимо указывать так же, как и детализировать основу, на которой составлена финансовая отчетность, а также причину того, почему банк не считается непрерывно действующим. При оценке выполнения принципа непрерывности деятельности следует учитывать всю имеющуюся информацию на период не менее двенадцати месяцев после отчетной даты. При этом, прежде чем сделать вывод о применении принципа непрерывности, руководству банка, возможно, потребуется провести дополнительный анализ соответствующих нормативов безопасного функционирования, графиков погашения задолженности в сравнении с наличием потенциальных источников дополнительного финансирования;

– осмотрительность (осторожность). Сущность принципа состоит в том, что активы и пассивы, доходы и расходы должны оцениваться и отражаться в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности. Цель этого: не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. Сравнивая определения данного принципа в Инструкции № 283 и в МСФО, можно утверждать об их полном соответствии друг другу. Вместе с тем, несмотря на полную идентичность определений, следует подчеркнуть особую важность и значимость применения принципа осторожности в банковской практике, поскольку для банковского бизнеса в силу его специфики риск является обязательным и неизменным условием. Как следствие, основополагающий принцип обеспечения финансовой стабильности и надежности любого банка – применение принципа осторожности. В соответствии с принципом

осторожности все возможные убытки должны отражаться в финансовой отчетности до момента их фактического возникновения, а все возможные прибыли, как правило, не должны приниматься во внимание до момента их фактического получения или до тех пор, пока не возникнет уверенность в их реальном получении. Применение данного принципа при подготовке финансовой отчетности банков обусловлено той неопределенностью, которая сопутствует их деятельности, в частности, возможностью возврата сомнительных долгов, погашения дебиторской задолженности. Основные направления реализации принципа осторожности в банках Республики Беларусь можно представить следующим образом – формирование и использование банками специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе; принятие банками обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; формирование банками резервного фонда; перечисление банками взносов в Агентство по гарантированному возмещению банковских вкладов (депозитов) физических лиц. Таким образом, правильное использование принципа осмотрительности особенно важно, поскольку в результате предотвращается манипулирование данными отчетности. Один из самых распространенных приемов манипулирования – создание излишних резервов в прибыльные годы и их аннулирование в годы с низкой прибыльностью. Злоупотребляя этим принципом, можно манипулировать также ликвидностью, соотношением капитала и привлеченных средств, иными важными показателями, применяемыми для анализа и оценки финансового состояния банков. Соблюдение принципа осторожности не позволяет создавать скрытые резервы, сознательно занижать активы или доходы, преднамеренно завышать обязательства и расходы;

– постоянство правил бухгалтерского учета. В соответствии с этим принципом банк должен обеспечить соблюдение в течение отчетного года принятой методики бухгалтерского учета (учетной политики). Общие подходы к реализации принципа урегулированы для всех организаций Законом

Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности». Согласно ему ведение бухгалтерского учета в организации осуществляется согласно учетной политике организации, сформированной в соответствии с законодательством Республики Беларусь и утвержденной решением руководителя организации. Организации, руководствуясь нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и отчетности, самостоятельно формируют свою учетную политику исходя из их структуры, отраслевых и иных особенностей хозяйственной деятельности. Учетная политика банка должна включать в себя: принципы признания активов, обязательств, доходов, расходов; способы и методы оценки активов и обязательств (например, драгоценных металлов, ценных бумаг, приобретенных и выпущенных банком, кредитов, основных средств, нематериальных активов, активов и обязательств в иностранной валюте); применение принципа начисления доходов и расходов; порядок создания и использования резервов; применяемые банком регистры бухгалтерского учета; формы первичных учетных документов, разработанные и утвержденные банком самостоятельно; правила документооборота по операциям, совершаемым банком; порядок проведения инвентаризации и признания в учете ее результатов; порядок расчетов между филиалами (отделениями) и структурными подразделениями банка, его филиалов (отделений); другие вопросы, необходимые для организации бухгалтерского учета и отчетности. Банки применяют учетную политику от периода к периоду. При этом возможно внесение изменений в ее содержание для приведения в соответствие с актами законодательства;

– принцип начисления. Сущность принципа начисления заключается в том, что все доходы и расходы, относящиеся к отчетному периоду, должны найти отражение в бухгалтерском учете и отчетности на счетах доходов и расходов в этом периоде, независимо от фактического времени их поступления или оплаты. Финансовая отчетность, составленная с учетом этого принципа, во-первых, позволит максимально приблизить ее к финансовой отчетности, формируемой в соответствии с МСФО, а во-вторых, предоставит пользователям

финансовой отчетности банков информацию о фактически полученных (понесенных) и будущих доходах (расходах), связанных с проведением операций;

– приоритет экономического содержания над юридической формой. Отражение в бухгалтерском учете и отчетности фактов деятельности должно осуществляться исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания. Практическое применение данного принципа в банках реализовано на уровне структуры и содержания Плана счетов банков, который используется для детальной и полной регистрации всех операций банка с целью обеспечения потребностей составления финансовой отчетности достоверной информацией. Таким образом, содержание рассмотренного принципа, его реализация, определенные в национальном законодательстве, и характеристика принципа по МСФО идентичны друг другу;

– достоверность. Сущность данного принципа – формирование учетной и отчетной информации должно осуществляться в соответствии с требованиями законодательства. Практическая его реализация заключается в непосредственном применении банками национального законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности, которое можно условно представить в разрезе четырех уровней. Первый – законодательное обеспечение. К этому уровню можно отнести: указы Президента Республики Беларусь; кодексы (Гражданский, Банковский, Налоговый, Трудовой, Кодекс об административных правонарушениях, Таможенный, Инвестиционный и др.); законы (о бухгалтерском учете и отчетности, об аудиторской деятельности, о бюджете, валютном регулировании и валютном контроле, хозяйственных обществах, ценных бумагах и фондовых биржах, залоге); постановления Правительства, прямо или косвенно регулирующие вопросы бухгалтерского учета в нашей стране. Второй – нормативное обеспечение. К данному уровню можно отнести 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). Третий – методическое обеспечение. К нему можно отнести нормативные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета для операций, совершаемых в банках (кредитные, депозитные, межбанковские, с иностранной валютой, ценными бумагами, резервами, доходами и расходами, по доверительному управлению имуществом, кассовые, с основными средствами и нематериальными активами, с золотом и другими драгоценными металлами, с производными финансовыми инструментами и т. д.). Четвертый – локальное обеспечение. К документам данного уровня можно отнести: инструкции, методические указания, процедурные вопросы в области бухгалтерского учета в конкретном банке, которые разрабатываются банками самостоятельно в рамках единых методологических подходов, устанавливаемых для банковской системы в целом. Реализация принципа достоверности в банках также регулируется Национальным стандартом финансовой отчетности (НСФО 1) «Представление финансовой отчетности». В нем предусмотрено, что финансовая отчетность должна достоверно отражать финансовое положение, финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за отчетный период банка. Достоверное представление требует правдивости при представлении воздействия операций, событий и условий в соответствии с определениями и критериями признания для активов, обязательств, доходов и расходов, изложенными в учетной политике и законодательстве. Достоверное представление требует понятной, уместной, существенной, надежной и сопоставимой информации. Таким образом, принцип достоверности включает в себя качественные характеристики финансовой отчетности по МСФО: уместность и надежность, правдивое представление и понятность. Несмотря на то, что НСФО 1 не содержит определения данных принципов, экономическое содержание принципа достоверности по белорусскому законодательству является обобщающим термином, что идентично подходам по МСФО;

– раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом все счета активов и пассивов должны оцениваться отдельно и отражаться в бухгалтерском учете и отчетности в развернутом виде. На методологическом и организационном уровнях принцип реализован следующим образом. Во–первых, структура Плана счетов банков включает в себя активные и пассивные балансовые счета. Исключение составляют активно-пассивные счета: транзитные и клиринговые (группа 63) по своему назначению являются техническими и служат для удобства при осуществлении расчетов; по валютной позиции и переоценке статей баланса (группа 69); прибыли (убытка) отчетного года, прошлых лет. В бухгалтерском учете остаток средств по активно-пассивным счетам может быть либо дебетовым, либо кредитовым на уровне отдельных лицевых счетов аналитического учета. В финансовой отчетности показывается свернутый результат в целом по балансовому счету (по активу либо по пассиву). Во–вторых, бухгалтерский баланс в составе финансовой отчетности включает активы, обязательства, капитал, состав которых не предусматривает проведения взаимозачета активных и пассивных счетов, за исключением случаев, разрешенных законодательством. Например, расчет: чистый кредитный портфель банка минус специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе;

– единицы измерения. Активы и пассивы должны учитываться по первоначальной стоимости на момент их признания в бухгалтерском балансе. Эта первоначальная стоимость не изменяется до момента прекращения их признания (если иное не предусмотрено законодательством). В практике белорусских банков данный принцип реализован следующим образом. При первоначальном признании все активы и пассивы отражаются в бухгалтерском учете и, соответственно, в отчетности по цене приобретения (первоначальной стоимости). При последующей оценке активов и пассивов изменяется их первоначальная стоимость в случаях, установленных белорусским законодательством. В частности: активы и обязательства в иностранной валюте подлежат переоценке по мере изменения официального курса белорусского

рубля к соответствующей иностранной валюте; производится переоценка ценных бумаг, учет которых ведется по справедливой стоимости; осуществляется переоценка основных средств, не заверенных строительством объектов, неустановленного оборудования;

– преемственность входящего баланса. В соответствии с данным принципом остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего отчетного периода. На практике принцип реализован на уровне формирования отчетности банков: ежедневные балансы, промежуточная отчетность (квартальная), годовые отчеты. Вместе с тем специфика банковской деятельности (ежедневное составление баланса) не регламентирована принципами МСФО, поэтому возникает методологическая дилемма в применении этого принципа при составлении годового (промежуточного) отчета, поскольку основой для годового (промежуточного) баланса служит ежедневный баланс банка за последний день года (квартала). При составлении годового (промежуточного) баланса в ежедневный баланс вносятся корректировки (переоценка основных средств, досоздание резервов и др.). В итоге нарушается прямая преемственность между ежедневной отчетностью и годовой (промежуточной). Это свидетельствует о том, что рассматриваемый принцип может и должен использоваться только для отчетности с одинаковыми отчетными периодами. Таким образом, банки самостоятельно определяют критерии существенности при формировании финансовой отчетности, за исключением случаев, предусмотренных нормативными правовыми актами Национального банка Республики Беларусь;

– сопоставимость. Сущность принципа состоит в том, что пользователи получают информацию о финансовом положении банка для определения тенденции ее изменения по сравнению с предшествующими или соответствующими отчетными периодами или деятельностью других банков. Принцип сопоставимости в банках реализован на уровне всей числовой информации, отраженной в финансовой отчетности, в которой банк раскрывает

сравнительную информацию в отношении предшествующего периода. Сравнительная информация включается в формы годовой (промежуточной) финансовой отчетности и в пояснительную записку (если это необходимо для понимания финансовой отчетности за текущий период). На законодательном уровне формирование финансовой отчетности для банков определено Инструкцией по составлению годового отчета банками Республики Беларусь и Инструкцией по составлению отчета о движении денежных средств банками Республики Беларусь. Данными инструкциями установлены единые для применения всеми белорусскими банками формы бухгалтерского баланса, отчета о прибыли и убытках, отчета об изменении капитала, отчета о движении денежных средств с представлением информации за отчетный и предшествующий периоды (год, квартал, полугодие). Учитывая требования национального законодательства по формированию финансовой отчетности, можно с уверенностью говорить о том, что банки в своей практической деятельности применяют принцип сопоставимости [62].

Таким образом, система банковского бухгалтерского учета построена на применении международных принципов учета и отчетности. Такие принципы, как учет по методу начисления, непрерывность деятельности, сопоставимость, существенность, преобладание сущности над формой, осмотрительность, достоверность (понятность, уместность, надежность, правдивое представление), реализованы в банковской практике в рамках национального законодательства и по своему характеру и экономическому содержанию идентичны международным принципам по МСФО.

Международные бухгалтерские принципы – это совокупность соответствующих методов и приемов, составляющих базу организации бухгалтерского учета и отраженных в бухгалтерских стандартах. Слово «принцип» используется для обозначения «общего закона или правила, принятого или объявленного как руководство к действию; согласованная позиция или основа поведения или практики» [17, с.46].

Общее признание учетных принципов зависит от того, насколько точно они отвечают трем критериям: уместности, объективности и осуществимости. Принцип считается уместным, если информация имеет смысл и принесет пользу тем, кому необходимо иметь определенную информацию о субъекте хозяйствования. Принцип объективен, если на информацию не оказывают влияние личные мнения или оценки ее составителей. Объективность подразумевает соответствие ее действительности. Принцип осуществим, если он может быть выполнен без чрезмерных сложностей или затрат.

В основе учета лежит ряд так называемых общепринятых принципов бухгалтерского учета.

В июне 1973 г. создан Международный комитет по бухгалтерским стандартам (ныне Совет по Международным стандартам финансовой отчетности), который разрабатывает и доводит до сведения своих членов принципы организации бухгалтерского учета и методологические принципы обработки учетной информации [32, с.165].

