**СОДЕРЖАНИЕ:**

Введение

1. Теоретические основы учетной политики коммерческого банка

1.1 Сущность и значение учетной политики

1.2 Особенности организации бухгалтерского учета в коммерческом банке и требования к учетной политике

2 Методические аспекты формирования учетной политики банка

2.1 Структура учетной политики и характеристика ее основных составляющих

2.2 Подходы и порядок формирования учетной политики

2.3 Проблемы формирования учетной политики кредитной организации

2.4 Методические рекомендации по формированию учетной политики коммерческого банка на примере учета оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов по МСФО

3 Оценка эффективности учетной политики банка

3.1 Критерии качества учетной политики

3.2 Анализ и оценка учетной политики в рамках внешнего аудита консолидированной отчетности банка

3.3 Оценка эффективности учетной политики банка ВТБ

3.4 Сравнительный анализ учетных политик крупнейших кредитных организаций России

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Учетная политика организации является в современных условиях одним из важных аспектов управления организацией. Она влияет непосредственным образом на финансовую отчетность субъекта, которая используется внутренними пользователями для задач управления и контроля, в акционерных обществах служит информацией для инвесторов о положении компании при принятии важных решений о вложении собственных средств.

В настоящее время в России огромное количество различных банковских организаций, предлагающих одни и те же услуги. Это создает серьезную конкуренцию и вынуждает банки проявлять большую изобретательность для привлечения клиентов. Таким образом, необходимость в обслуживании большого потока клиентов вызывает потребность в регламентации всех происходящих процессов в рамках внутреннего правила – учетной политики банка.

Бухгалтерский учет кредитных организаций существенно отличается от учета остальных хозяйствующих субъектов. Отличия в организации бухгалтерского учета начинается с плана счетов. Известно, что предприятия разных форм собственности применяют свои планы счетов бухгалтерского учета и инструкции по их применению.

Актуальность выбранной темы обусловлена недостаточной степенью разработанности теоретически аспектов формирования учетной политики банка в соответствии с МСФО, что снижает уровень ее воздействия на повышение показателей финансовых результатов деятельности коммерческих банков.

Целью данной работы является исследование процесса формирования учетной политики банка по МСФО и оценка ее эффективности на примере банка ВТБ 24.

Исходя из поставленной цели в рамках данной работы предлагается решение следующих задач:

- изучение сущности и значения учетной политики;

- раскрытие особенностей организации бухгалтерского учета в коммерческом банке и требований к учетной политике;

- анализ структуры учетной политики и характеристика ее основных составляющих;

- исследование подходов и порядка формирования учетной политики;

- выявление проблем формирования учетной политики кредитной организации;

- анализ методических рекомендаций по формированию учетной политики коммерческого банка на примере учета оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов по МСФО;

- определение критериев качества учетной политики;

- анализ и оценка учетной политики в рамках внешнего аудита консолидированной отчетности банка;

- оценка эффективности учетной политики банка ВТБ 24;

- сравнительный анализ учетных политик крупнейших кредитных организаций России.

Объектом исследования в данной работе является банк ВТБ 24.

Предметом в данной работе выступает учетная политика кредитной организации.

В данной работе были использованы следующие работы в области формирования учетной политики коммерческого банка: Бойкова В.М., Дружиловской Т.Ю., Зубовой Н. Г., Зябровой Н.П., Казаковой Н.А., Мартьяновой О.В., Черепановой Л.А., Казаковой Н.А., Картыша А.Д., Логвинской Н.М., Новосельцевой С. Н., Петрухиной Т.С., Третьяковой И. Н., Шкаревой И.П., Языковой С.В. и др.

В работе использовались федеральные законы, нормативно-правовые акты Российской Федерации, касающиеся деятельности коммерческих банков, материалы научных конференций и семинаров по изучаемой тематике, материалы периодических изданий, данные публикуемой и бухгалтерской отчетности ВТБ 24.

Научная новизна полученных результатов заключается в комплексном исследовании основ учетной политики коммерческого банка.

Практическая значимость данной работы состоит в исследовании проблем формирования учетной политики кредитной организации в соответствии с МСФО и разработка методов их решения.

**1. Теоретические основы учетной политики коммерческого банка**

**1.1 Сущность и значение учетной политики**

Учётная политика организации как составная часть системы бухгалтерского учёта имеет существенное практическое значение. Наряду с общепринятыми методами, способами организации и ведения бухгалтерского учёта, предусмотренными в законодательных актах и федеральных стандартах по бухгалтерскому учёту (ПБУ), учётная политика субъекта экономики позволяет их конкретизировать. Они стимулируют реализацию его стратегических и тактических целей и задач, становятся средствами доказательств при судебных расследованиях, участвуют в оптимизации налогооблагаемой базы, обеспечивают сокращение предпринимательских рисков, используются в оценке результатов и перспектив работы.

