

УДК 657:336.71

А. И. Стефанович,
к. э. н., доцент,
Национальный банк Республики Беларусь, г. Минск

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ ТЕОРИИ БАНКОВСКОГО БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

В статье излагаются новые концептуальные взгляды на предмет необходимости разработки теории банковского бухгалтерского учета, которая стала бы связующим звеном между системой категорий общей теории бухгалтерского учета и методикой банковского бухгалтерского учета. Автором предлагаются основные положения теории банковского бухгалтерского учета в разрезе категорий: предмета, метода, объектов бухгалтерского учета.

The new conceptual views on the necessity of developing the theory of banking accounting, which would be the interlink between the system of categories of the general theory of accounting and the methodology of banking accounting, are stated in the article. The author suggests the fundamentals of the theory of banking accounting based on the following categories: subject, method, units of accounting.

Ключевые слова: теория, банковский бухгалтерский учет, предмет, метод, объекты учета, банк, отчетность, принципы, стоимость.

Key words: theory, banking accounting, subject, method, accounting unit, bank, reporting, principles, cost.

Начало девяностых годов 20-го столетия во всех странах бывшего Советского Союза характеризовалось переменами, которые произошли практически во всех сферах политической, экономической и социальной жизни общества. Эти же перемены коснулись и науки о бухгалтерском учете, поскольку переход от административно-командной системы управления страны на рыночные условия представил новые требования к национальной системе бухгалтерского учета и отчетности по обеспечению и получению необходимой достоверной информации. Процессы глобализации, выход стран на международные рынки капитала — все это обусловило и привело к необходимости проведения теоретических исследований в области бухгалтерского учета и отчетности с учетом международного опыта в этой области, и в частности ее теоретических аспектов.

Практически все ведущие белорусские ученые в этой области: А.Л. Ермолович, А.И. Кравченко, А.П. Михалкевич, Д.А. Панков, П.Я. Папковская, Г.В. Савицкая, М.А. Снитко, В.И. Стражев; ученые ближнего и дальнего зарубежья: А.С. Бакаев, П.С. Безруких, Ф.Ф. Бутынец, З.В. Кирьянова, М.И. Кутер, В.Г. Макаров, Н.М. Малюга, В.Ф. Палий, Я.В. Соко-

лов, А.Д. Шеремет, Х. Андерсон, И. Бетге, Ф. Вуд, Д. Колдуэлл, М.Р. Мэтьюс, Б. Нидлз, М.Х.Б. Перера, и др., внесли свой заметный вклад в общую теорию бухгалтерского учета. Все авторы оперируют единым набором тех категорий, которые в своей совокупности и составляют общетеоретическую систему бухгалтерского учета: предмет и метод бухгалтерского учета, принципы и объекты бухгалтерского учета, процедуры и стандартизация бухгалтерского учета, формы ведения и организация бухгалтерского учета.

Высоко оценивая вклад каждого из вышеперечисленных ученых в теорию бухгалтерского учета, можно отметить, что ни в одной из работ этих ученых не говорится о существовании теории банковского бухгалтерского учета. На наш взгляд, разработка такой теории, которая была бы связующим звеном между системой категорий общей теории бухгалтерского учета и методикой банковского бухгалтерского учета представляется весьма актуальной. Хотя в отдельных работах по бухгалтерскому учету, в банках говорится о некоторых теоретических положениях учета, тем не менее, они, на наш взгляд, не в полной мере отражают ту специфику, которая свойственна банкам (кре-

дитным учреждениям). Как показывает изучение специальной литературы о бухгалтерском учете в банках, из всего набора категорий общей теории применительно к особенностям банков наиболее разработанной можно считать категории: принципы бухгалтерского учета, план счетов и отчетность — как элементы метода бухгалтерского учета. О цельной системе категорий, которая позволяла бы утверждать о существовании стройной системы теории банковского бухгалтерского учета говорить не приходится.

