

УДК 657.1:336.713

## **СОВРЕМЕННЫЕ ПОДХОДЫ И ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**Попова Ю.А.**

*Ассистент кафедры бухгалтерского учета и аудита  
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет  
промышленных технологий и дизайна»  
г. Санкт-Петербург, Россия*

### **Аннотация**

Данная статья раскрывает сущность понятия учетная политика и ее специфика в кредитных организациях в условиях роста конкуренции. Рассматривается нормативно-правовое основание и принципы формирования учетной политики кредитных организаций, в том числе на основе международных стандартов финансовой отчетности, а также этапы ее разработки и внедрения. Подробно анализируются ключевые элементы учетной политики кредитной организации, имеющие важное значение для обеспечения управления ее ресурсным потенциалом.

**Ключевые слова:** учетная политика, кредитная организация, конкуренция, международные стандарты финансовой отчетности, ресурсный потенциал, монетарные и смешанные активы, финансовое состояние.

## **MODERN APPROACHES AND PROBLEMS OF FORMING THE ACCOUNTING POLICY OF CREDIT INSTITUTIONS**

**Popova J.A.**

*Assistant of the department of accounting and audit  
FSBEI HE «Saint Petersburg State University  
of Industrial Technologies and Design»  
St. Petersburg, Russia*

### **Annotation**

This article reveals the essence of the concept of accounting policy and its specifics in credit institutions in the context of increasing competition. The article considers the regulatory framework and principles for the formation of the accounting policy of credit institutions, including those based on international financial reporting standards, as well as the stages of its development and implementation. The key elements of the credit institution's accounting policy that are important for ensuring the management of its resource potential are analyzed in detail.

**Keywords:** accounting policy, credit institution, competition, international financial reporting standards, resource potential, monetary and mixed assets, financial condition.

В современных экономических условиях каждая организация в момент начала своей деятельности встает перед необходимостью создания документа, который помог бы ей достигать с точки зрения бухгалтерского учета поставленные цели и задачи, структурировать управление активами и пассивами. Таким документом является учетная политика. Она выступает в качестве инструмента, при помощи которого организация может влиять на такие значимые показатели, как, например, прибыль, коэффициенты финансового состояния за счет установки определенной ценовой политики, утверждения схемы налогового планирования.

В общем понимании учетная политика — это совокупность приемов и способов ведения бухгалтерского учета, в отношении которых действующим законодательством предложено несколько альтернативных вариантов и предоставлено право предприятиям самостоятельно выбирать один из них для правильного отражения финансовой информации [8]. Учетная политика является элементом системы организации бухгалтерского учета и определяет построение бухгалтерской службы - форму организации учета, права и обязанности главного бухгалтера, функции бухгалтерии и ее взаимодействие с другими подразделениями предприятия, а также особенности ведения бухгалтерского учета - формы ведения учета, организацию документооборота, порядок проведения инвентаризации, формирование рабочего плана счетов. Данный вопрос является немаловажным и для кредитных организаций.

Серьезная конкуренция между кредитными организациями, по сути, предлагающими одни и те же услуги, заставляет их проявлять всё большую активность в целях привлечения и управления большими потоками клиентов. При этом особенно остро проявляется необходимость в регламентации всех происходящих процессов в рамках внутреннего правила – учетной политики.

На ее основе организация может управлять своими показателями, такими как доходы или расходы, а следовательно, оказывать влияние на получаемую прибыль. Учетная политика ставит своей целью не только структурировать Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

деятельность, направленную на учет, но и стремится оказывать влияние на финансовые результаты, которые используются внутренними пользователями для задач управления и контроля, что раскрывает актуальность данной темы.

Необходимо отметить, что на текущий момент законодательством РФ не установлена какая-либо ответственность за отсутствие учетной политики, однако, ее разработка в кредитной организации требует должного внимания. Ошибки, допущенные в ходе формирования учетной политики, могут привести к тому, что организация будет нести дополнительные расходы. Принимая во внимание тот факт, что кредитные организации имеют свою особую специфику, уникальные операции, ошибки или недоработки учетной политики могут сильным образом отразиться не только на ее состоянии, финансовом положении или показателях, но и повлечь отток денежных средств клиентов, в результате чего может быть даже отозвана лицензия.