Учётная политика стала разрабатываться в международной практике с принятием в 1975 г. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». В нем, исходя из теории прецедентного права, правомерным считается практическая реализация конкретных вариантов учётной деятельности, если их применение позволяет достоверно отразить в финансовой отчетности результаты работы компании для внешних пользователей, не имеющих другой возможности оценить её эффективность, принять обоснованные управленческие решения.

В соответствии с определением учётной политики в МСФО (IAS) 1 это - «...конкретные принципы, основы, условия, правила и практика, принятые компанией для подготовки и составления финансовой отчётности». Такое понимание предполагает ориентацию правил как на установки самих стандартов, так и на практику формирования отчётной информации, принятую в субъектах бизнеса. Одновременно учётная политика по МСФО составляет совокупность установленных правил, которые позволяют реализовать основные принципы финансовой отчётности и представить достоверную информацию о перспективах развития бизнеса для основных пользователей-стейкхолдеров.

В российской учётной практике с приходом учётной политики стали использоваться понятия, которые не соответствовали отечественному правовому полю и традициям регламентации учётного процесса. Такая ситуация способствовала формализации работы по ее созданию и применению. Даже сейчас в практической работе учётная политика разрабатывается как ключевой инструмент влияния на показатели работы организации. Тем более что основной объем инвестиционных ресурсов в основной капитал образуют собственные средства российских организаций, а не заёмные ресурсы [17].

Еще до принятия Государственной программы перехода Российской Федерации на принятую в международной практике систему учёта и статистики в соответствии с требованиями рыночной экономики, утверждённой Постановлением Верховного Совета Российской Федерации от 23.10.1992 г. №3708-1, термин «учётная политика» стал применяться в банковском секторе при денежно-кредитном регулировании. В некоторых областях хозяйствования этого периода также устанавливалось правило применения учётной политики.

В указанном Постановлении закреплялось право последовательного применения его положений для бухгалтерского учёта. Более конкретизированное представление о содержании учётной политики было сформулировано в ПБУ 1/94 «Учётная политика предприятия». Ею считалась совокупность способов ведения учёта, выбранная им и включающая первичное наблюдение, стоимостное измерение, текущую группировку, итоговое обобщение фактов хозяйственной (уставной и иной) деятельности.

Идентичная совокупность способов представлена также в действующем ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации». Подобный подход соответствует общепринятому, но, в отдельных случаях, обобщенному пониманию элементов метода бухгалтерского учёта. Так, если таковыми считать балансовое обобщение и отчетность, то в определении учётной политики как совокупности способов бухгалтерского учёта элементы объединены термином «итоговое обобщение фактов хозяйственной деятельности».

Исходя из определений в нормативных правовых документах по учётной политике, видно: она распространена не на все объекты бухгалтерского учёта, а только на факты хозяйственной деятельности (жизни). Между тем в п. 2 ст. 1 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» (1996 г.) его объектами являются «имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности». В ст. 5 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» (2011 г.) номенклатура объектов бухгалтерского учёта расширена, объединяя факты хозяйственной жизни, активы, обязательства, источники финансирования, доходы, расходы, иные объекты, установленные федеральными стандартами. Отсюда вытекает необходимость единого представления объектов бухгалтерского учёта в действующих нормативных правовых документах, регулирующих учётную политику.

Способами ведения бухгалтерского учёта в п. 1.2 ПБУ 1/94 «Учётная политика предприятия» являются «методы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов, приёмы организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учёта, системы учётных регистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приёмы».

Впоследствии в ПБУ 1/98 «Учётная политика организации» определение способов ведения бухгалтерского учёта было сокращено. К ним стали относиться не методы, а способы группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности, погашения стоимости активов. Выбор приёмов организации документооборота в учётной политике был заменен на выбор методов организации документооборота, а иные соответствующие способы, методы и приёмы в ПБУ 1/94 «Учётная политика предприятия» - на способы и приёмы в ПБУ 1/98 «Учётная политика организации».

Произведенные трансформации не имеют принципиального значения: понятия «метод», «способ», «прием» в энциклопедической литературе рассматриваются как идентичные по содержанию термины. Так, в Новой российской энциклопедии отмечено: в широком смысле метод представляет «...прием, способ или образ действия, осуществления определенной деятельности, достижения какого-либо результата, решения задачи».

Трактовка определения «метод» Краткой российской энциклопедией обусловлено тем, что это - «способ достижения какой-либо цели, решения конкретной задачи: совокупность приемов или операций практического, или теоретического освоения (познания) действительности».

Принципиальными новшествами, внесёнными ПБУ 1/94 «Учётная политика предприятия», стали указания на допущения в бухгалтерском учёте (имущественной обособленности, непрерывности деятельности, последовательности применения учётной политики, временной определенности фактов хозяйственной деятельности) (п. 2.2.), а также обязательность выполнения требований в бухгалтерском учёте, которые должны обеспечиваться соответствующей учётной политикой. В п. 2.3. ПБУ 1/94 «Учётная политика предприятия» к ним были отнесены требования полноты, осмотрительности, приоритета содержания над юридической формой, непротиворечивости, рациональности. В ПБУ 1/98 «Учётная политика организации» допущения и требования к бухгалтерскому учёту остались неизменными, за исключением того, что в состав требований, поименованных и раскрытых в п. 7, было внесено требование своевременности. В ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» требования и допущения остались неизменными.