Рассмотрим основные принципы организации бухгалтерского учета, которые широко используются на практике во многих странах, а именно принципы – денежного измерения; обособленного предприятия; действующего предприятия; учета по стоимости; двойственности учета (двойной записи); учетного периода; консерватизма (осторожности); реализации; увязки; последовательности; существенности:

– принцип денежного измерения – в бухгалтерском учете регистрируется только та информация, которая может быть представлена в денежном выражении. Деньги являются общепринятой мерой измерения, посредством которой неоднородные факты о организации могут быть выражены в виде чисел, которые могут быть отражены в документах и регистрах учета. Деньги выражаются в той стоимости, которую они имеют на время регистрации хозяйственных фактов на счетах;

– принцип обособленного предприятия – счета для хозяйствующих субъектов ведутся обособленно от счетов связанных с ними лиц. Это понятие

применимо как к организациям в форме акционерных компаний, так и к единоличным владельцам. Принятие данного принципа имеет важное практическое значение, особенно в случае малого бизнеса, когда деловые и личные интересы владельца могут оказаться неразрывно связанными. В этом случае очень важно отличить свои личные дела от деловых, которые следует учитывать отдельно;

– принцип действующего предприятия – этот принцип предполагает, что экономическая единица (бизнес) является действующим предприятием, которое будет продолжать функционировать в течение неопределенно долгого периода. Этот принцип важен в том отношении, что активы предприятия не следует оценивать по цене их распродажи, т.е. по стоимости, которую можно было бы выручить от продажи активов по частям с последующим прекращением бизнеса;

– принцип учета по стоимости – тесно связанный с принципом действующего предприятия, заключается в том, что активы предприятия отражаются в учете и балансе по оплаченной за его приобретение цене, то есть по стоимости. Она является основой для всего последующего учета активов. Эта стоимость активов называется первоначальной. На первоначальную стоимость активов обычно не влияют последующие изменения в цене актива. В практической деятельности цена того или иного вида активов обычно обозначает ту сумму, за которую он может быть реализован в настоящий момент. Следовательно, суммы, по которым отражены активы на счетах предприятия, не отражают цены реализации активов. Однако эта концепция не означает, что все активы предприятия в учетных регистрах сохраняют свою первоначальную покупную цену до тех пор, пока они принадлежат предприятию. Стоимость многих активов систематически уменьшается в течение срока их эксплуатации путем их износа. Принцип учета по стоимости дает объективное и стабильное основание для ведения бухгалтерского учета. Пользователи данными учета и отчетности должны знать, что они основываются на принципе учета по стоимости. Предпринимателям приходится следить за повышениями или

падениями рыночной цены каждого актива, чтобы дать им собственную оценку, исходя из рыночной стоимости;

– принцип двойственности учета – вытекает из того, что активы и пассивы предприятия всегда равны. Это объясняется следующим. Экономические ресурсы предприятия называются активами. Требования различных лиц на эти активы называются пассивами. Последние подразделяются на два вида: требования кредиторов, кроме владельцев организации; требования владельцев организации (капитал владельцев). Поскольку общая сумма этих требований не может превышать сумму востребованных активов, следовательно, это означает, что активы и пассивы равны. Все учетные процедуры выводятся из этого уравнения. Каждая хозяйственная операция оказывает двойственное воздействие на размер активов и пассивов предприятия. Поэтому в учетных регистрах хозяйственные операции отражаются по активу одних счетов и пассиву других счетов в одинаковых суммах. Вот почему бухгалтерский учет называют системой двойной записи;

– принцип разделения учетных периодов – предусматривает использование стабильных, экономически обоснованных методов распределения расходов и доходов будущих периодов в целях правильного определения финансового результата предприятия. Согласно принципу действующего предприятия продолжительность работы его не ограничивается во времени. Однако руководству и другим заинтересованным лицам периодически нужно знать о результатах деятельности организации. Эта необходимость приводит к принципу учетного периода: бухгалтерский учет измеряет деятельность предприятия за конкретный промежуток времени, называемый учетным периодом. Учетным периодом обычно является один год, который в большинстве стран равен календарному.

– принцип консерватизма (осторожности) – определяет тактику поведения организации по отношению к возможным рискам. Он предусматривает учет всех факторов, которые могут оказать влияние на имущественное и финансовое положение организации. Согласно принципу осторожности для признания

увеличения доходов предприятия необходимы более веские доказательства, чем для признания уменьшения расходов. Таким образом, доход признается только тогда, когда на это имеется обоснованная уверенность, а расход – как только возникает обоснованная возможность;

– принцип реализации – если с помощью принципа консерватизма определяют период, в котором должен быть признан доход (расход), то применение принципа реализации позволяет определить сумму дохода, которая получена от данной продажи. В основном доход от реализации товаров или оказания услуг признается в том периоде, когда они предоставляются заказчиком. Однако деньги могут быть получены либо в предшествующем, либо в последующих периодах, а не в том, в котором признается доход. При реализации товаров в кредит доход признается в том периоде, в котором осуществляется реализация. Если платеж не будет произведен в течение отчетного периода, то задолженность покупателя отражается в балансе на конец отчетного периода по отдельной статье. Когда задолженность покупателя погашается, то полученная сумма не является доходом: она сокращает сумму неоплаченных счетов к получению и увеличивает денежные средства. Следовательно, прибыль предприятия в этом случае не увеличивается;

– принцип увязки – позволяет отнести (признать) расходы и доходы организации к одному и тому же учетному периоду. Если хозяйственная операция влияет на величину доходов и расходов, то ее воздействие должно быть признано в одном учетном периоде. Для определения того, какие издержки считать расходами отчетного периода, необходимо учесть два фактора – расходами отчетного периода являются издержки, связанные с деятельностью хозяйствующего субъекта в данном периоде; расходами отчетного периода являются затраты, которые не могут быть связаны с доходами будущих периодов. Предприятия получают доходы в результате реализации товаров и услуг. Их делят на доходы, полученные от реализации, и прочие доходы, которые не связаны с деятельностью хозяйствующего субъекта.

– принцип последовательности – заключается в том, что выбрав какой–то один метод учета расходов и доходов, хозяйствующий субъект должен его использовать для всех последующих периодов, пока не возникнут веские причины его отмены или изменения;

– принцип существенности – важен в процессе определения расходов и доходов отчетного периода. Он устанавливает, что незначительные события (факторы) могут не приниматься во внимание, если они оказывают влияние на общий финансовый результат незначительно. Например, расходы на телефонные разговоры следовало бы включить в издержки в тот момент, когда они фактически имели место. Однако списание их на расходы по месяцам производится по мере получения счетов телефонных станций и узлов связи [43, с.48].

Правила ведения бухгалтерского учета в банках содержат еще целый ряд принципов бухгалтерского учета; день сделки, отдельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, единица измерения, консолидация. Аналогичные принципы в Международных стандартах финансовой отчетности не сформулированы. Одновременно следует отметить, что принципы Международных стандартов финансовой отчетности не запрещают использование иных принципов, если они необходимы для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, и не противоречат основополагающим принципам [41, с.85].

Рассмотрев международные принципы бухгалтерского учета и отчетности и особенности их адаптации в банках Республики Беларусь, хочется отметить, что такие принципы, как понятность, сопоставимость, уместность, надежность, правдивое представление, нейтральность, полнота, в настоящее время уже реализованы в банковской практике. Адаптация отдельных принципов в банках осуществлена не в полном объеме.

1.3 Зарубежный опыт применения Международных стандартов финансовой отчетности в банковской деятельности

Мировая практика доказывает, что отчетность, составленную в формате Международных стандартов финансовой отчетности, отличают высокая информативность и полезность, значимость для пользователей. Применение банками в своей деятельности международных стандартов дает возможность рационализировать и оптимизировать свои информационные системы. Международные стандарты финансовой отчетности в данном случае представляют собой основу качественной финансовой информации. Финансовая информация возникает и собирается составителем отчетности [18, с.43]. Необходимость представления информации пользователям финансовой отчетности вынуждает составителя преобразовывать, обрабатывать и систематизировать всю информацию в финансовые отчеты. С целью снижения риска непонимания пользователем финансовой отчетности вследствие ее сложности, субъективности, недостоверности, неполноты или, наоборот, излишней наполненности составитель готовит и представляет информацию в эталонном качестве, которое признается через применение Международные стандарты финансовой отчетности. Вместе с тем очевидно, что информация зарождается с целью потребления ее конечным пользователем. Необходимость принятия экономических решений различного, в том числе управленческого, характера, вынуждает пользователя финансовой отчетности приобретать навыки квалифицированного чтения представленных составителем финансовых отчетов. Отсюда возникает потребность пользователя финансовой отчетности в понимании необходимой ему финансовой информации, чему также способствуют международные стандарты. В конечном счете все перечисленное оказывает влияние на формирование финансовой культуры составителей отчетности, на организацию этики ведения бизнеса и развивает информационную культуру пользователей финансовой отчетности, повышает их информационную грамотность. Также стоит отметить, что между составителями и пользователями финансовой отчетности существует обратная связь. Пользователи напрямую или опосредованно определяют и актуализируют

качественные характеристики финансовой информации (отчетности). Кроме того, международные стандарты финансовой отчетности, аккумулируя финансовую информацию, способствуют ее накоплению, совершенствованию и преобразованию в качественно новое знание. Таким образом, международные стандарты являются своеобразным буфером знаний между составителями и пользователями финансовой отчетности [21, с.67].

Далее представим зарубежный опыт применения Международных стандартов финансовой отчетности в организациях, а также кредитных и финансовых организациях:

– Европа. Публичные компании. В целях реализации «Стратегии подготовки финансовой отчетности», принятой Европейской комиссией в июне 2000 года, в 2002 году ЕС одобрил Положение об МСФО (IAS Regulation). В соответствии с ним все компании из стран ЕС, зарегистрированные на биржах, должны соблюдать требования МСФО при подготовке консолидированной финансовой отчетности, начиная с 2005 года. Требования о применении МСФО распространяются на 28 участников Евросоюза и три страны Европейской экономической зоны. МСФО также применяются большинством крупных компаний Швейцарии (которая не входит ни в ЕС, ни в ЕЭЗ). Эмитенты из стран, не входящих в ЕС, чьи акции торгуются на регулируемых рынках ЕС, должны готовить финансовую отчетность либо по МСФО, принятым в ЕС; либо по МСФО, выпущенным СМСФО; либо по стандартам, признанным Европейской комиссией эквивалентными МСФО. К этой категории также относятся компании из стран, принявших МСФО в качестве национальных стандартов, при условии, что аудированная финансовая отчетность содержит заявление о полном соответствии МСФО. Непубличные компании и отдельная финансовая отчетность. Страны ЕС могут распространять требование о применении МСФО на компании, ценные бумаги которых не обращаются на бирже, и на отдельную (то есть неконсолидированную) отчетность. Почти все страны ЕС разрешают

непубличным компаниям использовать МСФО для подготовки консолидированной отчетности, и некоторые страны ЕС – для подготовки отдельной отчетности. Утверждение МСФО для использования в Европе. В соответствии с IAS Regulation каждый МСФО должен быть одобрен для использования в Европе. Процесс одобрения включает следующие этапы: ЕС переводит МСФО на все европейские языки; Европейская консультативная группа по вопросам финансовой отчетности (EFRAG), предоставляет Европейской комиссии свои рекомендации по одобрению; Комитет Европейской комиссии по регулированию бухгалтерского учета дает рекомендацию по одобрению; Европейская комиссия предоставляет предложение по одобрению стандартов Европейскому парламенту и Совету ЕС. Оба института не должны отклонить (а в некоторых случаях должны напрямую одобрить) предложение в течение трех месяцев, в противном случае оно отправляется обратно в Европейскую комиссию для дальнейшего рассмотрения.

– США. С ноября 2007 года SEC предоставляет иностранным компаниям право использовать для подготовки финансовой отчетности МСФО, выпущенные СМСФО, без объяснения отличий от ОПБУ США. При этом, SEC не разрешает американским эмитентам использовать МСФО для подготовки финансовой отчетности, такие компании должны составлять отчетность в соответствии с ОПБУ США. Кроме того, SEC рассматривала вопрос о возможности составления финансовой отчетности по МСФО американскими эмитентами и о том, как МСФО могли бы быть интегрированы в систему финансовой отчетности. Представители SEC обсуждали новую потенциальную возможность использования МСФО в США: добровольное раскрытие информации, подготовленной в соответствии с МСФО, в дополнении к информации на основе ОПБУ США, предоставляемой SEC.

– Канада. Эмитенты, представляющие финансовую отчетность в Канаде в соответствии с действующими требованиями к раскрытию применимых правил в отношении ценных бумаг, – за исключением компаний, зарегистрированных в SEC, и иностранных эмитентов, о которых говорится ниже – обязаны составлять

финансовую отчетность в соответствии с канадскими ОПБУ, применяемыми к компаниям с открытой финансовой отчетностью (МСФО). Эмитенты, зарегистрированные в SEC, организации, ценные бумаги которых зарегистрированы в соответствии с разделом 12 Закона об обороте ценных бумаг (1934) или которые представляют финансовую отчетность в соответствии с требованиями раздела 15(d) данного Закона, при представлении финансовой отчетности в Канаде могут составлять ее в соответствии с ОПБУ США. Иностранные эмитенты – эмитенты, зарегистрированные в соответствии с иностранным законодательством, – могут составлять свою финансовую отчетность в соответствии с МСФО; ОПБУ США (если они являются иностранными эмитентами, зарегистрированными в SEC); принципами бухгалтерского учета, соответствующими требованиям к раскрытию для иностранных частных эмитентов Закона об обороте ценных бумаг (1934); или принципами бухгалтерского учета, соответствующими иностранным требованиям к раскрытию соответствующей юрисдикции, распространяющейся на эмитента, если эмитент выпускает ценные бумаги для соответствующего иностранного рынка. Инвестиционные компании обязаны были перейти на применение МСФО с 1 января 2014 года, а организации, осуществляющие тарифно–регулируемую деятельность, – с 1 января 2015 года. Некоммерческие предприятия, бюджетные организации, пенсионные программы и отдельные счета компаний, занимающихся страхованием жизни, освобождены от перехода на МСФО.

– Южная Америка. Практически все страны Латинской Америки и Карибского бассейна требуют или разрешают применение МСФО в качестве основы для подготовки финансовой отчетности (или находятся в процессе внедрения таких требований). В Аргентине МСФО приняты с 2012 года для всех публичных компаний (кроме банков и страховых компаний, которые продолжают применять национальные стандарты). В Бразилии МСФО приняты для всех публичных компаний и банков начиная с 2010 года. В Чили переход на МСФО для публичных компаний был завершен в 2012 году. Все публичные

компании Мексики начали использование МСФО в 2012 году (кроме банков и страховых компаний, которые продолжают работать в соответствии с мексиканскими стандартами). Подготовка отчетности по МСФО обязательна в ряде других стран Латинской Америки и Карибского бассейна.