Несмотря на то, что составлению учетной политики необходимо уделить должное внимание, существует ряд кредитных организаций, которые подходят к данной процедуре лишь формально. Фактически они берут и переносят все, что написано в нормативных документах, не учитывая, что, по сути, каждая организация уникальна и имеет свои определенные особенности.

Однако в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности учетная политика кредитной организации формируется на основе конкретных принципов:

- принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что у кредитной организации нет намерений прекращать или сокращать свою деятельность, а осуществлять её непрерывно в обозримом будущем. В то же время учет в кредитной организации ведется с момента государственной регистрации до момента ликвидации, определяемого в соответствии с законодательством РФ [1];

- принцип постоянства говорит о том, что учетная политика применяется из года в год и подвергается изменению только при явной необходимости.

Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

Кредитная организация должна на регулярной основе пользоваться установленными правилами бухгалтерского учета. Даже если она вынуждена вносить корректировки в учетную политику, то ей необходимо обеспечить сопоставимость данных бухгалтерского учета текущего периода с данными предшествующих периодов насколько это возможно. Если же возникает ситуация, что в какой-либо из периодов данную процедуру произвести нельзя, то в приложении к финансовой отчетности должна быть дана ссылка на изменения и невозможность обеспечить сопоставимость информации в отчетности [1];

- принцип отражения по методу «начисления» доходов и расходов кредитной организации - означает, что все полученные доходы и понесенные расходы будут отражены в том периоде, когда они фактически получены или понесены [4];

- принцип осмотрительности, означающий что кредитная организация стремится избегать неопределенности, чтобы неоправданно не завышать такие показатели как доходы и активы, обязательства и расходы;

- принцип существенности - означает что в отчетность кредитной организации включаются все те статьи, которые могут существенно повлиять на принятие экономических решений;

- приоритет сущности над формой, говорит о том, что результат по сделкам и операциям кредитной организации должен быть отражен в разрезе реального положения дел [7].

Исходя из этого, становится понятно, целесообразная и понятная учетная политика кредитной организации позволяет получить наиболее достоверную и полную информацию об имеющихся в наличии ресурсах. В одно и то же время учетная политика является документом, на основании которого осуществляется регулирование финансовых результатов кредитной организации в процессе использования ресурсов, отражаемых в отчетности, но и выступает инструментом, устанавливающим правила и способы ведения бухгалтерского Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

учета и формирования финансовой отчетности.

На территории Российской Федерации создание учетной политики кредитными организациями регламентируется Федеральным законом 402-ФЗ «О Бухгалтерском учете», а также прочими нормативно-правовыми документами. Согласно закону №402-ФЗ учетная политика — это прежде всего совокупность процедур, методов, правил и моделей, которые используются компанией для организации своей работы в сфере бухгалтерского учета, то есть описывающих, проведение процедуры учета, формирование и предоставление финансовой отчетности [12].

В ходе формирования учетной политики кредитной организации необходимо придерживаться основных этапов:

- определить основные задачи использования объектов бухгалтерского учета на базе которых будет разработана учетная политика;
- тщательно проанализировать и оценить факторы, которые могут влиять на осуществление выбора принципов, методов и составления финансовой отчетности;
- сопоставить выбранные принципы и методы с потребностями пользователей отчетной информации и их соответствие видам деятельности;
- оформить данные учетной политики в соответствии с требованиями действующего законодательства [6].

При разработке учетной политики организации необходимо понимать, что она устанавливает конкретные методические указания по ведению учета. Поэтому эффективность работы организации, использования ресурсов зависит не столько от того, насколько рационально созданы условия для учета, но и от корректно подобранных методов осуществления данной деятельности.

В качестве уникальной системы финансовых, материальных и нематериальных, а также трудовых ресурсов, применяемых в ходе осуществления деятельности, выступает ресурсный потенциал кредитной организации. Поэтому, анализ составляющих учетной политики необходимо

Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

проводить в комплексе, т.е. принимать во внимание рациональность выбранных способов учета и при этом прогнозировать возникновение вероятных последствий использования той или иной информации о ресурсах. Такой комплексный подход, направленный на организацию ведения учета ресурсного потенциала, будет оказывать помощь в формировании полной информации о финансовых результатах и положении кредитной организации.