Анализ допущений и требований к бухгалтерскому учёту, обеспечиваемых учётной политикой организации, показал наличие противоречий между некоторыми из них. Так, имеется несоответствие между допущением временной определенности фактов хозяйственной деятельности, представляющем по нормам п. 5 ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» отнесение фактов хозяйственной деятельности «к тому отчётному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами» и требованием осмотрительности. Оно выражается в большей готовности «к признанию в бухгалтерском учёте расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создание скрытых резервов.». Отсюда использование в бухгалтерском учёте момента реализации по отгрузке без предварительной оплаты товаров, работ, услуг и их представление, отгрузка, передача их покупателю, свидетельствующих о переходе права собственности на определенную дату, означает необходимость последующего расчета доходов от продаж и неисполнение в бухгалтерском учёте требования осмотрительности. Одновременно требование приоритета содержания перед формой, которое должна обеспечить учётная политика в рамках информации бухгалтерского учёта, противоречит требованию непротиворечивости в ПБУ 1/94 «Учётная политика предприятия» (п. 2.3.), ПБУ 1/98 «Учётная политика организации» (п. 6), ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» (п. 6), провозглашавших тождество данных аналитического учёта оборотам и остаткам по счетам синтетического учёта на первое число месяца (ПБУ 1/94 «Учётная политика предприятия») или на последний календарный день каждого месяца (ПБУ 1/98 «Учётная политика организации» и ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации»)

 В соответствии с трансформацией российского бухгалтерского учёта на основе МСФО, когда учётная политика применяется прежде всего в отношении отчетности, способы ведения учёта, требования и допущения должны также относиться к отчетности, а не к бухгалтерскому учёту, что вполне объяснимо. В международном учёте, а точнее, в англо-саксонской учётной модели, перенесенной на МСФО, произведено разделение бухгалтерского учёта и финансовой отчетности. Оно, на наш взгляд, давно назрело в российской практике и позволяет сформировать более логичную систему нормативных правовых документов в каждой из областей учётной деятельности (бухгалтерском учёте, бухгалтерской отчётности, финансовой отчётности), устраняет несоответствие правил формирования информации в бухгалтерском учёте и отчётности [32].

С принятием Федерального закона «О бухгалтерском учёте» № 129-ФЗ (1996 г.) понимание учётной политики субъекта хозяйствования практически не изменилось. По нормам п. 3 ст. 6 закона она должна приниматься в организации, утверждаться приказом (распоряжением) руководителя. В ее составе утверждаются рабочий план счетов бухгалтерского учёта для выполнения требования своевременности и полноты информации учёта и отчетности, формы первичных учётных документов, по которым отсутствуют типовые формы, методы оценки имущества и обязательств, порядок проведения их инвентаризации, правила документооборота, технология формирования учётных данных, порядок контроля хозяйственных операций, другие решения. Изменения учётной политики по нормам п. 4 ст. 6 данного закона должны осуществляться при изменениях в законодательстве и других нормативных правовых актах по бухгалтерскому учёту в случаях, когда организации разработали новые способы его ведения или условия деятельности подверглись существенному изменению. Однако осталось не ясным, как при реализации основных целей законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учёте (ст. 3 Федерального закона «О бухгалтерском учёте» (1996 г.), состоящих в обеспечении единообразного ведения учёта имущества, обязательств и хозяйственных операций в организации, составления и представления сопоставимой и достоверной информации о ее имущественном положении, доходах и расходах для заинтересованных пользователей бухгалтерской отчётности, организация может применить новые способы его ведения. Остается лишь предположить: при разработке данного документа не совсем ясным было представление о направлениях развития нормативно-правового обеспечения национального бухгалтерского учёта, допустимой степени либерализации его правил. Но независимо от этого субъекты хозяйствования получили возможность моделирования учётного процесса и реального влияния на показатели их работы посредством выбора тех или иных способов.

В ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» были уточнены условия применения новых способов ведения бухгалтерского учёта (п. 10 ПБУ 1/2008): когда их использование ведет к более достоверному представлению фактов хозяйственной жизни или сокращению трудоемкости учётного процесса без изменений достоверности информации. Одновременно в п. 7 ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации» отмечено, что отсутствие разработанного способа ведения бухгалтерского учёта в нормативных правовых актах является основанием к их созданию в самой организации на базе ПБУ или МСФО и закреплению в учётной политике.

В действующем Федеральном законе «О бухгалтерском учёте» представлены несколько иные условия разработки нового способа учёта. В п. 4 ст. 8 закона отмечено: «В случае, если в отношении конкретного объекта бухгалтерского учёта федеральными стандартами не установлен способ ведения бухгалтерского учёта, такой способ самостоятельно разрабатывается исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учёте, федеральными и (или) отраслевыми стандартами»[3]. Таким образом, в Федеральном законе «О бухгалтерском учёте», как документе более высокого уровня нормативно-правового регулирования в сравнении с ПБУ 1/2008 «Учётная политика организации», предложены ограниченные условия разработки и применения нового способа бухгалтерского учёта при формировании учётной политики. Они, на наш взгляд, больше соответствуют пониманию качества и достоверности учётной информации в практической работе и интегрированы с требованиями отечественных нормативных правовых документов [6].