– Япония. Японские компании могут использовать национальные стандарты учета Японии, МСФО или ОПБУ США. Публичные компании, соответствующие определенным критериям, могут добровольно применять МСФО для подготовки консолидированной финансовой отчетности, начиная с марта 2010 года. В 2013 году критерии были расширены, что привело к тому, что практически все публичные компании и непубличные компании, которые составляют консолидированную финансовую отчетность для целей выхода на биржу, могут применять МСФО.

– Китай. Публичные компании и финансовые организации обязаны применять национальные стандарты бухгалтерского учета («Стандарты бухгалтерского учета для коммерческих предприятий» (ASBE)), которые в большой степени конвергированы с МСФО.

– Гонконг. Публичные компании и финансовые организации обязаны применять стандарты финансового учета Гонконга (HKFRS), которые практически идентичны МСФО.

– Австралия. Публичные компании, финансовые организации и определенные прочие организации обязаны применять МСФО.

В результате проведенного исследования систематизированы и обобщены следующие факторы, обусловившие целесообразность перехода банковского сектора на Международные стандарты финансовой отчетности:

– Международные стандарты финансовой отчетности представляют собой основу качественной финансовой информации, в них накоплен значительный мировой опыт подготовки и представления финансовой отчетности с соответствующими качественными характеристиками;

– применение Международных стандартов финансовой отчетности позволяет существенно сократить время и ресурсы, которые требуются для

разработки национальных стандартов, и способствует созданию эффективной системы учета и отчетности;

– Международные стандарты финансовой отчетности закладывают основу для укрепления и развития бухгалтерской профессии, расширяют круг полномочий, обязанностей и, как следствие, знаний и навыков бухгалтеров. Это, в свою очередь, заставит каждого из них переосмыслить свое значение и место в управленческой структуре, а общество – осознать значимость роли бухгалтерской профессии в устойчивом развитии экономики;

– Международные стандарты финансовой отчетности применяются хозяйствующими субъектами как способ привлечения иностранного капитала в экономику, в частности в ее банковский сектор;

– подготовка и представление отчетности согласно Международным стандартам финансовой отчетности дают отечественным организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала. Международные стандарты финансовой отчетности в данном случае являются необходимым условием доступа на международные рынки капитала;

– использование Международных стандартов финансовой отчетности позволяет на сегодняшний день показать мировому сообществу привлекательность бизнеса, в том числе банковской системы [6, с.35].

В результате написания первой главы данной работы можно сделать следующие выводы.

Хозяйственный учет – система наблюдений, измерения и регистрации процессов материального производства и отдельных явлений или фактов хозяйственной жизни с целью контроля и управления ими в условиях определенного этапа развития общества. Различают следующие виды хозяйственного учета – оперативный; статистический; бухгалтерский; налоговый. 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. Бухгалтерский учет в банках имеет свои особенности по сравнению с бухгалтерским учетом на предприятиях, в учреждениях. Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банках включает: формирование учетной политики; организацию операционного дня; организацию ведения регистров бухгалтерского учета; организацию работы по ведению лицевых счетов; формирование и хранение документов; организацию внутреннего контроля; составление отчетности. Принципы бухгалтерского (финансового учета) – универсальные положения, применяемые для решения практических задач. Они носят общий характер и являются основой построения концепции бухгалтерского учета. В Республике Беларусь бухгалтерский учет и отчетность основываются на принципах непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности. Перечень и содержание принципов, которые заложены в основу банковской учетной системы, изложены в Инструкции по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь № 283 от 19 сентября 2005 г. Всего Инструкцией предусмотрено применение одиннадцати принципов: непрерывность деятельности, осмотрительность (осторожность), постоянство правил бухгалтерского учета, начисление, приоритет экономического содержания над юридической формой, достоверность, отдельное отражение активов и пассивов, единство единиц измерения, преемственность входящего баланса, существенность информации, сопоставимость. Международные бухгалтерские принципы – это совокупность соответствующих методов и приемов, составляющих базу организации бухгалтерского учета и отраженных в бухгалтерских стандартах. Основные принципы организации бухгалтерского учета, которые широко используются на практике во многих странах, а именно принципы – денежного измерения; обособленного предприятия; действующего

предприятия; учета по стоимости; двойственности учета (двойной записи); учетного периода; консерватизма (осторожности); реализации; увязки; последовательности; существенности. Мировая практика доказывает, что отчетность, составленную в формате Международных стандартов финансовой отчетности, отличают высокая информативность и полезность, значимость для пользователей. Применение банками в своей деятельности международных стандартов дает возможность рационализировать и оптимизировать свои информационные системы. Международные стандарты финансовой отчетности в данном случае представляют собой основу качественной финансовой информации.

2 Анализ состояния системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике и ее развитие

2.1 Государственное регулирование системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике

Развитие и совершенствование рыночных отношений в Китайской Народной Республике, расширение объектов финансово–хозяйственной деятельности, стремление органически влиться в мировую политическую и экономическую систему, изменить хозяйственные приоритеты осуществляются в направлениях более эффективной деятельности и роста инвестиционной привлекательности ведет к необходимости изучения, анализа, теоретического осмысления и применения в практической деятельности мирового передового опыта в области бухгалтерского учета и отчетности. Системы бухгалтерского учета различных стран отличаются своим многообразием. На современном уровне экономической интеграций стран бухгалтерский учет и особенно бухгалтерская отчетность, становятся одним из средств международного общения, а опыт Китайской Народной Республики всегда имел большое значение для различных стран [19, с.54].

Данные бухгалтерского учета, обобщенные и сформированные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, позволяют составить реальную картину финансового состояния и финансовых результатов организации за отчетный период, необходимую внешним пользователям на инвестиционном рынке. Систематизированная учетная информация, давая достоверные сведения о хозяйственных явлениях и процессах в организациях, в обобщенном виде используется на макроэкономическом уровне для принятия решений о перспективах развития страны и отраслей, о бюджетных доходах и расходах, степени участия государства в экономической деятельности. Она представляет, таким образом, важнейший элемент инфраструктуры рыночной экономики. И, наконец, обобщенные сведения, характеризующие работу организации в

результате сплошной и непрерывной регистрации фактов хозяйственной деятельности, находят широкое применение в самой организации для ведения контроля, рационального использования ресурсов, повышения прибыльности, оптимизации управленческих процессов. Системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике формировались в течение длительного временного периода и развивались, прежде всего, как совокупность национальных учетных систем. Известно, что качественное состояние национальных систем бухгалтерского учета и отчетности в большей степени определяется историческими традициями и уровнем экономического развития той или иной страны. В связи с этим наиболее состоявшиеся в экономическом отношении страны с рыночной экономикой имеют самый высокий уровень развития системы учета и финансовой отчетности [20, с.73].

Формирование финансовой отчетности в Китайской Народной Республике неотъемлемо связано – с историческими национальными особенностями; ментальностью финансистов, бухгалтеров, аудиторов, руководителей и другое; налоговым законодательством и правовой системой конкретной страны; ориентацией на разные источники финансирования бизнеса (акционеры или кредиторы); оптимизмом отчетности, то есть с желанием менеджмента завышать финансовые результаты деятельности предприятия в целях получения больших бонусов за свое «успешное» руководство; пессимизмом отчетности, то есть с желанием менеджмента занижать финансовые результаты деятельности практически до нуля, с тем, чтобы максимально минимизировать налоги на прибыль [28, с.42].

Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности в Китае осуществлялось на протяжении всей их истории и получило наиболее полное завершение после 1949 г., когда были созданы различные виды отраслевого учета. Со времени принятия политики реформ и открытости развитие регулирования бухгалтерского учета в Китайской Народной Республике прошло четыре этапа, которые характеризуются следующими

особенностями как экономического развития, так и соответствующей ему системе учета и отчетности:

– первый этап (1978 – 1992 гг.) – характеризуется наличием товарной экономики. Отчетность о деятельности отдельных компаний не представлялась в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

– второй этап (1992 – 2000 гг.) – это период привлечения иностранных инвестиций, создания системы бухгалтерского учета для пилотных акционерных обществ;

– третий этап (2001 – 2007 гг.) – для этого периода характерно параллельное существование китайской (национальной) системы бухгалтерского учета и положений по бухгалтерскому учету, частично интегрированных с Международным стандартом финансовой отчетности;

– четвертый этап (с 2007 г. – по настоящее время) – период интеграции национальных стандартов с Международным стандартом финансовой отчетности, в течение которого китайские положения по бухгалтерскому учету по своей сути были приведены в соответствие с нормами Международного стандарта финансовой отчетности [24, с.116].

Таким образом, последовательные реформаторские действия в области учета и отчетности способны обеспечить информационные требования заинтересованных пользователей в условиях работы организаций в странах с переходной экономикой. Все бухгалтерские документы и финансовые отчеты ведутся на китайском языке. Одновременно они могут оформляться любым иностранным языком или языком национального меньшинства (если предприятие расположено в районе национальной автономии). Бухгалтерские документы и финансовые отчеты сохраняются 15 лет. Записи в документах осуществляются в национальной валюте Китайской Народной Республики, но могут вестись и в другой валюте, если об этом есть соглашение, например, между партнерами на совместном предприятии. Если используется иностранная валюта, данные финансовых отчетов должны быть конвертированные в юане в конце года. Таким образом, современный учет в Китайской Народной

Республике прошел ряд важных этапов в своем становлении и продолжает совершенствоваться сейчас [40, с.84].

Вопросами регулирования отчетности в Китайской Народной Республике занимается Министерство финансов Китайской Народной Республики, которое отвечает за создание единой государственной системы отчетности в стране, министерства финансов местных народных правительств – на местах (в провинциях, городах центрального подчинения, автономных районах). Государственные ведомства, в том числе и воинские части, а также различные хозяйственные единицы в соответствии с единой государственной системой отчетности разрабатывают собственные методы ведения бухгалтерского учета, сведения о которых направляются в местные министерства финансов и различные ведомства [38, с.63].

В настоящее время в Китайской Народной Республике вопросами регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банковской деятельности занимаются:

– Народный банк Китая – государственный эмиссионный, кредитный и расчетный центр, выполняющий функции центрального банка и действующий под руководством Госсовета Китайской Народной Республики. К основным функциям банка относятся – реализация денежной политики правительства, эмиссия юаня, управление государственными валютными резервами и золотым фондом, распоряжение государственной казной, руководство подчиненными ведомствами – Государственным управлением валютного контроля Китайской Народной Республики и Комиссией по регулированию банковской деятельности Китайской Народной Республики;

– Комиссия по регулированию банковской деятельности Китайской Народной Республики – центральный орган надзора за денежно–кредитными учреждениями Китая [49, с.82].

Можно выделить следующие организационные уровни банковского регулирования в Китайской Народной Республике: международное регулирование банковской сферы – определяется межгосударственными

соглашениями в банковской сфере – многосторонние, двусторонние, по линии центральных банков и в других формах, которые направлены на гармонизацию норм и правил национального регулирования, либерализацию деятельности банковского сектора и регламентацию требований к ним в разных странах; макрорегулирование банковской сферы – связано с регулированием государством всех макроэкономических процессов, связанных с денежно–кредитными отношениями, принимаются основные направления единой государственной денежно–кредитной политики, осуществляются иные меры, прямо или косвенно влияющие на состояние банковской системы и внутреннюю политику в государстве; микроуровень или саморегулирование банковской деятельности – базируется на внутренних правилах и процедурах конкретного банка и нацелено на реализацию стратегии банка, как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

Основными задачами системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике являются – своевременное формирование полной и достоверной информации о деятельности организаций, их имущественном положении, полученных доходах и понесенных расходах, Информация используется внутренними и внешними пользователями в зависимости от целей принимаемых решений и уровней управления; обеспечение формирования учетной информации о наличии и движении имущества и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов согласно утвержденным нормам, нормативам и сметам; своевременное предотвращение отрицательных результатов хозяйствования на основе установления целесообразности совершаемых хозяйственных операций; выявление резервов хозяйственной деятельности организаций и их эффективное использование для обеспечения финансовой устойчивости, использование всех видов ресурсов в хозяйственной деятельности должно соответствовать установленным нормативам и сметам; обеспечение информации, необходимой для контроля за исполнением налоговой политики, формирования базы для налогового учета.

Принципами системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике являются – бухгалтерские расчеты основываются на фактически произведенных экономических действиях, правдиво отражая финансовую ситуацию и хозяйственные результаты; бухгалтерская информация отвечает требованиям государственного макроэкономического регулирования и предоставляет возможность для ее всестороннего понимания; метод ведения бухгалтерского учета в течение отчетного периода должен быть единым; бухгалтерские расчеты должны производиться своевременно; бухгалтерские записи и отчеты должны четкими и пригодными для использования; доходы должны соизмеряться с себестоимостью и затратам, бухгалтерские расчеты возможных убытков и издержек должны быть справедливыми; каждый объект имущественных ресурсов должен рассчитываться по фактической себестоимости; финансовый отчет должен всесторонне отражать финансовую ситуацию и хозяйственный результат деятельности предприятий.