На текущий момент не установлен порядок по формированию данных о ресурсном потенциале, как в международных, так и в национальных стандартах, поэтому организация самостоятельно принимает решение и выбирает совокупность методов отражения таких ресурсов в учете.

Рассмотрим ключевые элементы учетной политики, которые имеют различные варианты применения и раскрывают специфику учетно-аналитического обеспечения управления ресурсным потенциалом кредитной организации.

В основе ресурсного потенциала лежит материальный потенциал, с помощью которого происходит объединение трудовых, финансовых и нематериальных ресурсов предприятия. К таким ресурсам можно отнести активы, как инвестиционная недвижимость, основные средства, прочие необоротные активы [11]. Такой перечень ресурсов, является не конечным. Существует много разных элементов учетной политики, однако выше указаны основные. Например, в отношении инвестиционной недвижимости выделяют такие составляющие учетной политики как: формирование дохода и расходов от проводимых с ней операций, общий и детальный учет объектов, управленческий учет операций с недвижимостью.

Следующий элемент – нематериальная составляющая ресурсного потенциала – может быть использована в процессе использования труда, при кредитных или инвестиционных расчетах. Образование нематериального ресурсного потенциала происходит за счет наличия прав на программное обеспечение у организации, то есть прав пользования тем или иным

Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

обеспечением, инновационных активов.

Исходя из мнения некоторых специалистов, данный элемент учетной политики должен быть зафиксирован в виде приказа к учетной политике, при этом составляя соответствующие указания в разрезе каждого нематериального актива и отражая информацию о стоимости актива, выбранном способе амортизации, сроке полезного использования, перечне счетов, участвующих при отражении операции [2]. Отдельно рекомендуется вносить в учетную политику информации о правилах признания расходов на улучшение инновационных активов, а также порядке и условиях их переоценки [3].

Таким образом, приказ об учетной политике должен содержать совокупность теоретических и практических аспектов организации учета по каждой группе нематериальных активов относительно их признания и оценки на предприятии.

Следующим элементом ресурсного потенциала является трудовой. Он включает в себя персонал, систему мотивации и оплаты труда, а также кадровую работу. В учетной политике фиксируется информация по поводу принятия управленческих решений в отношении персонала, данные по обязательствам, которые возникают в связи с затратами на персонал, обеспечение социальной поддержки и защиты сотрудников. Основными моментами, связанными с трудовыми ресурсами являются утвержденный перечень и порядок признания выплат работникам и соответствующих видов обеспечения. Прочая информация должна быть ориентирована на запросы пользователей, например, выплаты материнского капитала, льготы, оплата отпусков, поощрительные выплаты.

Финансовая составляющая потенциала кредитной организации рассматривается как обобщенная характеристика финансовых возможностей и ресурсов, находящихся в ее распоряжении. Финансовые ресурсы могут быть представлены в виде различных активов, но подавляющая их часть — это денежные средства, дебиторская задолженность и финансовые инвестиции [5].

Учетная политика, направленная на регулирование вопросов учета

финансовых ресурсов кредитной организации, предусматривает признание способов и приемов сбора информации не только относительно денежных потоков, но и всех монетарных и смешанных активов. Составляющие учетной политики в данном отношении являются:

- критерии разграничения смешанных активов на монетарные и немонетарные;
- методы оценки монетарных и смешанных активов;
- порядок переоценки монетарных и смешанных активов;
- методы определения резерва сомнительных долгов [10].

Отдельного внимания заслуживают вопросы дебиторской задолженности кредитной организации. В частности, при составлении приказа об учетной политике необходимо выделять следующие направления:

- при организации расчетов с дебиторами - порядок организации и оформления договорных отношений, состав и объем коммерческой тайны и порядок ее защиты;
- при организационно-технологических аспектах - форму ведения бухгалтерского учета, организация документооборота, условия и сроки хранения документов и учетных регистров;
- в части методических аспектов - методы, способы и дата определения величины резерва сомнительных долгов; порядок учета резерва сомнительных долгов для различных видов текущей дебиторской задолженности; методика признания и порядок списания безнадежной дебиторской задолженности; классификационные группы текущей дебиторской задолженности; порядок учета векселей и др. [9]

Исходя из всего вышесказанного становится возможно сделать соответствующий вывод: для того, чтобы кредитная организация смогла улучшить информационное обеспечение и получить максимальный эффект от использования материальных, нематериальных, трудовых и финансовых ресурсов, необходимо сделать детальное отражение особенностей в проведение Дневник науки | [www.dnevniknauki.ru](http://www.dnevniknauki.ru) | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

ряда процедур по ведению бухгалтерского учета и закрепить эту информацию приказом. Однако, т.к. информация, изложенная в приказе, должна быть четкой и краткой, поэтому в целях отражения всех нюансов учета создаются дополнения к приказу.