Далее нами предлагается система взглядов, которая представляет собой попытку сформировать основные положения Теории Банковского Бухгалтерского Учета — ТББУ в разрезе категорий: предмета, метода, объектов бухгалтерского учета.

Предмет банковского бухгалтерского учета.

Ученые в области банковского учета предприняли попытки в определении предмета бухгалтерского учета применительно к банкам. Вместе с тем, количество таких попыток было весьма ограничено. Лишь Козлова Е.П., Галанина Е.Н.; Малая В.И., Семенов С.К. в своих работах попытались дать четкое определение предмета как ключевой категории бухгалтерского учета "Предметом бухгалтерского учета в банках являются (понимаются) объекты учета в виде активов и пассивов" [1, с. 5], [2, с. 6], [3, с. 9]. При этом, на наш взгляд, авторы неправомерно смешивают предмет и объекты бухгалтерского учета, что позволяет констатировать о замещении одной категории другой.

На наш взгляд, в определении предмета банковского бухгалтерского учета должна находиться сугубо специфическая область экономики, которая присуща только учетной функции. С помощью учетной функции обеспечивается измерение и формирование особого вида стоимости, которую можно назвать бухгалтерской или учетной стоимостью. Сущность этого вида стоимости можно раскрыть через следующий синонимичный ряд. Это фактическая стоимость, так как она документально подтверждена. Это согласованная стоимость, поскольку ее величина сконструирована в соответствии с законодательством и, следовательно, признана всеми участниками хозяйственной жизни (собственниками, государством, кредиторами, наемными работниками и т.д.). Это справедливая стоимость, ведь в ней находят отражение согласованные интересы перечисленных выше участников бизнеса [4]. Под влиянием международных стандартов термин справедливой стоимости применительно к бухгалтерскому учету и отчетности становится в последнее время доминирующим. В МСФО (IAS 32 "Финансовые инструменты — представление", IAS 39 "Финансовые инструменты — признание и оценка") дается следующее определение справедливой стоимости: "Справедливая сто-

имость — та сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами" [5, с. 363, 539].

Таким образом, наука, как и практика о банковском бухгалтерском учете имеет целью измерение справедливой стоимости экономических явлений, присущих банковской деятельности.

Исходя из проведенного выше исследования, предлагаем следующее определение предмета банковского бухгалтерского учета: "Предметом банковского бухгалтерского учета является справедливая стоимость, которая формируется, определяется и применяется для оценки объектов учета при осуществлении банковской деятельности в процессе привлечения, размещения денежных средств и проведения расчетов между участниками банковских правоотношений".

Метод банковского бухгалтерского учета. Метод бухгалтерского учета является одной из категорий науки о бухгалтерском учете и, изучив мнения вышеназванных ученых по общей теории относительно метода, можно отметить, что: во-первых, все определения метода рассматриваются применительно к производственной деятельности предприятий; во-вторых, элементы метода и их характеристика отражают специфику деятельности предприятий (План счетов бухгалтерского учета для предприятий, отчетность для предприятий, инвентаризация имущества на предприятии, калькулирование затрат на предприятии и т. д.); в-третьих, никто из ученых не упоминает о применении метода к банковскому бухгалтерскому учету.

Что касается мнения ученых по методу банковского бухгалтерского учета, то необходимо отметить, что из значительного числа проанализированных источников (13), только в трех из них ведущие теоретики в этой области знаний высказали следующие определения: Козлова Е.П., Галанина Е.Н.; Семенов С.К. в своих работах методом бухучета называют совокупность способов и приемов, используемых для организации и ведения бухучета [1, с. 6—7], [3, с. 12]; Малая В.И. (белорусский ученый) склонна считать, что "Под методом бухгалтерского учета понимаются основные правила ведения бухгалтерского учета в банках. Эти правила определены законом "О бухгалтерском учете и отчетности", принятым в 1994 г. В соответствии с этим законом следует выделить следующие основные (типичные) элементы метода бухгалтерского учета: совершение операций на основе первичных документов; обеспечение тождественности аналитического и синтетического учета; использование отчетности; проведение инвентаризации; применение калькуляции как способа подсчета затрат, доходов, прибыли" [2, с. 6].