В Китайской Народной Республике правовая система бухгалтерского учета и отчетности состоит из:

– законодательства бухгалтерского учета и отчетности. В Китайской Народной Республике в настоящее время имеется два бухгалтерских закона: Закон Китайской Народной Республики «О бухгалтерском учете» и Закон Китайской Народной Республики «Об аудите». Закон Китайской Народной Республики «О бухгалтерском учете» является правовой нормой наивысшего уровня в правовой системе бухгалтерского учета и отчетности и основой составления других правил бухгалтерского учета и отчетности. Закон Китайской Народной Республики «О бухгалтерском учете», составленный Всекитайским Собранием Народных Представителей и постоянным комитетом Всекитайского Собрания Народных Представителей, был принят в 1985 г. В 1993 и 1999 гг. в него вносились изменения, которые действуют по настоящее время. Закон Китайской Народной Республики «О бухгалтерском учете» делится на 7 глав и 52 статьи. Он устанавливает основную цель бухгалтерской работы, компетенцию управления бухгалтерского учета и отчетности, лицо ответственности в

бухгалтерском деле, основные требования к учету и контролю бухгалтерской отчетности, обязанность и ответственность бухгалтера и предприятия. Он содержит требования, как составить бухгалтерские счета, к процессу бухгалтерской работы, принципам бухгалтерского учета и отчетности, регулирует отношения между бухгалтерами и ответственным лицом предприятия и способы наказания за нарушения закона, чтобы обеспечить достоверность и целостность данных бухгалтерского учета и отчетности. Закон Китайской Народной Республики «Об аудите» является специальным законом для главных бухгалтеров, имеющих государственный сертификат. Он был принят постоянным комитетом Всекитайского собрания народных представителей в 1993 г. и с 1 января 1994 г. вступил в силу. Закон Китайской Народной Республики «Об аудите» делится на 7 глав и 46 статей. Он регулирует правила проведения экзамена, регистрацию, сферу компетенции, порядок поведения, содержание ассоциации и соответствующей правовой ответственности;

– административных установлений по бухгалтерскому учету и отчетности. Административные установления по бухгалтерскому учету и отчетности. Административные установления по бухгалтерскому учету и отчетности составляются Государственным Советом или другими соответствующими органами, но публикуются только Государственным Советом. Они в соответствии с Закон Китайской Народной Республики «О бухгалтерском учете» регулируют в экономической жизни правовые нормы в отрасли бухгалтерского учета. В частности, «Устав главного бухгалтера», опубликованный Государственным Советом 31 декабря 1990 г., «Устав финансового доклада предприятия», опубликованный Государственным Советом 21 июня 2000 г., «Положения по бухгалтерскому учету предприятия», составленные Министерством финансов Китайской Народной Республики и опубликованные Государственным Советом 15 февраля 2006 г. Среди административных установлений «Положения по бухгалтерскому учету предприятия» занимают более важное место в Китайской Народной Республике. «Положения по

бухгалтерскому учету предприятия» состоят из следующих частей – базовые положения; конкретные положения; прикладные справочники. «Положения по бухгалтерскому учету предприятия» стали новой вехой на пути реформы и развития бухгалтерского учета и отчетности и знаменовали, что в Китае положения по бухгалтерскому учету и отчетности стали ближе к Международному стандарту финансовой отчетности. «Положения по бухгалтерскому учету предприятия» вступили в силу для биржевых корпораций с 1 января 2007 г. При этом действие других предприятий по этому положению поощряется;

– единых государственных правил бухгалтерского учета и отчетности. «Единые государственные правила бухгалтерского учета и отчетности» составляются Министерством финансов Китайской Народной Республики по Закону Китайской Народной Республики «О бухгалтерском учете» и публикуются Государственным Советом. Они рассматривают вопросы о бухгалтерском учете, бухгалтерском контроле, бухгалтерском органе, бухгалтерских работниках и бухгалтерском управлении, включают в себя бухгалтерские правила и нормативные документы. Среди «Единых государственных правил бухгалтерского учета и отчетности», самостоятельной системой нормативных документов является «Система бухгалтерского учета на малых предприятиях». «Система бухгалтерского учета на малых предприятиях» определяет состав отчетности для малых предприятий Китайской Народной Республики. Она вступила в силу для малых предприятий с 1 января 2005 г. В соответствии с «Положениями по бухгалтерскому учету предприятия» и «Системой бухгалтерского учета на малых предприятиях» следующие предприятия имеют особенности – биржевые корпорации имеют одинаковые составы бухгалтерской отчетности; составы бухгалтерской отчетности предприятий, которые не участвуют в биржевых торгах, регулируются бухгалтерскими стандартами малых предприятий, и немножко отличаются, малые предприятия могут составить бухгалтерскую отчетность без отчета о движении денежных средств; для некоммерческих организаций, есть другая

соответствующая система бухгалтерского учета и отчетности, их отчетность проще, чем коммерческих организаций; индивидуальные предприниматели не обязаны составлять бухгалтерскую отчетность, но налоги должны быть оплачены [44, с.41].

Бухгалтерские счета системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике классифицируются в разрезе пяти элементов, составляющих основное бухгалтерское уравнение – счет активов – предназначен для учета видов имущества, которым располагает данное предприятия и которое находится в его обороте (денежные средства в банке, счета к получению, земля, запасы, сооружения, векселя к получению, торговые товарные запасы, производственные запасы); счета финансовых обязательств – кредиторская задолженность и долговые обязательства предприятиями перед банками, бюджетами, другими предприятиями, наемными работниками; счета капитала собственника – счета данной группы характеризуют размер участия собственников в финансировании имущества данного предприятия (акционерный капитал, накопленная прибыль, дополнительные инвестиции собственника); счета доходов – отражают стоимость, полученных предприятием от продажи готовой продукции, выполненных и оказанных услуг, а также доходы, полученные от реализации имущества предприятия; доходы полученные в виде дивидендов на инвестиции, сделанные в ценные бумаги других предприятий; доходы, полученные в виде процентов за предоставленные отсрочки платежей; счета расходов – под расходами понимается все затраты ресурсов, в результате которых стало возможно получение в отчетном периоде определенных доходов (стоимость реализованных товаров по закупочным ценам, затраты сырья и материалов, затраты на рекламу, амортизация оборудования).

Китайская теоретическая мысль разделяет понятия бухгалтерской и финансовой отчетности. По содержанию бухгалтерская и финансовая отчетность почти одинаковы, между ними существуют различия – финансовая отчетность анализирует данные бухгалтерской отчетности и на основе выведенных данных

составляет соответствующий финансовый доклад, а бухгалтерская отчетность только отражает данные отчетности; в теории состав финансовой отчетности шире, чем в бухгалтерской отчетности. В принципе финансовая отчетность включает в себя бухгалтерскую отчетность, примечания и инструкции финансового состояния, а в бухгалтерскую отчетность включаются три отчета и приложения. В Китайской Народной Республике в настоящее время действуют новые стандарты по бухгалтерскому учету и отчетности, очень близкие к Международным стандартам финансовой отчетности, хотя количество документов по их интерпретации существенно меньше. Результаты применения стандартов во многом будут зависеть от профессиональных качеств персонала. В связи этим Министерство финансов Китайской Народной Республики осуществляет интенсивное обучение новым стандартам бухгалтеров зарегистрированных публичных компаний [43, с.107].

Таким образом, современные китайские правила составления отчетности групп предприятий достаточно приближены к положениям системы Международных стандартов финансовой отчетности. Следовательно, позволяют обеспечить достоверность данных о финансовом положении предприятия, финансовом результате его деятельности и изменениях в них. Однако некоторое различие между китайскими стандартами бухгалтерского учета и Международными стандартами финансовой отчетности существует. С точки зрения содержания китайские стандарты бухгалтерского учета и Международные стандарты финансовой отчетности имеют следующие различия – в стандартах Китайской Народной Республики отсутствуют рамки представления отчетности, а Международные стандарты финансовой отчетности имеют конкретные рамки; Китайская Народная Республика до сих пор не опубликовал ряд конкретных критериев бухгалтерского учета, таких как финансовые инструменты, налог на прибыль, государственные субсидии и другие; Китайская Народная Республика не имеет несколько важных принципов для раскрытия бухгалтерской информации, в частности, относительно

справедливой стоимости финансовых инструментов, метода расчета, прибыли на акцию (в том числе разводнения), и другие.

2.2 Оценка состояния системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республике

Главная цель государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республике – достижение единообразия ведения бухгалтерского учета и составления отчетности, повышение достоверности и своевременности учетной и отчетной информации для всех банков [52, с.53].

Основными задачами бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республике являются – формирование полной и достоверной информации о деятельности банка и его финансовом положении, полученных доходах и произведенных расходах; обеспечение при совершении банком операций внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами; предотвращение отрицательных результатов деятельности банка и выявление резервов его финансовой устойчивости [58, с.54].

Принципы системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республике – принцип хозяйственной единицы; принцип непрерывности деятельности; принцип постоянства правил бухгалтерского учета; принцип периодичности; принцип начисления; принцип денежного потока; принцип конфиденциальности; принцип существенности; принцип качества учетной информации; принцип публичности финансовой отчетности.

Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банке осуществляется в соответствии с требованиями Закона Китайской Народной Республики «О бухгалтерском учете» и иных актов законодательства

Китайской Народной Республики. Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банке включает – формирование учетной политики; организацию операционного дня; организацию ведения регистров бухгалтерского учета; организацию работы по ведению лицевых счетов; формирование и хранение документов; организацию внутреннего контроля; составление отчетности [56, с.118].

Организация ведения бухгалтерского учета осуществляется в целях непрерывного формирования в регистрах бухгалтерского учета полной и достоверной информации в натуральном и стоимостном или стоимостном выражении об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах банка, а также ее обобщения в отчетности. При организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности банк использует бухгалтерские документы, регистры бухгалтерского учета, книгу регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов, которые составляются на бумажном носителе или в электронном виде (в форме электронного документа или документа в электронном виде, подтверждение целостности и подлинности которого осуществляется без применения сертифицированных средств электронной цифровой подписи) в соответствии с требованиями законодательства [54, с.196].

При составлении бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, книги регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов в электронном виде банк обеспечивает – защиту информации; сохранение архива по данной информации в течение срока, установленного законодательством; возможность получения надлежащим образом заверенных копий; подтверждение их подлинности посредством использования электронной цифровой подписи или других средств, подтверждающих достоверность и целостность содержащейся в них информации.

Порядок организации ведения бухгалтерского учета и составления отчетности устанавливается банком в зависимости от его структуры, объемов и видов проводимых операций, других факторов с учетом требований законодательства Китайской Народной Республики. Состав отчетности банков,

порядок и периодичность ее формирования, подписания (утверждения) и представления пользователям определяются законодательством Китайской Народной Республики. Накопление и систематизация данных бухгалтерского учета по экономическим показателям, используемым для составления других видов отчетности, в том числе налоговой, статистической, пруденциальной, оперативной, управленческой, осуществляются банком с учетом требований законодательства Китайской Народной Республики [61, с.65].

Самая главная функция банков – это предоставление кредитов малому, среднему и корпоративному бизнесу, физическим лицам, а также государственным органам. Такие факторы как качество и уровень кредитной деятельности коммерческих банков являются основополагающими макроэкономики и ее эффективности, поскольку кредиты выступают основным и главным источником финансирования основного и оборотного капитала. Система бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республике организуется на основе МСФО 9 «Финансовые инструменты» – международный стандарт финансовой отчетности, который регламентирует бухгалтерский учет финансовых инструментов. МСФО 9 не заменяет собой требования к порядку учета хеджирования справедливой стоимости портфеля относительно риска процентной ставки (часто именуемые требованиями к «учету макрохеджирования»), поскольку этап проекта, посвященный макрохеджированию, был отделен от проекта МСФО 9 в связи с большей продолжительностью. МСФО 9 устанавливает требования к признанию и оценке, обесценению, прекращению признания, а также общему порядку учета хеджирования.

МСФО 9 сохраняет требования МСФО 39 в отношении признания и прекращения признания финансовых активов и обязательств. Все финансовые инструменты изначально оцениваются по справедливой стоимости с учетом или за вычетом затрат по сделке (если финансовый актив или финансовое обязательство не оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток). МСФО 9 делит все финансовые активы, которые сейчас входят в сферу

применения МСФО 39 на две группы: оцениваемые по амортизированной стоимости либо оцениваемые по справедливой стоимости. Если активы оцениваются по справедливой стоимости, прибыль и убыток в полной сумме признается либо в составе прибыли или убытка (оценка справедливой стоимости через прибыль или убыток, далее – ОССЧПУ), либо в составе прочего совокупного дохода (оценка справедливой стоимости через прочий совокупный доход, далее – ОССЧПСД) [60, с.85].

Инвестиции в долевые инструменты должны классифицироваться как ОССЧПУ, кроме классифицируемых как ОССЧПСД, в отношении которых организация приняла решение об отражении изменений справедливой стоимости данных инвестиций в долевые инструменты в составе «прочего совокупного дохода». Если инвестиции в долевые инструменты не относятся к группе «предназначенные для торговли», при первоначальном признании банк может принять не подлежащее отмене решение представлять последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевой инструмент в составе прочего совокупного дохода. При этом дивиденды должны отражаться в составе прибыли или убытков. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес–модели, нацеленной на удержание актива с целью получения денежных потоков, предусмотренных договором, и денежные потоки по которым, возникающие в определенные договором даты, представляют собой выплату основного долга и процентов по непогашенной части долга, должны оцениваться по амортизированной стоимости, если не выбран вариант учета актива по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес–модели, нацеленной как на получение денежных потоков, предусмотренных договором, так и на продажу финансовых активов, денежные потоки по которым, возникающие в определенные договором даты, представляют собой выплату основного долга и процентов по непогашенной части долга, должны оцениваться по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если не выбран вариант учета актива по справедливой

стоимости через прибыль или убыток. Все прочие долговые инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

МСФО 9 не меняет базовую модель учета финансовых обязательств, предусмотренную МСФО 39. Он также придерживается установленной ранее классификации оценки: ОССЧПУ и оценка по амортизированной стоимости. Финансовые обязательства, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а все прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости, за исключением случаев, когда принято решение об их отражении по справедливой стоимости. Все производные финансовые инструменты, входящие в сферу применения МСФО 9, включая инструменты, связанные с инвестициями в некотируемые долевые инструменты, должны оцениваться по справедливой стоимости. Изменение стоимости отражается в составе прибыли или убытка, за исключением случаев, когда банк принял решение о применении учета хеджирования, классифицируя производный финансовый инструмент как инструмент хеджирования в условиях, к которым могут применяться отношения хеджирования. Встроенные производные финансовые инструменты, отражавшиеся в учете согласно МСФО 39 отдельно по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ввиду отсутствия тесной связи с основным финансовым активом, более не отделяются. Вместо этого денежные потоки по финансовому активу, предусмотренные договором, будут оцениваться в совокупности, а весь актив оценивается по ССЧПУ, если не пройдет тестирование характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. Встроенные финансовые инструменты, не связанные тесным образом с финансовыми обязательствами, будут учитываться отдельно по справедливой стоимости, если такие финансовые обязательства не классифицированы как ОССЧПУ (согласно МСФО 39) [53, с.183].