Вместе с тем, изучение деятельности отечественных кредитных организаций позволило зафиксировать, что их руководители не уделяют должного внимания процессу формирования учетной политики. В результате такие организации получают возможность самостоятельно влиять на финансовые результаты, что приводит к погрешностям в показателях отчетности и создает условия для их искажения.

В этой связи, одной из наиболее значимых задач руководства кредитной организации является создание надлежащей учетной политики, которая бы позволяла формировать объективную и правдивую информацию о финансовом состоянии и результатах деятельности. При этом руководство также должно осуществлять постоянный контроль за осуществлением учетной политики на практике, проводить мониторинг изменений в законодательной базе и совершенствовать его в условиях информационного развития.

Однако для того, чтобы кредитные организации эффективно использовали учетную политику в своей деятельности необходимо внести определенные коррективы и в нормативно-правовую базу: согласовать требования отдельных документов; подробнее раскрыть сущность, особенности применения, преимущества и недостатки отдельных элементов учетной политики; уделить значительное внимание использованию автоматизированного учета, графиков документооборота, должностным инструкциям; установить жесткие требования к содержанию, порядку составления и утверждения сроков и порядка внесения изменений в приказ об учетной политике. Как следствие, актуальным вопросом в решении ряда проблем в сфере нормативно-правового обеспечения учетной политики кредитных организаций остается гармонизация национальных стандартов с международными.

**Библиографический список:**

1. Белоглазова, Г. Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках [Текст] / Г. Н. Белоглазова, В. Э. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2015. - 479 с.
2. Богдашкин, Ю.Н. Организационно-методологические аспекты выполнения аудиторских заданий [Текст] / Вестник Волжского университета им.В.Н. Татищева. Сер. «Экономика». - Вып. 27. - Тольятти: Волжский университет им. В.Н. Татищева, 2018. - С. 177 -188.
3. Бойков, В. М. О некоторых вопросах формирования учетной политики кредитной организации [Текст] / В. М. Бойков, В. В, Двойнишников. // Аудиторские ведомости. –2019. –N 4. – С. 69–79.
4. Букирь, М. Я. Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы [Текст] / М. Я. Букирь. - М.: КноРус, ЦИПСИР, 2016. - 280 с.
5. Граммова, Е. А. Особенности аудита учетной политики для целей управленческого учета [Текст] / Е. А. Граммова. // Социальная ответственность бизнеса и этика менеджмента.: материалы межвуз. науч.-практ. конф., Новороссийск, 17-18 апреля 2015 г. – Краснодар: Изд-во Краснодарский ЦНТ. – 2015. – Ч. I. – С.49-54.
6. Дьяченко, В. В. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты [Текст] / В. В. Дьяченко, Л. Г. Дьяченко и др. - М.: КноРус, 2020. - 232 с.
7. Зубова, Н. Г. Особенности отражения в бухгалтерском учете отдельных операций коммерческого банка [Текст] / Н. Г. Зубова, Т. В. Федотова. // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2014. –№ 2(42). – С. 267–270.
8. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) [Текст] / Н. П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2018. — 584 с.
9. Мурычев, Н. Российский банковский сектор: консолидации и корпоративное управление [Текст] / Н. Мурычев. // Вопросы экономики. - 2019. - №5. – С. 41-56.

10. Положение Банка России 22 декабря 2014 N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (ред. от 16.06.2016) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».

11. Смирнова, Л. Учетная политика кредитной организации [Текст] / Л. Смирнова. // Экономика и жизнь. – 2018. – № 3. – С. 16-27.

12. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [Текст] // «Собрание законодательства РФ». - 12.12.2011. - № 50. - Ст. 7344.

*Оригинальность 90%*