Такое незначительное внимание, которое отводится со стороны теоретиков банковского дела характеристике метода и его элементам, обращает на себя внимание со стороны исследователей и возникает вопрос — почему авторы учебников и учебных пособий не пишут об этом?

По мнению автора статьи, банковский бухгалтерский учет имеет свой специфический набор элементов (инструментов) метода, такие как: бухгалтерский счет (План счетов бухгалтерского учета для банков, учитывающий специфику банковской деятельности; баланс (различные формы составления: ежедневная, представляемая в Национальный банк, промежуточная, годовая); документирование (формы документов для банковской деятельности); калькуляция (учет затрат по банковским продуктам и услугам: стоимость кредитов, депозитов, расчетно-кассового обслуживания клиентов, пластиковых карточек, наличных денежных средств, инкассации и т.д.); двойная запись (по балансовым счетам); односторонняя запись (по внебалансовым счетам); оценка (по справедливой стоимости); инвентаризация (основная доля 95—98 % — финансовые активы и финансовые обязательства); отчетность, по форме и содержанию характеризующая банковскую деятельность (финансовая отчетность: индивидуальная и консолидированная по национальному законодательству и МСФО; пруденциальная отчетность); метод применения счетов валютной позиции — способ отражения в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте, которые совершаются в двух различных валютах с использованием специальных балансовых счетов (в Плане счетов бухгалтерского учета для банков предусмотрено счета: 6901 "Валютная позиция" и 6911 "Рублевый эквивалент валютной позиции"); принципы бухгалтерского учета; использование различных методик по расчету справедливой стоимости для финансовых активов, финансовых обязательств, производных финансовых инструментов; применение профессионального суждения для определения категорий финансовых инструментов и их оценки; расчет факторов вероятности получения доходов и другие.

Специфика банковской деятельности столь сильна, что позволяет говорить о существовании особого принципа банковского учета, такого как "Принцип ежедневного баланса" или можно назвать "Принцип идентификации отчетного периода (один день)". МСФО 1 "Представление финансовой отчетности" устанавливает периодичность "представления полного комплекта финансовой отчетности (включая сравнительную информацию) не реже одного раза в год. Как правило, организация составляет финансовую отчетность последовательно за период продолжительностью один год" [5, с. 10]. МСФО 34 "Промежуточная финансовая отчет-

ность" определяет требования к финансовой отчетности, которая по каким-либо объективным причинам должна быть составлена за отчетный период, продолжительность которого короче полного финансового года. Как правило, это полугодие или квартал [4, с. 416]. Основные стандарты (МСФО 1 и МСФО 34), которые определяют периодичность формирования и представления отчетности, не предусматривают и не описывают специфику банковской деятельности, основу которой составляет необходимость ежедневного владения полной финансовой информацией о состоянии активов, обязательств, капитала, доходов, расходов, внебалансовых требований и обязательств в целях выполнения своих основных функций.

На основании вышеизложенных позиций предлагаем свое определение метода банковского бухгалтерского учета: "Метод банковского бухгалтерского учета — это система элементов (инструментов), применение которых позволяет познать предмет банковского бухгалтерского учета".

Объекты банковского бухгалтерского учета. В рамках общей теории бухгалтерского учета ученые Бутынец Ф.Ф. и Малюга Н.М. [6, с. 64], [7, с. 155]; Ладутько Н.И. [8, с. 8]; Кутер М.И. [9, с. 69-73, 145]; Папковская П.Я. [10, с. 15—26]; Соколов Я.В. [11, с. 285—291]; Стражев В.И. [12, с. 15—18] выдвигают собственные взгляды в определениях на объекты бухгалтерского учета и их классификацию; классификацию объектов учета представляют с учетом деятельности предприятия; банковское направление деятельности и объекты его учета не рассматривают.