Принятое в 1998 г. Положение по ведению бухгалтерского учёта и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации содержит более определенное понимание путей развития нормативно-правовой базы бухгалтерского учёта. Содержание п. 3 документа достаточно определенно: «Министерство финансов Российской Федерации на основании Федерального закона "О бухгалтерском учёте" и настоящего Положения разрабатывает и утверждает положения (стандарты) по бухгалтерскому учёту, другие нормативные правовые акты и методические указания по бухгалтерскому учёту, формирующие систему нормативного регулирования бухгалтерского учёта и обязательные к исполнению организациями на территории Российской Федерации, в том числе при осуществлении деятельности за пределами Российской Федерации». Без изменений сохранился п. 3 в последней редакции Положения. Однако на официальном сайте Департамента государственного финансового контроля, бухгалтерского учёта и аудита Минфина РФ методические указания представлены как документы, необязательные к применению в субъектах хозяйствования. Отмеченные противоречия ведут к росту трудоемкости учётного процесса, чреваты недостоверным представлением отчетной информации.

Проведенный анализ эволюции теоретических компонентов учётной политики в отечественных нормативных правовых актах, как базы для локальных документов субъекта хозяйствования, свидетельствует об их противоречивости и недостаточной проработанности, сложностях применения. Такое положение сложилось в связи с невысоким соответствием действующих норм российскому правовому полю, необходимостью разделения понятий бухгалтерский учёт, бухгалтерская отчетность и финансовая отчетность, выполняющих разные задачи и, следовательно, предполагающих специфические правила составления и представления в них информации. Полагаем, что концептуальные трансформации в развитии отечественной учётной системы на базе определения места России в глобальном мире дадут новый импульс для совершенствования нормативно-правовой базы учётной политики субъектов экономики.

Таким образом, в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами каждая организация должна формировать учетную политику. Как сказано в Федеральном законе от 6 декабря 2011 г. №402-ФЗ, «учетная политика организации – это принятая ею совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности»[3].

Выбранная организацией учетная политика оказывает существенное влияние на величину целого ряда показателей, таких как: себестоимость продукции, прибыль, показателей финансового состояния организации и других. Следовательно, учетная политика организации является важным средством формирования величины основных показателей ее деятельности, налогового планирования, ценовой политики. Однако некоторые компании под-ходят к ее разработке формально, толком не изучив последствия применения тех или иных элементов. Другие, по мнению Т. Петрухиной дублируют в учетной политике чуть не все нормы законодательства, что тоже вряд ли полезно[38].

Как было указано выше, правила, по которым организации должны разрабатывать свою учетную политику для целей бухгалтерского учета, установлены ПБУ 1/2008.

Однако с 6 августа 2017 года эти правила были скорректированы приказом Минфина России от 28 апреля 2017 г. №69н. Отдельные нормы Положения приведены в соответствие с Федеральным законом №402-ФЗ, кроме того, частично введены нормы Международных стандартов финансовой отчетности (МФСО).

Большинство изменений в ПБУ затрагивают порядок выбора способов ведения бухгалтерского учета. В частности, в п 5.1 указано, что организация выбирает способы ведения бухучета независимо от выбора способов ведения бухучета другими организациями. Кроме того, если основное общество утверждает свои, обязательные к применению его дочерним обществом, стандарты бухучета, то дочернее общество выбирает способы ведения бухучета, исходя из этих стандартов.

Для отражения конкретного объекта бухгалтерского учета необходимо выбрать тот способ, который установлен федеральным стандартом бухгалтерского учета (ФСБУ). Если по конкретному вопросу ФСБУ предлагает несколько способов ведения бухучета, организация может выбрать один из них.

В случаях, когда выбор способа ведения бухучета, установленного ФСБУ, приводит к возникновению несоответствия положений учетной политики организации требованиям Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), организация может не применять данный способ.

Если же по конкретному вопросу в ФСБУ не установлены способы ведения бухучета, то организация разрабатывает эти способы, опираясь на нормы МСФО. Если в МСФО способ ведения бухгалтерского учета также не установлен, то организация разрабатывает соответствующий способ, исходя из ФСБУ по аналогичным или связанным вопросам[49].

Если и этот вариант не подходит, организация самостоятельно разрабатывает способ ведения бухучета, исходя из пунктов 5 и 6 ПБУ 1/2008 и рекомендаций в области бухгалтерского учета.

Таким образом, здесь прослеживается определенная иерархия законодательных актов:

- МСФО;

- положения ФСБУ по аналогичным вопросам;

- рекомендации в области бухгалтерского учета.