Требования к учету хеджирования, предусмотренные МСФО 9, не являются обязательными. При соответствии определенным квалификационным критериям учет хеджирования позволяет банку отразить в финансовой

отчетности свою деятельность по управлению рисками, сопоставив прибыль или убыток от финансовых инструментов хеджирования с убытками или прибылью от хеджируемых рисков. Отношения хеджирования делятся на три типа: хеджирование справедливой стоимости, хеджирование денежных потоков и хеджирование чистых инвестиций в иностранную деятельность. Отношения хеджирования могут отражаться как учет хеджирования только при соблюдении всех трех нижеследующих критериев: отношения хеджирования включают в себя только разрешенные инструменты хеджирования и объекты хеджирования; при установлении отношений хеджирования данные отношения формально определяются и документируются, а также документально фиксируется цель и стратегия руководства при хеджировании; отношения хеджирования соответствуют всем требованиям эффективности хеджирования. Банк имеет право отражать отношения хеджирования в соответствии с учетом хеджирования, если выполняются следующие критерии эффективности: между объектом хеджирования и инструментом хеджирования существуют экономическая взаимосвязь, эффект кредитного риска не превалирует над изменениями стоимости, вытекающими из такой экономической взаимосвязи и коэффициент хеджирования отношений хеджирования равен фактически используемому при экономическом хеджировании [52, с.72].

В результате написания второй главы данной работы можно сделать следующие выводы.

На современном уровне экономической интеграций стран бухгалтерский учет и особенно бухгалтерская отчетность, становятся одним из средств международного общения, а опыт Китайской Народной Республики всегда имел большое значение для различных стран. Со времени принятия политики реформ и открытости развитие регулирования бухгалтерского учета в Китайской Народной Республике прошло четыре этапа, которые характеризуются следующими особенностями как экономического развития, так и соответствующей ему системе учета и отчетности. Вопросами регулирования отчетности в Китайской Народной Республике занимается Министерство

финансов Китайской Народной Республики, которое отвечает за создание единой государственной системы отчетности в стране, министерства финансов местных народных правительств – на местах (в провинциях, городах центрального подчинения, автономных районах). Государственные ведомства, в том числе и воинские части, а также различные хозяйственные единицы в соответствии с единой государственной системой отчетности разрабатывают собственные методы ведения бухгалтерского учета, сведения о которых направляются в местные министерства финансов и различные ведомства. В настоящее время в Китайской Народной Республике вопросами регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банковской деятельности занимаются – Народный банк Китая; Комиссия по регулированию банковской деятельности Китайской Народной Республики. В Китайской Народной Республике правовая система бухгалтерского учета и отчетности состоит из – законодательства бухгалтерского учета и отчетности; административных установлений по бухгалтерскому учету и отчетности; единых государственных правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерские счета системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике классифицируются в разрезе пяти элементов, составляющих основное бухгалтерское уравнение. Современные китайские правила составления отчетности групп предприятий достаточно приближены к положениям системы Международных стандартов финансовой отчетности. Ведение бухгалтерского учета в банке осуществляется в соответствии с учетной политикой банка, сформированной в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики. Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банке включает – формирование учетной политики; организацию операционного дня; организацию ведения регистров бухгалтерского учета; организацию работы по ведению лицевых счетов; формирование и хранение документов; организацию внутреннего контроля; составление отчетности. При организации бухгалтерского учета и формировании отчетности банк использует первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, книги

регистрации открытых и закрытых лицевых счетов, формы отчетности, установленные законодательством, локальными нормативными правовыми актами банка, составленные на бумажном носителе информации или в электронном виде. Система бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республике организуется на основе МСФО 9 «Финансовые инструменты» – международный стандарт финансовой отчетности, который регламентирует бухгалтерский учет финансовых инструментов. МСФО 9 не заменяет собой требования к порядку учета хеджирования справедливой стоимости портфеля относительно риска процентной ставки (часто именуемые требованиями к «учету макрохеджирования»), поскольку этап проекта, посвященный макрохеджированию, был отделен от проекта МСФО 9 в связи с большей продолжительностью. МСФО 9 устанавливает требования к признанию и оценке, обесценению, прекращению признания, а также общему порядку учета хеджирования.

3 Перспективы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь и Китайской Народной Республики

3.1 Перспективы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республики

Приоритетом государственной социально–экономической политики Китайской Народной Республики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Повышение роли банковского сектора в экономике является одной из важнейших задач государства. Динамика решения задач развития банковского сектора будет в значительной степени зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов, а также совершенствования бухгалтерского учета и отчетности. Под реформированием банковского сектора понимается комплекс мер, последовательно осуществляемых органами государственной власти, кредитными организациями, их учредителями (участниками) и иными заинтересованными лицами с целью формирования развитого и эффективного банковского сектора, ориентированного на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах.

Основные проблемы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республики заключаются в – формальном подходе регулирующих органов и банковского сектора ко многим категориям, принципам и требованиям бухгалтерского учета и отчетности, отвечающим условиям рыночной экономики; неоправданно высоким затратах банковского сектора на подготовку консолидированной финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности путем трансформации бухгалтерской отчетности, подготовленной по установленным правилам; слабости системы контроля качества бухгалтерской отчетности, в том числе в

невысоком качестве аудита бухгалтерской отчетности; недостаточности участия профессиональных общественных объединений и другой заинтересованной общественности, включая пользователей бухгалтерской отчетности, в регулировании бухгалтерского учета и отчетности, а также в развитии бухгалтерской и аудиторской профессии.

Анализ перспектив развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республики проведем по следующим направлениям:

- совершенствование развития банковской системы Китайской Народной Республики;

- развитие и совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Китайской Народной Республики.

Направлениями совершенствования развития банковской системы Китайской Народной Республики должны стать:

- совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности – совершенствование нормативных правовых актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности и национального законодательства; осуществление мониторинга за состоянием Международных стандартов финансовой отчетности в целях приведения нормативных правовых актов для банков в соответствие требованиям Международных стандартов финансовой отчетности; предоставление банковской системе методологического обеспечения по применению общепринятых принципов бухгалтерского учета и отчетности, совершенствованию плана счетов бухгалтерского учета, позволяющего получать достоверную и качественную информацию на уровне отчетности, ведению бухгалтерского учета операций, осуществляемых банками в своей деятельности, формированию финансовой отчетности (индивидуальной и консолидированной); создание условий для формирования финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (содержание, структура, формы представления и т.д.) в качестве одного пакета

для представления в Национальный банк и инвесторам; повышение уровня квалификации работников банковской системы по вопросам бухгалтерского учета и отчетности путем проведения конференций, семинаров, стажировок, тренингов и т.д.; взаимодействие банковского сектора с органами государственного управления в области координации деятельности по сближению национального законодательства с Международными стандартами финансовой отчетности (участие в работе по сближению законодательства с международными стандартами финансовой отчетности, в проведении совместных мероприятий по более широкому продвижению и внедрению стандартов); сотрудничество с международными финансовыми (Международный валютный фонд, Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития) и аудиторскими организациями по применению в банковском секторе Международных стандартов финансовой отчетности, получение технической помощи и консалтинговых услуг по бухгалтерскому учету и отчетности; развитие дистанционного обслуживания клиентов за счет внедрения банками передовых информационных технологий, что позволит расширить географию предоставления банковских услуг, приблизить их к потребителю и привлечь новых клиентов; предложение современных банковских продуктов, в том числе комплексных (с гибкими условиями, позволяющими применить индивидуальный подход к каждому клиенту); перевод клиентов на самообслуживание; внедрение современных стратегий продаж; повышение качества розничных банковских услуг посредством модификации услуг, уже оказываемых банками населению, освоения новых сегментов рынка, включая ипотечное кредитование, услуги, связанные с операциями с ценными бумагами, драгоценными металлами и камнями; внедрение корпоративных систем управления качеством, включающих повышение уровня автоматизации процесса оказания услуг, стандартизацию банковских продуктов, регламентацию действий работников банка, организацию обучения работников, рост их профессионального и культурного уровня, разработку и внедрение стандартов корпоративной этики, контроль за

соблюдением стандартов; поддержание имиджа банка; оценка службы менеджмента по продвижению новых банковских продуктов и другое;

– развитие платежной системы и инструментов регулирования банковских операций – совершенствование нормативной правовой базы платежной системы и системы безналичных расчетов по розничным платежам; совершенствование программно–технической инфраструктуры; расширение типов электронных платежных документов и совершенствование процессов их создания, хранения и обработки, применение электронной цифровой подписи, а также развитие системы подтверждения соответствия программно–технических средств в области банковских услуг и технологий; развитие и модернизация архива межбанковских расчетов; проведение ценовой политики на расчетные услуги с целью обеспечения равномерности распределения платежного потока в течение операционного дня, покрытия издержек на функционирование системы доходами и получения прибыли в размере, необходимом для финансирования мероприятий по ее развитию; организация риск–ориентированного надзора за платежной системой с применением современных методик и инструментария оценки рисков; поддержание стабильности платежной системы за счет надежного взаимодействия системы со смежными системами, применения механизмов расчетов, оптимальных с точки зрения соотношения риска и стоимости, повышения оперативности управления ликвидностью; совершенствование системы безналичных расчетов по розничным платежам и увеличение объема операций, совершаемых с использованием электронных платежных инструментов, за счет развития программно–технической инфраструктуры для проведения безналичных операций с использованием банковских пластиковых карточек, расширения спектра платежных услуг, предоставляемых населению, повышения их качества, разработки системы мероприятий по стимулированию использования банковских пластиковых карточек в безналичных расчетах, включая проведение масштабных социальных рекламных кампаний и реализацию программ повышения финансовой грамотности населения; выработка требований к системам дистанционного

банковского обслуживания; совершенствование норм и правил осуществления безналичных расчетов с учетом международного опыта и национальной банковской практики; увеличение доли безналичных расчетов в национальном платежном обороте; расширение сферы применения электронных документов в безналичных расчетах; отмена очередности платежей при осуществлении расчетов юридическими лицами, их обособленными подразделениями и индивидуальными предпринимателями на территории страны; снятия с банков обязанностей по выполнению несвойственных им контрольных функций при осуществлении расчетов путем повышения платежной и исполнительской дисциплины субъектов хозяйствования; совершенствование норм законодательства при безакцептном списании денежных средств с банковских счетов клиентов; совершенствование унифицированных форматов платежных инструкций, применяемых в банковской практике, и порядка их использования; развитие документарных операций в соответствии с требованиями международного законодательства, актами Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса; расширение доступа клиентов к банковским услугам путем активного внедрения дистанционного банковского обслуживания, в том числе на основе применения современных технологий, обеспечивающих максимально высокую мобильность денежных потоков при минимальной трудоемкости и себестоимости расчетов; урегулирование порядка заверения копий платежных инструкций клиентов в случае передачи их в банк в электронном виде; проведения юридическими лицами безналичных расчетов только через их текущие (расчетные) счета; совершенствование порядка осуществления безналичных расчетов физическими лицами в части использования счетов, открытых в банках; расширение прав банков в установлении процедур проведения банковских операций, закрепляемых в локальных нормативных правовых актах; развитие институтов обеспечения прав банков как кредиторов и повышение информированности клиентов банков о стоимости и содержании предоставляемых им банковских услуг;

– расширение финансового посредничества и банковского надзора – интенсификация процесса приватизации и создание широкомасштабного сектора частных организаций; развитие финансовых институтов (институты страховых, информационно–консультативных и прочих бизнес–услуг, обслуживающие финансовые, технологические, инвестиционные потоки); расширение использования белорусского рубля в международных расчетах, повышение международного статуса белорусского рубля с последующим превращением его в свободно конвертируемую валюту; снятие ограничений по трансграничному перемещению капитала; создание высокой привлекательности страны для долгосрочных инвестиций путем принятия институциональных решений, способных сокращать инвестиционные риски; повышение независимости принятия решений в рамках банковского надзора от иных функций государственного регулирования и контроля по мере возрастания роли рыночных механизмов в деятельности банков с преобладающей долей государства в уставных фондах; дальнейшее внедрение риск–ориентированного надзора посредством: повышения роли мотивированного суждения специалистов банковской сферы при оценке структуры собственности, качества управления, качества и достаточности капитала, уровня рисков, финансового состояния и перспектив функционирования банков при применении мер надзорного реагирования путем закрепления понятия мотивированного суждения в законодательстве, а также конкретизации принципов и критериев вынесения мотивированного суждения в нормативных правовых актах банка, регламентирующих порядок осуществления банковского надзора по означенным направлениям; разработки норм и рекомендаций в части совершенствования корпоративного управления в банках, систем внутреннего контроля и управления рисками, процедур управления различными видами банковских рисков, осуществления стресс–тестирования; оптимизации пруденциальной отчетности, максимального ее приближения к внутрибанковской управленческой отчетности, позволяющей осуществлять не только количественный, но и качественный анализ параметров рисков и управления

ими; совершенствования системы раннего предупреждения проблемных ситуаций в банках; повышение требований к допуску на рынок банковских услуг и обеспечение их соблюдения банками в процессе своего функционирования, в том числе: требований к учредителям (акционерам), конечным бенефициарным собственникам и структуре собственности; требований к источникам формирования уставного фонда, нормативного капитала; квалификационных требований и (или) требований к деловой репутации, предъявляемых к членам совета директоров (наблюдательного совета) и коллегиального исполнительного органа банка, небанковской кредитно-финансовой организации, руководителям и главным бухгалтерам банка, небанковской кредитно-финансовой организации, их заместителям; требований к бизнес-планам создаваемых банков, включая порядок их составления и оценку; совершенствование консолидированного надзора за деятельностью банковских групп и банковских холдингов путем повышения: требований к организации корпоративного управления в таких группах и холдингах, в том числе к управлению рисками и организации внутреннего контроля; внимания к деятельности связанных с банком лиц, способных оказывать существенное влияние на деятельность, риски и финансовое состояние банков; эффективности мер воздействия, применяемых в рамках консолидированного надзора; совершенствование трансграничного надзора путем: координации деятельности надзорных органов стран, в которых белорусские банки имеют свои подразделения и (или) размещают значительные средства, а также обмена информацией между ними; расширения взаимоотношений с органами надзора стран, чей капитал присутствует в банковском секторе, либо стран – основных торговых партнеров; совершенствование действующей системы морального и материального стимулирования специалистов банковского надзора; повышение эффективности организации процессов банковского надзора на основе развития информационных технологий; совершенствование кадрового обеспечения банковского сектора – повышение уровня квалификации и профессиональных знаний работников в рамках требований, необходимых для развития и

