

ПЛЕНАРНЫЙ ДОКЛАД

УДК 336.71

БАНКОВСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ: ТРЕБОВАНИЯ ВРЕМЕНИ К РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ

Л. И. Стефанович

*доктор экономических наук, профессор, кафедры банковской экономики,
Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь,
e-mail: L.Stefanovich@tut.by*

В статье представлен комплексный материал по состоянию и развитию бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь за период 1990–2021 гг.

Ключевые слова: банки; банковская система Республики Беларусь; банковский бухгалтерский учет; план счетов бухгалтерского учета; финансовая отчетность; этапы развития.

BANK ACCOUNTING: TIME REQUIREMENTS FOR DISCLOSURE OF INFORMATION

L. I. Stefanovich

*Doctor of Economics, Professor, Department of Banking Economics, Belarusian
State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: L.Stefanovich@tut.by*

The article presents a comprehensive material on the state and development of accounting and reporting in the banking system of the Republic of Belarus for the period 1990–2021.

Keywords: Banks; Banking system of the Republic of Belarus; Banking Accounting; Chart of Accounts of Accounting; Financial Statements; Stages of Development.

Введение. Структурные преобразования в системе экономических отношений как внутри страны, так и за ее пределами, предопределяют появление большого

числа пользователей экономической информации. Одним из источников является учетная информация, поставляемая системой бухгалтерского учета. Требования времени вносят изменения в функциональную направленность бухгалтерского учета, и в настоящее время учет превратился в инструмент для анализа и принятия решений различными группами пользователей. На развитие и состояние национальной системы банковского бухгалтерского учета оказывали и по настоящее время оказывают влияние различные факторы, но прежде всего такие, как: применение современных цифровых технологий; требования внешних пользователей к раскрытию информации о деятельности банков.

Основная часть. Чтобы понимать развитие национальной системы банковского бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь целесообразно выделить четыре этапа его развития за период 1990–2021 гг. [1]:

1. *Подготовительный этап (1990–1995 гг.).*
2. *Начальный этап (1996–2000 гг.).*
3. *Этап основного развития (2001–2008 гг.).*
4. *Переход на МСФО (2009 г. – по настоящее время).*

Более подробно остановимся на содержании каждого этапа развития.

1. Подготовительный этап (1990–1995 гг.)

Существующая до 1991 г. система учета и отчетности в республике формировалась в условиях действия административно-командных методов управления экономикой, находилась в прямой зависимости от методологических основ централизованного планирования. С переходом на рыночные условия перед системой учета стала серьезная проблема – это необходимость ее реформирования для обеспечения представления транспарентной информации, соответствующей требованиям рыночной экономики. В начале 1990-х гг. существовали и иные предпосылки, которые оказали влияние на необходимость реформирования бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе. Основные из них: глобализация экономики; международная стандартизация бухгалтерского учета и отчетности; коренные изменения в экономике и банковской системе; новые экономические партнеры; образование двухуровневой банковской системы; проведение Национальным банком страны денежно-кредитной политики; членство Республики Беларусь в Международном валютном фонде (МВФ); принятие законодательных актов по переходу бухгалтерского учета на международные стандарты; внедрение международных принципов бухгалтерского учета в банковскую практику [2, с. 93–95].

Содержание этапа: осознание необходимости проведения реформ в области бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе республики; проведение подготовительных работ по обеспечению применения в национальной системе банковского учета и отчетности международных принципов учета. Подготовительный этап послужил фундаментом для создания методологической и нормативной базы, способствующей пониманию международных требований к учетной системе. Главным достижением данного этапа явилась разработка новых планов счетов бухгалтерского учета для Национального банка и коммерческих банков.

Действующий сегодня План счетов бухгалтерского учета и система аналитического учета – это инструменты, благодаря которым банки и Национальный банк начиная с 1996 г. и по настоящее время получают детальную аналитиче-

скую информацию для подготовки отчетности различного уровня информативности по всем направлениям банковской деятельности. Принятие решений в Национальном банке и банках осуществляется на основе информации, формируемой их учетными системами (данные аналитического учета, ежедневный баланс), на долю которых приходится около 80 % от общего информационного потока, формируемого банками [2, с. 101].

2. Начальный этап (1996–2000 гг.)

Второй этап (1996 – 2000 гг.) развития бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь характеризуется разработкой целого ряда новых нормативных документов, установивших или изменивших методологические подходы к организации бухгалтерского учета и отчетности, к ведению бухгалтерского учета новых видов банковских операций, к формированию бухгалтерской (финансовой) отчетности. Начало второго этапа можно обозначить конкретной датой – 1 января 1996 г. – датой перехода банковской системы на новые планы счетов бухгалтерского учета.

Во время проведения второго этапа был принят основополагающий законодательный акт по реформированию бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь – постановление Совета Министров Республики Беларусь от 4 мая 1998 г. № 694 «О государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь». Программой 1998 г. были определены: цель реформирования системы бухгалтерского учета (приведение национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности и требованиями рыночной экономики), задачи и основные направления, план мероприятий [3]. Принятие государственной программы послужило началом к проведению целенаправленной политики по внедрению МСФО в Республике Беларусь.