Рассмотрим сравнительную характеристику ПБУ 1/2008 и МСФО IAS 8 (см. таблицу 1.1.)

Таблица 1.1. **Сравнительная характеристика ПБУ 1/2008 и МСФО IAS 8**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Объект сравнения | ПБУ 1/2008 «Учетная политика ор­ганизации» | IAS 8 «Учетная политика, измене­ния в бухгалтерских оценках и ошибки |
| Цель стандарта | Установление правил фор­мирования и раскрытия учетной политики органи­заций, являющихся юри­дическими лицами по за­конодательству РФ | Установление критериев выбора и изменения учетной политики вместе с порядком учета и раскрытия ин­формации об изменениях в учетной политике, изменениях в бухгалтер­ских оценках и корректировках ошибок |
| Требования и допущения при составлении учетной полити­ки | Приоритет содержания пе­ред формой. Отражение в бухгалтер­ском учете фактов хозяй­ственной жизни исходя не столько из их правовой формы, сколько из их эко­номического содержания | Информация отражает экономиче­ское содержание операций, прочих событий и условий, а не только их юридическую форму |
|  | Требование осмотритель­ности.Большая готовность к при­знанию в бухгалтерском учете расходов и обяза­тельств, чем возможных доходов и активов, не до­пуская создание скрытых резервов | Информация является консерватив­ной |
|  | Требование полноты. Полнота отражается в бух­галтерском учете всех фак­тов хозяйственной дея­тельности | Информация является полной во всех существенных отношениях |
|  | Требование своевременно­сти, непротиворечивости и рациональности | Отсутствует |
|  | Допущение имуществен­ной обособленности, не­прерывности деятельно­сти, временной определен­ности фактов хозяйствен­ной деятельности | Отсутствует |
|  | Допущение последова­тельности применения учетной политики. Принятая организацией учетная политика приме­няется последовательно от одного отчетного года к другому | Организация должна выбрать и применять учетную политику по­следовательно для аналогичных операций, прочих событий и усло­вий, если только какой-либо МСФО специально не требует или не раз­решает деление статей по категори­ям, для которых могут подходить разные учетные политики. Если ка­кой-либо МСФО требует или до­пускает такое деление по категори­ям, то для каждой такой категории следует выбрать соответствующую учетную политику и применять ее последовательно. |
| Причины изме­нений в учетной политике | 1. Изменение в законода­тельстве РФ и (или) норма­тивных правовых актов в сфере бухгалтерского уче­та
2. Существенные измене­ния условий хозяйствова­ния
3. Разработка организацией новых способов ведения бухгалтерского учета
 | 1. Изменение требуется каким-либо МСФО
2. Изменение приведет к тому, что финансовая отчетность будет пре­доставлять надежную и более уме­стную информацию о влиянии опе­раций на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты
 |
| Ретроспективное применение | Необходимо исходить из предположения, что изме­ненный способ ведениябухгалтерского учета при­менялся с момента возник­новения фактов хозяйст­венной жизни данного ви­да | Применение новой учетной полити­ки к операциям, прочим событиям и условиям таким образом, как еслибы эта учетная политика использо­валась всегда в прошлом |
| Перспективное применение | Применение измененного способа ведения бухгал­терского учета в отноше­нии соответствующих фак­тов хозяйственной дея­тельности, свершившихся после введения измененно­го способа | Применение новой учетной полити­ки к операциям, прочим событиям и условиям, имевшим место после да­ты, на которую применялась поли­тика; признание влияния изменения в бухгалтерских оценках в текущем и будущих периодах, затронутых изменением |

Для организаций, имеющих право вести упрощенный бухучет, новая редакция ПБУ разрешает формировать свою учетную политику, ориентируясь лишь на требование рациональности.

Понятие рациональности при этом трактуется как соотношение затрат с полезностью. Теперь согласно последнему абзацу пункта 6 ПБУ 1/2008 учетная политика должна будет обеспечивать «рациональное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации, а также исходя из соотношения затрат на ведение бухгалтерского учета по конкретному вопросу и полезности (ценности) соответствующей информации (требование рациональности)».

Следовательно, можно сделать вывод, что требование рациональности становится определяющим при формировании учетной политики при упрощенных методах ведения бухучета в случае отсутствия в ФСБУ способов ведения бухучета по конкретному вопросу. Напомним, что во всех остальных случаях, учетная политика организации должна обеспечивать соблюдение не только требования рациональности, но и полноты, своевременности, осмотрительности, требование приоритета содержания перед формой [24].

Учетная политика организации является в современных условиях одним из важных аспектов управления предприятием. Она влияет непосредственным образом на финансовую отчетность предприятия, которая используется внутренними пользователями для задач управления и контроля, в акционерных обществах служит информацией для инвесторов о положении компании при принятии важных решений о вложении собственных средств.