диверсификации деятельности банка; интеллектуализацию банковской деятельности на основе внедрения технологических, телекоммуникационных инноваций в системе научного, аналитического и образовательного обеспечения; создание материальных и финансовых условий, необходимых для обеспечения общественного престижа и конкурентоспособности профессии на рынке труда; координации исследовательской деятельности, осуществляемой подразделениями банка, ведущими научно–исследовательскими организациями и учреждениями образования страны, отраслевыми научно–исследовательскими структурами, экспертами международных организаций; проведения совместных научных исследований по вопросам, имеющим актуальность для банка и банковской системы; дальнейшего функционирования созданных при банке консультативных органов по развитию научных исследований, в состав которых входят представители научного и банковского сообщества; активного привлечения сотрудников и руководителей различного уровня как носителей практических знаний в области банковских отношений к деятельности научных и образовательных учреждений, а также поощрения такого рода деятельности; проведения национальных и международных научных и практических конференций по тематике финансовой и банковской деятельности; совершенствование практики ведения денежно–кредитной статистики, показателей, характеризующих состояние финансового рынка, платежного баланса и международной инвестиционной позиции; развитие системы учета внешнего долга банковской системы, а также участие в разработке системы мониторинга валового внешнего долга по его элементам, предусмотренным международной методологией; повышение уровня формирования пруденциальной отчетности и иной представляемой банками информации, характеризующей выполнение ими нормативов безопасного функционирования, а также других требований по организации банковской деятельности, установленных законодательством; формирование во взаимодействии с органами государственного управления системы статистических показателей финансовой устойчивости; совершенствование системы финансовой отчетности,

включая переход на Международные стандарты финансовой отчетности; развитие информационно–аналитической системы банковского сектора, включая расширение ее информационного содержания за счет присоединения электронных баз данных государственных органов; координация деятельности банковского сектора и других государственных органов по подготовке статистических и информационно–аналитических материалов; расширение использования электронного документооборота банками и другими государственными органами; взаимодействие центральных банков государств – участников региональных интеграционных образований и других государств по вопросам подготовки и публикации статистических материалов; оптимизация перечня и повышение качества статистической информации и информационно–аналитических материалов, публикуемых на официальном сайте банка в глобальной компьютерной сети Интернет, специальных изданиях банка, предоставляемых органам государственного управления, международным финансовым организациям и другим пользователям; более широкое раскрытие банками существенной информации о своей деятельности путем ее публикации, в том числе в глобальной компьютерной сети Интернет, а также предоставления указанной информации по запросам заинтересованных лиц; совершенствование международного сотрудничества в банковской сфере – привлечение технической помощи по актуальным направлениям деятельности банковской системы, включая рекомендации экспертов Международного валютного фонда по программе оценки финансового сектора; совершенствование денежно–кредитной политики, банковского надзора, системы сбора, составления и распространения статистической информации; перехода на Международные стандарты финансовой отчетности проведение мероприятий по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

Перспективными направлениями деятельности в области развития и совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Китайской Народной Республики должны стать:

– создание инфраструктуры применения Международных стандартов финансовой отчетности – законодательное признание Международных стандартов финансовой отчетности; процедура одобрения Международных стандартов финансовой отчетности; механизм обобщения и распространения опыта применения Международных стандартов финансовой отчетности; порядок официального перевода Международных стандартов финансовой отчетности на государственный язык; контроль качества бухгалтерской отчетности, подготовленной по Международным стандартам финансовой отчетности, в том числе аудит; обучение Международным стандартам финансовой отчетности;

– изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности – выработка государственной политики в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности; совершенствование правовых основ бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности; установление процедуры одобрения Международных стандартов финансовой отчетности и введение их в действие на территории страны; организация разработки и утверждение стандартов и иных нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности; государственный контроль соблюдения законодательства в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности; мониторинг факторов, определяющих риски стабильности системы бухгалтерского учета и отчетности; взаимодействие с межгосударственными и межправительственными организациями в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности; подготовка предложений по совершенствованию правовых основ бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности; участие в разработке или инициативная разработка проектов стандартов и иных нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности, а также разъяснений их; профессиональная общественная экспертиза Международных стандартов финансовой отчетности в процессе одобрения; разработка и распространение методических

рекомендаций и информационных материалов (в том числе отраслевого характера) в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности; обобщение и распространение передового опыта ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности; разработка норм профессиональной этики и контроль соблюдения их членами профессионального сообщества; контроль за соблюдением членами профессионального сообщества стандартов бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности; повышение квалификации членов профессионального сообщества; мониторинг факторов, определяющих риски стабильности системы бухгалтерского учета и отчетности; взаимодействие с международными неправительственными организациями в области бухгалтерского учета, отчетности и аудиторской деятельности; внедрение качественных стандартов аудиторской деятельности, соответствующих Международным стандартам аудита; внедрение четких правила независимости аудиторских организаций и аудиторов; непреложное следование аудиторских организаций и аудиторов Кодексу профессиональной этики; внедрение единых квалификационных требований к аудиторам независимо от того, в какой отрасли или сфере экономики они ведут деятельность; формирование высокого квалификационного уровня аудиторов, обеспечиваемый системой аттестации и повышения квалификации, включая квалификационный экзамен; контроль качества работы аудиторских организаций и аудиторов со стороны, прежде всего, профессиональных общественных объединений; внедрение эффективной системы государственно–общественного надзора за аудиторскими организациями и аудиторами;

– существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности – освоение лежащих в основе Международных стандартов финансовой отчетности концепций – полезности и существенности информации, приоритета экономического содержания перед юридической формой, сохранения капитала,

ценности денег и другое; формирование навыков активного использования информации, накапливаемой в бухгалтерском учете, для управления банковским сектором и осуществления эффективного корпоративного управления; выработка навыков применения таких способов обработки информации, как дисконтирование, вероятностные расчеты, математическая статистика и т.п.; формирование нового подхода к применению стандартов и иных нормативных правовых актов в области бухгалтерского учета и отчетности, который заключается в самостоятельной постановке бухгалтерского учета и отчетности путем реализации принципов и требований, устанавливаемых стандартами и иными нормативными правовыми актами; переориентация учебных программ средних и высших учебных заведений, а также программ подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов на углубленное изучение Международных стандартов финансовой отчетности и формирование навыков применения их на практике; мониторинг качества учебных программ средних и высших учебных заведений, а также программ подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов; разработка программ обучения руководителей и другого управленческого персонала банковского сектора основам бухгалтерского учета и экономического анализа бухгалтерской отчетности, в том числе консолидированной финансовой отчетности; обеспечение соответствия учебных программ подготовки профессиональных бухгалтеров и аудиторов соответствующим международным программам; разработка стандартов образования и аттестации профессиональных бухгалтеров и аудиторов на основе стандартов; обновление и разработка нового учебно-методического обеспечения образовательного процесса для различных категорий обучающихся бухгалтерскому учету и отчетности.

3.2 Перспективы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь

Современное состояние и дальнейшее развитие банковского сектора, как одного из базовых элементов финансового рынка, способного сгенерировать необходимый финансовый потенциал и качество банковских услуг. Развитие банковского сектора – это повышение его устойчивости и эффективности функционирования, внедрение инновационных банковских технологий, развитие системы финансового инжиниринга, рост доверия к банкам со стороны национальных и иностранных инвесторов и вкладчиков, интеграция банковского сектора Беларуси в мировую банковскую и финансовую системы. Одним из направлений совершенствования развития банковской системы Республики Беларусь является совершенствование и развитие системы бухгалтерского учета и отчетности.

Основные проблемы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь заключаются в – отсутствии официального статуса бухгалтерской отчетности, составляемой по Международным стандартам финансовой отчетности, а также необходимой инфраструктуры применения Международных стандартов финансовой отчетности; значительном административном бремени банковского сектора по представлению избыточной отчетности органам государственной власти, а также излишних затратах из-за необходимости параллельно с бухгалтерским учетом вести налоговый учет; низком уровне профессиональной подготовки большей части бухгалтеров и аудиторов, а также недостаточности навыков использования информации, подготовленной по Международным стандартам финансовой отчетности.

Анализ перспектив развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь проведем по следующим направлениям:

- совершенствование развития банковской системы Республики Беларусь;
- развитие и совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Республики Беларусь.

Направлениями совершенствования развития банковской системы Республики Беларусь должны стать:

– совершенствование развития инструментов регулирования банковских операций и развития банковского надзора – повышение доступности потребительских кредитов; развитие жилищного кредитования посредством: совершенствования институтов ипотеки и ипотечных ценных бумаг; создания централизованной базы данных о залогодержателях и залогодателях, а также совершаемых сделках по залогу имущества; создания подменного фонда жилья и жилья для сдачи в аренду; разработки норм и рекомендаций о выпуске и обращении ипотечных ценных бумаг; совершенствование институциональной структуры рынка банковского потребительского кредитования, в том числе направленное на работу с проблемной задолженностью физических лиц, которое предусматривает: повышение эффективности судебных и исполнительных процедур; развитие системы получения информации о кредитных историях; форфейтинговые операции, появление которых обусловлено задачами увеличения экспорта; закрепление права и обязанностей банков по проведению форфейтинговых операций, что будет стимулировать развитие системы расчетов и кредитования во внешнеэкономической деятельности; повышение независимости принятия решений в рамках банковского надзора от иных функций государственного регулирования и контроля по мере возрастания роли рыночных механизмов в деятельности банков с преобладающей долей государства в уставных фондах; дальнейшее внедрение риск–ориентированного надзора; повышение требований к допуску на рынок банковских услуг и обеспечение их соблюдения банками; совершенствование консолидированного надзора за деятельностью банковских групп и банковских холдингов; совершенствование трансграничного надзора; совершенствование действующей системы морального и материального стимулирования специалистов банковского надзора; повышение эффективности организации процессов банковского надзора на основе развития информационных технологий;

– совершенствование развития информационных технологий в банковской системе – развитие единого расчетного и информационного пространства банковской системы Республики Беларусь; использование банками централизованной архитектуры автоматизированных банковских систем; дальнейшее развитие современных технологий управления банковскими рисками; совершенствование форм дистанционного банковского обслуживания; внедрение технологий и решений, ориентированных на клиентов; создание условий для применения банками аутсорсинга в сфере информационных технологий; формирование системы сертификации программных аппаратных средств и внедрение системы аттестации поставщиков для критичных банковских процессов; популяризация применения дистанционных форм обслуживания в среде пользователей банковских услуг; внедрение эффективных методов управления проектами создания автоматизированных информационных систем; создание эффективной системы организационного, научно–методического и кадрового обеспечения использования информационных технологий в банках;

– совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности – совершенствование научного обеспечения и повышения эффективности научной деятельности; совершенствование законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности; усиление роли государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банках; совершенствование нормативного правового обеспечения по развитию бухгалтерского учета и отчетности в банках; формирование кадрового потенциала на соответствие требованиям международной учетной практики; повышение уровня информированности общественности и пользователей в получении информации о банковской деятельности; укрепление международного сотрудничества в области бухгалтерского учета и отчетности в банках; повышение уровня квалификации и профессиональных знаний работников в рамках требований, необходимых для развития и диверсификации деятельности банка; интеллектуализацию банковской деятельности на основе внедрения технологических,

телекоммуникационных инноваций в системе научного, аналитического и образовательного обеспечения; создание материальных и финансовых условий, необходимых для обеспечения общественного престижа и конкурентоспособности профессии на рынке труда; совершенствование участия банков в кредитовании государственных программ, предусматривающих льготирование процентных ставок и другие формы государственной поддержки кредитополучателя (в первую очередь государственную поддержку получают высокоэффективные производства, обеспечивающие экономический рост и переход к новым технологическим укладам); снижение роли банков в кредитовании государственных программ и переход на конкурсное финансирование; усиление мер по защите интересов физических лиц при потребительском кредитовании; повышение финансовой грамотности населения; развитие розничного банковского бизнеса; расширение кредитной поддержки развития малого бизнеса; повышение доступности кредитов банков для организаций и физических лиц через снижение процентных ставок за счет снижения расходов банков; дальнейшее развитие безналичных расчетов, предусматривающее ускорение оборачиваемости и снижение издержек обращения денежных средств, сокращение доли расчетов наличными денежными средствами, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов, повышение качества банковских услуг; совершенствование норм и правил осуществления безналичных расчетов с учетом международного опыта и национальной банковской практики; увеличение доли безналичных расчетов в национальном платежном обороте; расширение сферы применения электронных документов в безналичных расчетах; отмена очередности платежей при осуществлении расчетов юридическими лицами, их обособленными подразделениями и индивидуальными предпринимателями на территории страны; снятие с банков обязанностей по выполнению несвойственных им контрольных функций при осуществлении расчетов путем повышения платежной и исполнительской дисциплины; совершенствование норм законодательства при безакцептном

списании денежных средств с банковских счетов клиентов; совершенствование унифицированных форматов платежных инструкций и порядка их использования; развитие документарных операций в соответствии с требованиями международного законодательства, актами Международной торговой палаты – Всемирной организации бизнеса; расширение доступа клиентов к банковским услугам путем активного внедрения дистанционного банковского обслуживания, в том числе на основе применения современных технологий, обеспечивающих максимально высокую мобильность денежных потоков при минимальной трудоемкости и себестоимости расчетов; урегулирование порядка заверения копий платежных инструкций клиентов в случае передачи их в банк в электронном виде; проведение юридическими лицами безналичных расчетов только через их текущие (расчетные) счета; совершенствование порядка осуществления безналичных расчетов физлицами в части использования счетов, открытых в банках; увеличение объемов операций с корпоративными акциями и облигациями предприятий, ценными бумагами, обеспеченными недвижимостью, различными видами долговых инструментов и другие; создание высокоэффективной институциональной среды, содействующей привлечению долгосрочных инвестиций и формированию институтов, способных к трансформации внутренних сбережений в долгосрочные финансовые инструменты; более широкое использование инструментов инвестиционного банкинга: управления корпоративными финансами, оказания банками консультационных услуг, организации и содействия в выпуске корпоративных ценных бумаг, привлечения для клиентов синдицированного кредитования; более глубокая интеграция банковской системы и организаций Республики Беларусь в международный финансовый рынок; интенсификация процесса приватизации и создание широкомасштабного сектора частных организаций; развитие финансовых институтов (институты страховых, информационно–консультативных и прочих бизнес–услуг, обслуживающие финансовые, технологические, инвестиционные потоки); расширение использования белорусского рубля в международных расчетах,

повышение его международного статуса с последующим превращением его в свободно конвертируемую валюту; снятие ограничений по трансграничному перемещению капитала; создание высокой привлекательности страны для долгосрочных инвестиций путем принятия институциональных решений, способных сокращать инвестиционные риски; создание в стране регионального (международного) финансового центра, который через обмен финансовыми и нефинансовыми активами (товарами, услугами, новыми и высокими технологиями, финансовыми и инвестиционными, трудовыми и интеллектуальными, информационными и коммуникационными ресурсами) обеспечит более активное и целенаправленное привлечение иностранных инвестиций в виде финансовых активов и технологий; обеспечение свободного движения капитала и другие.