Относительно объектов банковского бухгалтерского учета и их классификации можно представить следующие мнения ученых в этой области знаний (из всех изученных источников только в двух из них обнаружено описание объектов): Козлова Е.П. и Галанина Е.Н. считают, что объекты учета есть активы и пассивы банка [1, с. 5]; Малая В.И. трактует, что "Объектом бухгалтерского учета в банках выступают банковские операции, выполняемые ими в процессе уставной деятельности, связанной с ведением текущих (расчетных) счетов юридических и физических лиц, привлечением денежных средств на депозиты (во вклады), размещением привлеченных средств (от своего имени и за свой счет) на условиях возвратности, платности и срочности и другими операциями" [2, с. 4—5].

Таким образом, из этих двух определений следует, что объектами банковского бухгалтерского учета выступают активы, пассивы банка и банковские операции.

Принимая во внимание вышеизложенные мнения, и частично соглашаясь с ними, автором статьи предлагается собственная позиция по определению объектов банковского бухгалтерского учета и их классифи-

кации: "Объектом банковского бухгалтерского учета является вся совокупность процессов, складывающихся в ходе осуществления банковской деятельности".

Объекты банковского бухгалтерского учета являются основой построения учетной системы банков и в зависимости от функциональных процессов, которые выполняются при осуществлении банковской деятельности, можно представить их классификацию в виде десяти основных групп:

1) объекты, отражающие размещенные денежные средства — Активы банка;

2) объекты, отражающие привлеченные денежные средства — Обязательства банка;

3) объекты, отражающие Собственный капитал банка;

4) объекты, приводящие к увеличению финансовых результатов деятельности банка и его капитала — Доходы;

5) объекты, приводящие к уменьшению финансовых результатов деятельности банка и его капитала — Расходы;

6) объекты, отражающие забалансовые требования банка (требования, которые должны быть исполнены контрагентами по отношению к банку в определенную дату или при наступлении определенных обстоятельств (событий));

7) объекты, отражающие забалансовые обязательства банка (обязательства, которые должны быть исполнены банком в определенную дату или при наступлении определенных обстоятельств (событий));

8) объекты, отражающие ценности и документы, находящиеся в банке: для осуществления банковской деятельности и на хранении;

9) объекты, обеспечивающие осуществление банковской деятельности — Банковские операции;

10) объекты, отражающие риски, присущие банковской деятельности.

Следствием отмеченных выше специфических особенностей, присущих предмету, методу и объектам банковского бухгалтерского учета, является совершенно особая система практики администрирования, нормативно-правового и организационно-методического регулирования учета в банковской системе государства. В настоящее время норма государственного регулирования банковского бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь законодательно закреплена Банковским кодексом [13, статья 26] и Законом "О бухгалтерском учете и отчетности" [14, статья 5] за Национальным банком, который осуществляет методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в банковской системе государства.

Проведенное исследование позволяет сделать следующие выводы:

1. Ни в одной из работ ученых по общей теории не говорится о существовании теории банковского бух-

галтерского учета. Все определения предмета, метода и объектов изучаются применительно к производственной деятельности предприятий; элементы метода и их характеристики отражают специфику деятельности предприятий (План счетов бухгалтерского учета для предприятий, отчетность для предприятий, инвентаризация имущества на предприятии, калькуляция затрат для предприятий и т.д.); классификация объектов учета представлена с учетом деятельности предприятий.

Если предположить, что банковский бухгалтерский учет изучает тот же предмет, применяется тот же метод и его элементы, такие же объекты учета, как и у предприятий и организаций, то почему в источниках по общей теории бухгалтерского учета ничего не говорится о банковской деятельности и ее объектах учета, а все описание учетного процесса касается только производственно-хозяйственной деятельности предприятий. Это подтверждает мнение о том, что теоретическим аспектам банковского бухгалтерского учета не уделяется должного внимания и такие категории как предмет, метод, объекты банковского бухгалтерского учета не рассматриваются с позиции научно-теоретического обоснования их применения.