Развитая система рыночных отношений в нашей стране требует новых подходов к бухгалтерскому учету. В Российской Федерации наблюдается переход от жесткой регламентации бухгалтерского учета к более гибкой политике, сущность которой заключается в том, что государство регламентирует в законодательстве только общие правила ведения бухгалтерского учета, а на основе данных правил организации вырабатывают и утверждают учетную политику для решения поставленных перед учетом задач. При этом задачи могут обуславливаться различными структурами управления предприятий, разными видами деятельности, существующими организационно - правовыми формами. Таким образом, под учетной политикой понимается совокупность способов ведения бухгалтерского учета, устанавливаемых на предприятии, которые допускает действующее законодательство Российской Федерации.

К данным способам относят различные варианты организации документооборота, вопросы применения бухгалтерских счетов, приемы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни предприятия, инвентаризации, методы погашения стоимости активов. В первую очередь под этим понимается разработка новых методов получения сведений об объектах учета, таких как затраты, которые связаны с калькулированием себестоимости выпускаемой продукции, расчетом финансовых результатов, методами анализа деятельности, а также внутреннего контроля и принятием на их основе управленческих решений. При этом не должна страдать своевременность формирования управленческой и финансовой отчетности, должна сохраняться достоверность отражаемой информации, а также актуальность для пользователей. Для выполнения данных условий организация, при разработке учетной политики, должна опираться на накопленный опыт, постоянно изменяющиеся условия хозяйствования, профессиональные суждения бухгалтеров, ведущих учет.

Не смотря на то, что в бухгалтерском учете применяются для регулирования в основном императивные нормы законодательства, та часть свободы, предоставленная организациям, в выборе тех или иных вариантов ведения учета для их собственных целей, используется, на наш взгляд, не всегда корректно[28]. Бывают случаи нарушения указанных принципов учетной политики для преследования корыстных целей организации. Как правило, стратегии некорректного использования данной свободы сводятся к двум возможным вариантам:

• Увеличение или максимизация финансового результата организации;

• Уменьшение или минимизация финансового результата.

При этом создается следующая ситуация: в рамках свободы выбора, предоставленного организациям в части учетной политики, искажается достоверность финансовой отчетности. Когда организация активно ищет для себя инвестора или хорошего кредитора для расширения бизнеса или целей обновления основных производственных средств, либо владельцы хотят продать свое предприятие, то в этих случаях им выгодно представить результаты своей деятельности в наиболее благоприятном свете. Тогда при составлении отчетности ориентированной на внешнего пользователя, показывается максимально высокий показатель нераспределенной прибыли.

В то же время, та же организация, с теми же показателями деятельности за год, может подобрать такие способы учета, для того чтобы финансовый результат был минимальный.

Делается это, прежде всего, в целях так называемой оптимизации налогообложения, хотя тут ресурс все же ограничен из - за требований налогового учета, а также для привлечения помощи, государственных субсидий, обоснования монопольных тарифов и т.п. Тут стоит отметить, что разница в конечных показателях может достигать значительных величин. То есть в зависимости от формы представления одна и та же отчетность может отличаться по показателям, что заставляет задуматься о достоверности и прозрачности. Особенно недобросовестные организации в данном случае имеют возможность манипуляций сознанием пользователей информации [37].

В качестве одного из инструментов для достижения целей может использоваться счет 63 «Резервы по сомнительным долгам». По законодательству Российской Федерации организация обязана создавать резервы по сомнительным долгам по расчетам с гражданами, сторонними организациями за товары, работы услуги и т.д.

Для признания дебиторской задолженности сомнительной необходимо два факта: неуплата в установленный договором срок и отсутствие гарантий. Между тем может возникнуть ситуация, когда одна и та же фирма является с одной стороны поставщиком для организации, а с другой стороны покупателем продукции. При этом поставив услуги, и не заплатив в срок за продукцию, в целях уменьшения чистой прибыли, этот долг может быть поставлен, как сомнительный, хотя в принципе, возможен по согласованию сторон взаимозачет. И это только один аспект использования учетной политики. Тут, на наш взгляд, наиболее разумными являются требования налогового кодекса, которые не допускают создания резервов, при условии, что контрагент является одновременно для организации как дебитором, так и кредитором.

Также для выполнения целей представления бухгалтерской отчетности в наиболее благоприятном для организации свете могут служить, в некоторой степени, оценочные обязательства. При этом стоит отменить, что использование данного метода для увеличения или уменьшения общего финансового результата сопряжено все же с большими трудностями, чем при использовании резерва по сомнительным долгам, но, тем не менее, такая возможность не исключается [47]. Одним из главных условий, прописанных в ПБУ 8 / 2010, для признания оценочного обязательства «у организации существует обязанность, явившаяся следствием прошлых событий ее хозяйственной жизни, исполнения которой организация не может избежать. В случае, когда у организации возникают сомнения в наличии такой обязанности, организация признает оценочное обязательство, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, включая мнения экспертов, более вероятно, чем нет, что обязанность существует». На наш взгляд, данная

формулировка записана не совсем корректно по нескольким причинам, которые рассмотрим и обоснуем далее.