Таким образом, второй этап послужил началом постепенного сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банках с международной, что позволило банкам принять новую концепцию о банковском бухгалтерском учете и его влиянии на оценку финансового положения и финансовых результатов их деятельности.

Содержание этапа: внедрение с 1 января 1996 г. в практическую деятельность банковского сообщества (в Национальном банке и коммерческих банках Республики Беларусь) новых планов счетов бухгалтерского учета; разработка новых нормативных правовых документов, изменивших подходы к методологии и организации бухгалтерского учета и отчетности в Национальном банке и коммерческих банках Республики Беларусь. Данный этап послужил началом сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе государства с международной учетной практикой.

3. Этап основного развития (2001–2008 гг.)

На протяжении третьего – основного этапа развития (2001–2008 гг.) и четвертого – этапа перехода на МСФО (2009 г. – по настоящее время) Национальный банк Республики Беларусь выполнял и выполняет в настоящее время возложенные на него Банковским кодексом Республики Беларусь функции осуществления общего методологического руководства бухгалтерским учетом, бухгалтерской (финансо-

вой) отчетностью в Национальном банке, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях (4, статья 26 Банковского кодекса Республики Беларусь). Данная деятельность организована и проводится по двум направлениям:

1. Национальный банк разрабатывает и утверждает нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Национальный банк разрабатывает и утверждает национальные стандарты бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности.

За 2001–2020 гг. Национальным банком Республики Беларусь для банковской системы была разработана и на постоянной основе приводилась в актуальное состояние нормативная правовая база по бухгалтерскому учету и отчетности, которую условно можно разделить на четыре методологических блока:

первый блок – Организация бухгалтерского учета и отчетности (Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь, План счетов бухгалтерского учета для Национального банка и План счетов бухгалтерского учета для банков);

второй блок – Ведение бухгалтерского учета операций (формирования и использования резервов на покрытие возможных убытков по активам банка, операции в иностранной валюте, лизинговые операции, финансирования под уступку денежного требования (факторинг), операций по размещению банками денежных средств в форме кредита и их возврата, гарантийного фонда защиты средств физических лиц на счетах и во вкладах (депозитах) в банках, операций по межбанковским расчетам, нематериальных активов, основных средств, долгосрочных финансовых вложений, с драгоценными металлами, с ценными бумагами и др.);

третий блок – Формирование и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности (индивидуальной и консолидированной отчетности);

четвертый блок – Переход на МСФО (разработка Национальных стандартов финансовой отчетности).

Содержание этапа: разработка новых нормативных правовых документов по видам и составу финансовой отчетности банков; совершенствование нормативной правовой базы по банковскому бухгалтерскому учету; разработка национальных стандартов финансовой отчетности и внедрение их в банковскую практику. На данном этапе был продолжен процесс сближения национальной системы бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе государства с международными принципами и стандартами финансовой отчетности.

4. Переход на МСФО (2009 г. – по настоящее время)

Четвертый этап развития бухгалтерского учета и отчетности в банковской системе Республики Беларусь характеризуется процессом постепенного перевода национальной системы учета и отчетности на международные стандарты.

Содержание этапа: разработка новых национальных стандартов финансовой отчетности для банковской системы, соответствующих Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО); внедрение норм МСФО в формы и содержание финансовой отчетности банков, в бухгалтерский учет операций. Данный этап характеризуется формированием банками двух пакетов финансовой отчетности: по национальному законодательству и по МСФО. На данном этапе (в 2015 г.) Правительством и Национальным банком принято решение о введении в действие на тер-

ритории Республики Беларусь Международных стандартов финансовой отчетности и их Разъяснений, принимаемых Фондом Международных стандартов финансовой отчетности в качестве технических нормативных правовых актов. Национальным банком проводится работа по реализации мер, направленных на применение МСФО в качестве первоочередных и единственных стандартов бухгалтерского учета и финансовой отчетности банков [5].

Библиографические ссылки

1. Стефанович Л. И. Банковский бухгалтерский учет: этапы развития // Бухгалтерский учет и анализ. 2020. № 9. С. 21–30.
2. Стефанович Л. И. Стратегия развития бухгалтерского учета и отчетности в банках в условиях глобализации международных рынков капитала: монография. Минск: Изд. центр БГУ, 2011. 328 с.
3. Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь, утвержденная постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 4 мая 1998 г. № 694 // Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь
4. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. // Электронный ресурс: КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь.
5. Стефанович Л. И. Эволюция перехода банковской системы Республики Беларусь на МСФО // Бухгалтерский учет и анализ. 2020. № 9. С. 3–8.

УДК 336.719

DIGITAL INNOVATION MANAGEMENT IN FINTECH COMPANIES

O. Y. Zhukovskaya¹, Yang Jie²

¹ PhD in Economics, Associate Professor, Department of Innovates and Entrepreneurship, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: oyzhukovskaya@gmail.com

² Master's Student, Department of Innovates and Entrepreneurship, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: yeungkit6666@gmail.com

The article reveals the prospects of fintech companies under the contemporary conditions of the development of digital technologies. Some important features of digital innovation management in fintech companies are outlined. It is stated that the