2. Изучение специальной литературы о бухгалтерском учете в банках показало, что из всего набора категорий общей теории применительно к особенностям банков наиболее разработанной можно считать элементы метода бухгалтерского учета, такие как: план счетов, отчетность, принципы бухгалтерского учета. О цельной системе категорий, которая позволяла бы утверждать о существовании стройной системы теории банковского бухгалтерского учета говорить не приходится.

3. Предлагается создание современной теории банковского бухгалтерского учета, которая, на наш взгляд, была бы связующим звеном между системой категорий общей теории бухгалтерского учета и методикой банковского бухгалтерского учета, что представляется весьма актуальным для рассмотрения ее в качестве важнейшего стратегического направления совершенствования учета в банках. Основу теории банковского бухгалтерского учета составляют предмет, метод, объекты бухгалтерского учета. Определения (понятия) основополагающих категорий теории представлены по тексту статьи. Яркое выражение специфика финансово-хозяйственной деятельности банков естественным образом обуславливают соответствующую специфичность предмета, объектов и методов банковского бухгалтерского учета, которые, с одной стороны, являются атрибутами как общей, так и частных теорий бухгалтерского учета, а, с другой стороны, имеют содержательное специфическое наполнение, присущее деятельности только банков.

Литература:

1. Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Е.П. Козлова, Е.Н. Галанина. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 640 с.

2. Малая В.И. Бухгалтерский учет в банках: Учеб. пособие / В.И. Малая, Т.А. Купрюшина, Е.С. Пономарева. — Мн.: БГЭУ, 2004. — 391 с.

3. Семенов С.К. Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций: Учебное пособие. — 2-е изд., испр. и доп. / С.К. Семенов. — М.: Издательство "Экзамен", 2004. — 480 с.

4. Панков Д.А. Бухгалтерский учет — метрология экономики / Д.А. Панков // Белорусский экономический журнал. — 2008. — № 1. — С. 56—69.

5. Международные стандарты финансовой отчетности 2009: издание на русском языке / М.: Аскери — АССА, 2009 — 1047 с.

6. Бутынец Ф.Ф. Теорія бухгалтерського обліку. Навчальний посібник для студентів спеціальності "Облік і аудит". Частина 1 / Ф.Ф. Бутынец. — Житомир: ЖІТІ, 1996. — 236 с.

7. Проблемы развития теории бухгалтерского учета, анализа и контроля: Монография / Под общ. ред. Ф.Ф. Бутынца. — Брест-Житомир: ЖГТУ, 2004. — 256 с.

8. Ладутько Н.И., Борисевский П.Е., Дробышевский Н.П., Ладутько Е.Н. Бухгалтерский учет / Под общей редакцией Н.И. Ладутько. — 3-е изд., перераб. и доп. — Мн.; "ФУАинформ", 2003. — 824 с.

9. Кутер М.И. Теория бухгалтерского учета / М.И. Куттер. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2002. — 640 с.

10. Папковская П.Я. Курс теории бухгалтерского учета: Учеб. пособие / П.Я. Папковская. — 4-е изд., перераб. — Мн.: ООО "Информпресс", 2004. — 236 с.

11. Соколов Я.В. Основы теории бухгалтерского учета / Я.В. Соколов. — М.: Финансы и статистика, 2003. — 496 с.

12. Стражев В.И. Теория бухгалтерского учета: Учеб. пособие. / В.И. Стражев, О.В. Латыпова. — 2-е изд. — Мн.: Выш. шк., 2005. — 205 с.

13. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 № 441-3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Республики 12 октября 2000 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.

14. О бухгалтерском учете и отчетности: Закон Респ. Беларусь, 18 октября 1994 г., N 3321-XII // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. — Минск, 2010.