Во - первых, фраза «более вероятно, чем нет», упоминаемая в ПБУ, очевидно подразумевает, что организация вправе создать оценочное обязательство только в том случае, когда вероятность наступления какого - либо события, которое уменьшает экономические выгоды предприятия, больше 50 % . Однако непонятно, почему нет создания обязательства для равновероятностного события, ведь в данном случае вероятность наступления события еще достаточно высока. Этот факт может быть использован для достижения целей увеличения конечных финансовых показателей. Когда вероятности исхода событий близки, им приписываются равные значения и резерв не создается.

Во - вторых, привлечение экспертов и случай, когда у организации возникают сомнения. Пункт, который касается экспертов, на наш взгляд, достаточно общий. Нет требований к данным людям: об их квалификации, нет особых указаний на то, должны ли они быть сторонними лицами или могут привлекаться из различных дочерних компаний. Если не указана квалификация эксперта, то каким образом он должен привлекаться организацией?

Имеется довольно большая вероятность того, что для осуществления своих целей, компания может привлечь заинтересованных лиц для разрешения своих сомнений по поводу создания оценочного обязательства.

При этом нет четкой границы, когда организация может сама, без привлечения посторонней помощи, на основе профессионального бухгалтерского суждения или других источников информации, качественно квалифицировать вероятность наступления того или иного события. В отсутствие такого нормативного разграничения, могут допускаться как случайные ошибки в определении вероятности будущего события, так и намеренные с целью коррекции отчетности в необходимую сторону.

Помимо манипулирования конечными финансовыми результатами, в своей учетной политике организация вправе выбрать способ списания счета 26 «Общехозяйственные расходы». Существует два допускаемых действующим законодательством варианта:

- Закрытие счета по полной себестоимости. Закрытие происходит с помощью распределения затрат соответственно на счета: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства» и счет 29 «Обслуживающие производства и хозяйства».

Второй способ закрытия по сокращенной себестоимости. Сущность данного метода заключается в том, что 26 счет списывается полностью без распределения на себестоимость продаж на счет 90.2.

Позитивная сторона возможности такого выбора по усмотрению организации состоит в том, что малые предприятия, которые производят небольшой ассортимент продукции и им аналитический учет по видам изделий не так важен, могут напрямую списывать общехозяйственные расходы на себестоимость продаж. В данном случае экономятся силы и время немногочисленной бухгалтерии. При этом крупные фирмы с большой номенклатурой выбирают первый вариант закрытия.

Однако законодательство не предписывает никаких ограничений на выбор того или иного способа по количеству занятых сотрудников на предприятии, исходя из объема выручки, размера полученной прибыли или другим критериям. Это приводит к тому, что даже небольшие организации выбирают метод закрытия счета 26 по полной себестоимости для того, чтобы скрыть в отчетности для внешних пользователей размер управленческих расходов. Так как в этом случае в отчете о финансовых результатах по строке «Управленческие расходы» ничего не отражается. И хоть с точки зрения формирования конечных финансовых показателей это не имеет значения, однако прозрачность такой бухгалтерской отчетности заметно ухудшается, так как невозможно составить полное суждение о процессах, происходящих в данной компании. При этом зачастую такие цифры в организации имеются в управленческом учете, ведущемся отдельно для контроля за формированием себестоимости продукции, получения оперативной информации и т.д.

Проблемы, приведенные выше, могут решаться на наш взгляд двумя путями: с помощью аудиторских проверок и через совершенствование нормативной базы. Аудит может квалифицированно решить проблемы с интерпретацией тех или иных фактов, повысить прозрачность и достоверность финансовой отчетности предприятия.

Таким образом, для решения обозначенных проблем стоит разработать более четкие обоснования для применения того или иного способа ведения бухгалтерского учета в организации. Установление ограничений по размеру организации в случае списания себестоимости. Более четко определить ситуации, когда организация может или не может установить наступления события для создания оценочного обязательства, уточнить круг лиц и квалификацию экспертов, которых должны привлекать компании в случае сомнений в оценке факта. Также стоит сблизить нормы бухгалтерского и налогового учета в области определения резерва по сомнительным долгам. Это поможет в будущем повысить качество, прозрачность и достоверность публикуемой в РФ бухгалтерской отчетности.

**1.2 Особенности организации бухгалтерского учета в коммерческом банке и требования к учетной политике**

Основным документом, который регламентирует организацию бухгалтерского учета, является Положение Банка России № 385 - П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 N 385 - П) (ред. от 01.01.2017). В этот нормативный документ включены правила ведения бухгалтерского учета кредитных организаций и план счетов. В плане счетов по бухгалтерскому учету в кредитных организациях заключается одна из важнейших особенностей, отличающих учет от любой другой организации [5]. Из – за специфической деятельности коммерческих банков количество знаков, нумерация и наименование совершенно отличается от плана счетов организаций. Значительное внимание необходимо отводить изучению особенностей построения плана счетов для кредитных организаций и как следствие, обеспеченностям его применения в финансовом, налоговом и управленческом бухгалтерском учете

К основным задачам бухгалтерского учета относятся:

1) формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации, а также ее имущественном положении и необходимой для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

3) выявление внутрихозяйственных резервов для того, чтобы обеспечить финансовую устойчивость кредитной организации, а также для предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

4) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Для определения различия, сравним бухгалтерский учет кредитной организации с бухгалтерским учетом организации. В плане счетов бухгалтерского учета организации, которой утвержден Минфином России от 31.10.2000 года №94н (ред. от 08.11.2010) имеется 99 балансовых счетов, 37 из которых «свободны». Что же касается нумерации и количества знаков, то счета банков и организаций абсолютно различаются между собой.