Организация деятельности в области развития и совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности в банках должна основываться на принципах – научной обоснованности (развитие системы бухгалтерского учета и отчетности с учетом достижений современной науки, исходя из международных и национальных критериев и подходов); пространственной целостности (развитие системы бухгалтерского учета и отчетности в банках в контексте ее гармонизации с международной учетной практикой); доступности информации (обеспечение заинтересованных пользователей полной, достоверной, транспарентной информацией о финансовом положении и финансовых результатах деятельности банков); международного сотрудничества Республики Беларусь в области бухгалтерского учета и отчетности для банков.

Перспективными направлениями деятельности в области развития и совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Республики Беларусь должны стать:

– совершенствование научного обеспечения и повышения эффективности научной деятельности – разработка современной теории банковского бухгалтерского учета, которая обеспечит взаимодополняющую связь между

системой категорий общей теории бухгалтерского учета и методикой банковского бухгалтерского учета; проведение научных исследований, направленных на разработку методологических подходов по оценке финансовых активов и финансовых обязательств банков в соответствии с требованиями международных стандартов финансовой отчетности и национального законодательства; активное привлечение сотрудников и руководителей различного уровня как носителей теоретических и практических знаний в области бухгалтерского учета и отчетности в банках к деятельности научных и образовательных учреждений; проведение национальных и международных научных и практических конференций по тематике развития теории, методологии, методики и организации бухгалтерского учета и отчетности в банках с учетом применения Международных стандартов финансовой отчетности;

– совершенствование законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности – подготовки законодательной базы в области бухгалтерского учета и отчетности в целях приведения содержания закона современным требованиям, которые выдвигает глобализация к национальным учетным системам на соответствие международным стандартам финансовой отчетности; предусмотрение международных принципов бухгалтерского учета и формирование финансовой отчетности; определение видов стоимости для активов и обязательств при первоначальном и последующем их признании в бухгалтерском учете (балансовая, справедливая, амортизированная, первоначальная, ликвидационная); представление четкого разделение понятий «бухгалтерский учет» и «налоговый учет»; введение понятия «финансовая отчетность»; установление требований к составу, срокам формирования, представления, публикации, аудиту индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности по национальному законодательству; установление требований по составлению, аудиту, представлению, публикации финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности; подготовка предложений по внесению изменений и дополнений в Банковский кодекс

Республики Беларусь в целях урегулирования вопросов составления банками индивидуальной и консолидированной финансовой отчетности о своей деятельности; подготовка предложений по внесению изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь в целях урегулирования вопросов применения метода начисления для банков по неполученным от клиентов процентных доходов, но признанных банком в качестве дохода;

– усиление роли государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банках – совершенствование нормативного правового обеспечения по развитию бухгалтерского учета и отчетности в банках в целях сближения национальных правил с международными принципами и стандартами финансовой отчетности; подготовка методологического обеспечения для отражения в бухгалтерском учете операций и сделок банка с более детальной регламентацией; дальнейшее проведение работ по разработке Национальных стандартов финансовой отчетности, соответствующих международным стандартам финансовой отчетности, которые в настоящее время не реализованы в банковской практике; поддержание в актуальном состоянии Национальных стандартов финансовой отчетности и внесение изменений и дополнений в них на предмет постоянного соответствия содержанию международных стандартов финансовой отчетности; совершенствование порядка организации бухгалтерского учета и отчетности в банках с учетом современных требований к банковской деятельности: использование современных информационных технологий, структурность банка, пакеты продаваемых банковских услуг, обеспечение высокого уровня системы безопасности и контроля при совершении операций; оперативность обслуживания и осуществления расчетов; совершенствование Плана счетов бухгалтерского учета в банках и Указаний по его применению в целях поддержания в актуальном состоянии при осуществлении банковских операций; разработка методики отражения в бухгалтерском учете кредитных операций банка на основе применения амортизированной стоимости, применение которой позволит осуществлять формирование финансовой отчетности в соответствии с требованиями

национального законодательства и международных стандартов финансовой отчетности без проведения корректировок: совершенствование методики бухгалтерского учета финансовых активов и финансовых обязательств банка, выраженных в иностранной валюте, с использованием валютного курса на отчетную дату; совершенствование методики формирования Бухгалтерского баланса банка на основе конвергенции преимуществ национальных и международных стандартов финансовой отчетности; совершенствование методики формирования Отчета о прибыли и убытках банка на основе конвергенции преимуществ национальных и международных стандартов финансовой отчетности; повышения уровня квалификации и профессиональных знаний в рамках требований, необходимых для развития бухгалтерской специальности; организации стажировок в банках других стран и международных финансовых организациях в целях получения знаний по работе с новыми финансовыми инструментами и обмена опытом по применению баками международных стандартов финансовой отчетности; получения сертифицированных дипломов международного образца, подтверждающих профессиональные знания по учетной специальности; создания материальных и финансовых условий, необходимых для обеспечения общественного престижа и конкурентоспособности профессии на рынке труда;

– повышение уровня информированности общественности и пользователей в получении информации о банковской деятельности – обеспечение участия общественных организаций (Ассоциация белорусских банков) в подготовке предложений по организации и ведению бухгалтерского учета и формированию финансовой отчетности в банках; в рассмотрении и обсуждении с банковским сообществом проектов законодательных и нормативных правовых актов Республики Беларусь; размещение финансовой отчетности банков в средствах массовой информации, на информационных интернет – сайтах банков; организация контактов с международными финансовыми организациями (Международным валютным фондом, Всемирным банком, Европейским банком реконструкции и развития) для получения

методической, информационной, технической помощи в области применения международных стандартов финансовой отчетности банковскими системами; организация сотрудничества с международными аудиторскими компаниями для получения консалтинговых услуг при разработке национальных стандартов финансовой отчетности; проведение Международным валютным фондом оценки на соблюдение стандартов и кодексов в области финансовой отчетности, бухгалтерского учета и аудита в финансовом секторе и секторе предприятий Республики Беларусь и подготовки по результатам оценки «Отчета об оценке соблюдения стандартов и кодексов в области бухгалтерского учета и аудита».

Реформирование системы бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Республики Беларусь направлено на повышение достоверности и полезности информации бухгалтерской отчетности кредитных учреждений, что позволит обеспечить доверие к ней со стороны различных групп пользователей и возможность принятия обоснованных экономических решений как на уровне субъектов хозяйствования, так и на общегосударственном уровне.

В результате написания третьей главы данной работы можно сделать следующие выводы.

В современных условиях система бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Республики Беларусь и Китайской Народной Республики является одним из наиболее важных информационных источников для принятия эффективных и результативных управленческих решений. Динамика решения задач развития банковского сектора будет в значительной степени зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов, а также совершенствования бухгалтерского учета и отчетности. Основные проблемы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь и Китайской Народной Республики заключаются в – отсутствии официального статуса бухгалтерской отчетности, составляемой по Международным стандартам финансовой отчетности, а также

необходимой инфраструктуры применения Международных стандартов финансовой отчетности; формальном подходе регулирующих органов и банковского сектора ко многим категориям, принципам и требованиям бухгалтерского учета и отчетности, отвечающим условиям рыночной экономики; неоправданно высоким затратах банковского сектора на подготовку консолидированной финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности путем трансформации бухгалтерской отчетности, подготовленной по установленным правилам; значительном административном бремени банковского сектора по представлению избыточной отчетности органам государственной власти, а также излишних затратах из-за необходимости параллельно с бухгалтерским учетом вести налоговый учет; слабости системы контроля качества бухгалтерской отчетности, в том числе в невысоком качестве аудита бухгалтерской отчетности; недостаточности участия профессиональных общественных объединений и другой заинтересованной общественности, включая пользователей бухгалтерской отчетности, в регулировании бухгалтерского учета и отчетности, а также в развитии бухгалтерской и аудиторской профессии; низком уровне профессиональной подготовки большей части бухгалтеров и аудиторов, а также недостаточности навыков использования информации, подготовленной по Международным стандартам финансовой отчетности. Анализ перспектив развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь и Китайской Народной Республики был проведен по следующим направлениям – совершенствование развития банковской системы Республики Беларусь и Китайской Народной Республики; развитие и совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Республики Беларусь и Китайской Народной Республики. Направлениями совершенствования развития банковской системы Китайской Народной Республики должны стать – совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности; развитие платежной системы и инструментов регулирования банковских операций; – расширение финансового посредничества и банковского надзора. Перспективными направлениями

деятельности в области развития и совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Китайской Народной Республики должны стать – создание инфраструктуры применения Международных стандартов финансовой отчетности; изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности; существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности. Направлениями совершенствования развития банковской системы Республики Беларусь должны стать – совершенствование развития инструментов регулирования банковских операций и развития банковского надзора; совершенствование развития информационных технологий в банковской системе; совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности. Перспективными направлениями деятельности в области развития и совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Республики Беларусь должны стать – совершенствование научного обеспечения и повышения эффективности научной деятельности; совершенствование законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности; усиление роли государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банках.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате написания данной работы можно сделать следующие выводы.

Хозяйственный учет – система наблюдений, измерения и регистрации процессов материального производства и отдельных явлений или фактов хозяйственной жизни с целью контроля и управления ими в условиях определенного этапа развития общества. Различают следующие виды хозяйственного учета – оперативный; статистический; бухгалтерский; налоговый. 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. Бухгалтерский учет в банках имеет свои особенности по сравнению с бухгалтерским учетом на предприятиях, в учреждениях. Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банках включает: формирование учетной политики; организацию операционного дня; организацию ведения регистров бухгалтерского учета; организацию работы по ведению лицевых счетов; формирование и хранение документов; организацию внутреннего контроля; составление отчетности. Принципы бухгалтерского (финансового учета) – универсальные положения, применяемые для решения практических задач. Они носят общий характер и являются основой построения концепции бухгалтерского учета. В Республике Беларусь бухгалтерский учет и отчетность основываются на принципах непрерывности деятельности, обособленности, начисления, соответствия доходов и расходов, правдивости, преобладания экономического содержания, осмотрительности, нейтральности, полноты, понятности, сопоставимости, уместности. Перечень и содержание принципов, которые заложены в основу банковской учетной системы, изложены в Инструкции по ведению бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, утвержденная постановлением Совета директоров Национального

банка Республики Беларусь № 283 от 19 сентября 2005 г. Всего Инструкцией предусмотрено применение одиннадцати принципов: непрерывность деятельности, осмотрительность (осторожность), постоянство правил бухгалтерского учета, начисление, приоритет экономического содержания над юридической формой, достоверность, раздельное отражение активов и пассивов, единство единиц измерения, преемственность входящего баланса, существенность информации, сопоставимость. Международные бухгалтерские принципы – это совокупность соответствующих методов и приемов, составляющих базу организации бухгалтерского учета и отраженных в бухгалтерских стандартах. Основные принципы организации бухгалтерского учета, которые широко используются на практике во многих странах, а именно принципы – денежного измерения; обособленного предприятия; действующего предприятия; учета по стоимости; двойственности учета (двойной записи); учетного периода; консерватизма (осторожности); реализации; увязки; последовательности; существенности. Мировая практика доказывает, что отчетность, составленную в формате Международных стандартов финансовой отчетности, отличают высокая информативность и полезность, значимость для пользователей. Применение банками в своей деятельности международных стандартов дает возможность рационализировать и оптимизировать свои информационные системы. Международные стандарты финансовой отчетности в данном случае представляют собой основу качественной финансовой информации.

На современном уровне экономической интеграций стран бухгалтерский учет и особенно бухгалтерская отчетность, становятся одним из средств международного общения, а опыт Китайской Народной Республики всегда имел большое значение для различных стран. Со времени принятия политики реформ и открытости развитие регулирования бухгалтерского учета в Китайской Народной Республике прошло четыре этапа, которые характеризуются следующими особенностями как экономического развития, так и соответствующей ему системе учета и отчетности. Вопросами регулирования

отчетности в Китайской Народной Республике занимается Министерство финансов Китайской Народной Республики, которое отвечает за создание единой государственной системы отчетности в стране, министерства финансов местных народных правительств – на местах (в провинциях, городах центрального подчинения, автономных районах). Государственные ведомства, в том числе и воинские части, а также различные хозяйственные единицы в соответствии с единой государственной системой отчетности разрабатывают собственные методы ведения бухгалтерского учета, сведения о которых направляются в местные министерства финансов и различные ведомства. В настоящее время в Китайской Народной Республике вопросами регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банковской деятельности занимаются – Народный банк Китая; Комиссия по регулированию банковской деятельности Китайской Народной Республики. В Китайской Народной Республике правовая система бухгалтерского учета и отчетности состоит из – законодательства бухгалтерского учета и отчетности; административных установлений по бухгалтерскому учету и отчетности; единых государственных правил бухгалтерского учета и отчетности. Бухгалтерские счета системы бухгалтерского учета и отчетности в Китайской Народной Республике классифицируются в разрезе пяти элементов, составляющих основное бухгалтерское уравнение. Современные китайские правила составления отчетности групп предприятий достаточно приближены к положениям системы Международных стандартов финансовой отчетности. Ведение бухгалтерского учета в банке осуществляется в соответствии с учетной политикой банка, сформированной в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики. Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банке включает – формирование учетной политики; организацию операционного дня; организацию ведения регистров бухгалтерского учета; организацию работы по ведению лицевых счетов; формирование и хранение документов; организацию внутреннего контроля; составление отчетности. При организации бухгалтерского учета и формировании отчетности банк использует

первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета, книги регистрации открытых и закрытых лицевых счетов, формы отчетности, установленные законодательством, локальными нормативными правовыми актами банка, составленные на бумажном носителе информации или в электронном виде. Система бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Китайской Народной Республике организуется на основе МСФО 9 «Финансовые инструменты» – международный стандарт финансовой отчетности, который регламентирует бухгалтерский учет финансовых инструментов. МСФО 9 не заменяет собой требования к порядку учета хеджирования справедливой стоимости портфеля относительно риска процентной ставки (часто именуемые требованиями к «учету макрохеджирования»), поскольку этап проекта, посвященный макрохеджированию, был отделен от проекта МСФО 9 в связи с большей продолжительностью. МСФО 9 устанавливает требования к признанию и оценке, обесценению, прекращению признания, а также общему порядку учета хеджирования.

В современных условиях система бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Республики Беларусь и Китайской Народной Республики является одним из наиболее важных информационных источников для принятия эффективных и результативных управленческих решений. Динамика решения задач развития банковского сектора будет в значительной степени зависеть от состояния правовой среды, инвестиционного и делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов, а также совершенствования бухгалтерского учета и отчетности. Основные проблемы развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь и Китайской Народной Республики заключаются в – отсутствии официального статуса бухгалтерской отчетности, составляемой по Международным стандартам финансовой отчетности, а также необходимой инфраструктуры применения Международных стандартов

финансовой отчетности; формальном подходе регулирующих органов и банковского сектора ко многим категориям, принципам и требованиям бухгалтерского учета и отчетности, отвечающим условиям рыночной экономики; неоправданно высоким затратах банковского сектора на подготовку консолидированной финансовой отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности путем трансформации бухгалтерской отчетности, подготовленной по установленным правилам; значительном административном бремени банковского сектора по представлению избыточной отчетности органам государственной власти, а также излишних затратах из-за необходимости параллельно с бухгалтерским учетом вести налоговый учет; слабости системы контроля качества бухгалтерской отчетности, в том числе в невысоком качестве аудита бухгалтерской отчетности; недостаточности участия профессиональных общественных объединений и другой заинтересованной общественности, включая пользователей бухгалтерской отчетности, в регулировании бухгалтерского учета и отчетности, а также в развитии бухгалтерской и аудиторской профессии; низком уровне профессиональной подготовки большей части бухгалтеров и аудиторов, а также недостаточности навыков использования информации, подготовленной по Международным стандартам финансовой отчетности. Анализ перспектив развития систем бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь и Китайской Народной Республики был проведен по следующим направлениям – совершенствование развития банковской системы Республики Беларусь и Китайской Народной Республики; развитие и совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Республики Беларусь и Китайской Народной Республики. Направлениями совершенствования развития банковской системы Китайской Народной Республики должны стать – совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности; развитие платежной системы и инструментов регулирования банковских операций; – расширение финансового посредничества и банковского надзора. Перспективными направлениями деятельности в области развития и совершенствования системы бухгалтерского

учета и отчетности банковской системы Китайской Народной Республики должны стать – создание инфраструктуры применения Международных стандартов финансовой отчетности; изменение системы регулирования бухгалтерского учета и отчетности; существенное повышение квалификации специалистов, занятых организацией и ведением бухгалтерского учета и отчетности, аудитом бухгалтерской отчетности, а также пользователей бухгалтерской отчетности. Направлениями совершенствования развития банковской системы Республики Беларусь должны стать – совершенствование развития инструментов регулирования банковских операций и развития банковского надзора; совершенствование развития информационных технологий в банковской системе; совершенствование системы бухгалтерского учета и отчетности. Перспективными направлениями деятельности в области развития и совершенствования системы бухгалтерского учета и отчетности банковской системы Республики Беларусь должны стать – совершенствование научного обеспечения и повышения эффективности научной деятельности; совершенствование законодательства по бухгалтерскому учету и отчетности; усиление роли государственного регулирования бухгалтерского учета и отчетности в банках.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Закон Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» от 12 июля 2013 г. № 57–З // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – Минск, 2018.
2. Закон Китайской Народной Республики «О бухгалтерском учете» от 21 января 1985 г. // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь. – Минск, 2018.
3. Алавердов, А.Р. Стратегический менеджмент в банке / А.Р. Алавердов. – М.: Московская финансово–промышленная академия, 2015. – 157 с.
4. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский финансовый учет / Г.И. Алексеева. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 215 с.
5. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет / Г.И. Алексеева, С.Р. Богомолец, И.В. Сафонова. – М.: МФПУ Синергия, 2013. – 720 с.
6. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет / В.П. Астахов. – Люберцы: Юрайт, 2016. – 536 с.
7. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. – М.: Проспект, 2016. – 424 с.
8. Балаш, Л.П. Бухгалтерский учет в банках /Л.П. Балаш, О.Н. Шестак, Л.П. Левченко. – Мн.: Высшая школа, 2010. – 512 с.
9. Бахолдина, И.В. Бухгалтерский финансовый учет / И.В. Бахолдина, Н.И. Голышева. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА–М, 2013. – 320 с.
10. Бахтурина, Ю.И. Бухгалтерский финансовый учет / Ю.И. Бахтурина, Т.В. Дедова. – М.: ИНФРА–М, 2013. – 505 с.
11. Белоглазова, Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Г.Н. Белоглазова, В.Э. Кроливецкая. – Люберцы: Юрайт, 2015. – 479 с.

12. Беляков, А.В. Банковские риски / А.В. Беляков. – М.: БДЦ–пресс. – 2017. – 256 с.
13. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – М.: Проспект, 2016. – 398 с.
14. Букирь, М.Я. Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы / М.Я. Букирь. – М.: КноРус, ЦИПСИР, 2012. – 280 с.
15. Бурлуцкая, Т.П. Бухгалтерский учет для начинающих (теория и практика) / Т.П. Бурлуцкая. – Вологда: Инфра–Инженерия, 2016. – 208 с.
16. Бурмистрова, Л.М. Бухгалтерский учет / Л.М. Бурмистрова. – М.: Форум, 2012. – 304 с.
17. Бусуек, Н.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках) / Г.Н. Белоглазова, Н.А. Бусуек, Н.А. Ковалева. – М.: Юрайт, 2012. – 284 с.
18. Быковская, Е.В. Бухгалтерский учет в банках / Е.В. Быковская. – Мн.: Тетра Системс, 2013. – 148 с.
19. Ван, Юнсинь. Управленческий учет / Ван Юнсинь. – Пекин: Издательство экономических наук, 2011. – 220 с.
20. Ван, Юньчжи. Особенности и взаимосвязь финансового и налогового учета в банках / Ван Юньчжи. – Пекин: Наука, 2013. – 496 с.
21. Вахрушева, О.Б. Бухгалтерский управленческий учет / О.Б. Вахрушева. – М.: Дашков и К, 2012. – 252 с.
22. Волошин, И.В. Оценка банковских рисков / И.В. Волошин. – Киев: Эльга. – 2014. – 216 с.
23. Воронин, Ю.М. Управление банковскими рисками / Ю.М. Воронин. – М.: НОРМА, 2017. – 318 с.
24. Го, Даоян. Исследование истории бухгалтерского учета / Го Даоян. – Пекин: Финансы и экономика Китая, 2008. – 522 с.
25. Грюнинг, Х.В. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Х.В. Грюнинг, Б. Брайович. – М.: Весь мир. – 2013. – 304 с.

26. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет и аудит / И.М. Дмитриева. – М.: Юрайт, 2013. – 306 с.
27. Леонович, Т.И. Управление рисками в банковской деятельности / Т.И. Леонович, В.М. Петрушина. – Мн.: ООО «Мисанта», 2015. – 136 с.
28. Ли, Хайбо. Основы бухгалтерского учета / Ли Хайбо. – Шанхай: Лисинь куайцзи, 2008. – 382 с.
29. Зарова, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет / Е.В. Зарова. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 224 с.
30. Захарьин, В.Р. Облигации. Бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы / В.Р. Захарьин. – М.: КноРус, 2012. – 280 с.
31. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет / В.Э. Керимов. – М.: Дашков и К, 2016. – 688 с.
32. Киселев, А.Г. Бухгалтерский учет расчетов / А.Г. Киселев. – М.: КноРус, 2012. – 512 с.
33. Кравцова, И.Г. Организация деятельности коммерческих банков / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, И.К. Козлова. – Мн.: БГЭУ, 2017. – 512 с.
34. Кровелицкая, Л.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. – М.: Дашков и К, 2012. – 392 с.
35. Курныкина, О.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / О.В. Курныкина, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. – М.: КноРус, 2013. – 360 с.
36. Курсов, В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. – М.: НИЦ ИНФРА–М, 2012. – 364 с.
37. Ли, Вэйцин. Историческая эволюция и развитие бухгалтерского учета / Ли Вэйцин. – Пекин: Общественные науки, 2011. – 229 с.
38. Лю, Сунцин. Международный бухгалтерский учет / Лю Сунцин. – Пекин: Финансы и экономика Китая, 2011. – 379 с.

39. Лю, Цин. Сравнительный анализ и тенденции развития управленческого и финансового учета в банках / Лю Цин. – Пекин: Наука, 2014. – 164 с.
40. Ма, Тао. Финансовый учет и управленческий учет в банках: сравнительное исследование / Ма Тао. – Пекин: Наука, 2013. – 213 с.
41. Малая, В.И. Бухгалтерский учет в банках / В.И. Малая, Т.А. Купрюшина, Е.С. Пономарева. – Мн.: Высшая школа, 2016. – 535 с.
42. Малько, А.В. Бухгалтерский учет в банках / А.В. Малько. – М.: КноРус, 2013. – 232 с.
43. Мао, Хунтао. Основные принципы бухгалтерского учета / Мао Хунтао. – Пекин: Издательство государственного университета Цинхуа, 2012. – 165.
44. Мао, Хунтао. Основы бухгалтерского учета / Мао Хунтао. – Пекин: Университет Цинхуа, 2012. – 418 с.
45. Папковская, П.Я. Теория бухгалтерского учета / П.Я. Папковская. – Мн.: Информпресс, 2016. – 236 с.
46. Погорелова, М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет / М.Я. Погорелова. – М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА–М, 2013. – 328 с.
47. Полковский, Л.М. Бухгалтерский управленческий учет / Л.М. Полковский. – М.: Дашков и К, 2016. – 256 с.
48. Самохвалова, Ю.Н. Бухгалтерский учет / Ю.Н. Самохвалова. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА–М, 2013. – 232 с.
49. Се, Чжихуа. Финансовая отчетность: недостатки и новые подходы к организации / Се Чжихуа. – Пекин: Народ, 2012. – 370 с.
50. Стефанович, Л.И. Стратегия развития бухгалтерского учета и отчетности в банках в условиях глобализации международных рынков капитала / Л.И. Стефанович. – Минск: БГУ, 2011. – 327 с.
51. Суетин, С.Н. Основы коммерческой деятельности / С.Н. Суетин, Н.А. Суетина, С.Ю. Ильин. – Ижевск: РИО НОУ ВПО «КИГИТ», 2016. – 67 с.

52. Сюй, Цзялинь. Начала бухгалтерского учета / Сюй Цзялинь. – Пекин: Наука, 2011. – 357 с
53. У, Гэ. Краткое изложение международных принципов бухгалтерского учета / У Гэ. – Пекин: Угольная промышленность, 1996. – 326 с.
54. У, Дацзюнь. Бухгалтерский управленческий учет / У Дацзюнь. Далянь: Издательство Северо–восточного финансового университета, 2007. – 228 с.
55. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. – М.: Дашков и К, 2014. – 392 с.
56. Чэнь, Май. Финансовый учет / Чэнь Май, Ван Гошен. – Пекин: Столичный университет экономики и торговли, 2015. – 367 с.
57. Чень, Синьюань. Вопросы бухгалтерского учета и финансовой отчетности в условиях переходной экономики / Чень Синьюань, Чэнь Дунхуа, Ван Ся. – Пекин: Университет Цинхуа, 2003. – 348 с.
58. Чжан, Вэйхуа. Практика финансового учета / Чжан Вэйхуа, Жун Фанчжэнь. – Пекин: Университет Цинхуа, 2012. – 400 с.
59. Чжоу, Баюань. Бухгалтерский управленческий учет / Чжоу Баюань. – Тяньцзинь: Университет Нанькай, 2010. – 420 с.
60. Чжу, Цзюцян. Бухгалтерский учет / Чжу Цзюцян, Сунь Минь, Син Ин. – Пекин: Университет Цинхуа, 2005. – 500 с.
61. Хуан, Чжэньцан. Операционная практика налогового учета / Хуан Чжэньцан. – Тяньцзинь: Издательство Нанкинского университета, 2006. – 424 с.
62. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.urspectr.info/> – Дата доступа: 28.02.2019.
63. Национальное статистическое бюро Китайской Народной Республики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.stats.gov.cn/english/> – Дата доступа: 18.01.2018.