Например, в плане счетов организации синтетические счета двузначные, для них могут открываться субсчета, которые имеют трехзначные шифры. План счетов бухгалтерского учета в банках составлен с использованием принципа группировки счетов по экономически однородным признакам, счета подразделяются на счета первого порядка и второго порядка.

Счета первого порядка обозначаются тремя знаками, а счета второго порядка – пятью и детализируют счета первого порядка.

План счетов кредитных организаций состоит из пяти глав:

Глава А – балансовые счета;

Глава Б – счета доверительного управления;

Глава В – внебалансовые счета;

Глава Г – срочные счета по учету требования и обязательств по производственным финансовым инструментам;

Глава Д – счета депо (депозитарные операции).

В банках бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется только в полных суммах и с копейками, а бухгалтерский учет организаций разрешено вести в суммах, которые округлены до целых рублей.

В бухгалтерском учете, который ведут организации и банки существуют счета с аналогичными названиями, но для которых разный режим использования.

К примеру, можно выделить такой счет как счет 57 «Переводы в пути» и аналогичный ему по названию счет 20209 «Денежные средства в пути».

Счет 20209 предназначен, для отражения наличных денежных средств в рублях, а также в иностранной валюте, которые отосланы из одной кассы банка в другую, филиалам или внутренним структурным подразделениям, для подкрепления банкоматов, или в Банк России до зачисления на корреспондентский счет.

Это можно было отразить, например, в название счета, т.е. сделать уточнение счета 20209 «Наличные денежные средства в пути». К тому же, безналичные денежные средства отражаются на специальном счете 20210 ««Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути», а также на счетах 30221 и 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации». Что же касается счета 57 «Переводы в пути», то данный счет предназначен для отражения движения денежных средств, которые внесены в кассы кредитных организаций, или же кассы почтовых отделений, но которые по назначению еще не зачислены [35].

К особенностям бухгалтерского учета коммерческих банков можно отнести и различное от организаций строение бухгалтерского баланса. Так в бухгалтерском балансе банка содержится большое количество статей учета денежных средств, доходов, расходов. В то время как у организаций статьи баланса в большей мере отражают основные и оборотные хозяйственные средства. Но есть и идентичные статьи, такие как: нематериальные активы, основные средства, уставный капитал и другое.

В бухгалтерском учете организации счета бывают активные, пассивные и активно - пассивные. А в бухгалтерском учете кредитных организаций активно - пассивных счетов не существует, есть только активные, пассивные и парные счета.

Когда кредитными организациями осуществляются бухгалтерские записи с применением средств автоматизации, то в таком случае должно обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета и типовых формах аналитического и синтетического учета [33].

Регистры бухгалтерского учета в банках ведутся как на бумажных носителях (в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках) так и в электронном виде. В регистрах бухгалтерского учета операции должны отражаться в хронологической последовательности, а также должны группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Баланс кредитной организации составляется в рублях и копейках. За правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета отвечают лица, которые составляют и подписывают их, а также лица, которые осуществляют дополнительный контроль.

Следует отметить, что активы и пассивы, доходы и расходы должны быть отражены в учете разумно, то есть, с достаточной степенью осторожности, для того, чтобы не переносить уже существующие, а также потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

Выделим, что учетная политика кредитной организации обеспечивает значительную готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, следовательно, не допускает создания скрытых резервов. К примеру, намеренное занижение активов или доходов, намеренное завышение обязательств или расходов.

Таким образом, на основе вышесказанного можно сделать вывод, что бухгалтерский учет коммерческих банков обладает рядом особенностей, отличных от ведения бухгалтерского учета в организациях такие особенности учета банков объясняются хозяйственной деятельности банка.

Федеральными законодательными актами не установлена ответственность непосредственно за отсутствие в организации учетной политики. Но ее отсутствие, недостаточная проработанность или невыполнение зафиксированных в учетной политике аспектов могут приводить как минимум к дополнительным трудозатратам на ведение бухгалтерского учета [43].

Более серьезными последствиями могут стать различные риски, проявляющиеся, например, в виде финансовых потерь из-за штрафов и пени. Необходимость тщательной разработки учетной политики кредитной организацией обусловлена бухгалтерским учетом не только фактов хозяйственной жизни, но и банковских операций. Ошибки в учетной политике могут вызвать не только ухудшение финансового состояния самой кредитной организации, но и привести к потере средств клиентов банка. Недостатки в ведении бухгалтерского учета, вызванные изъянами учетной политики – потенциальный объект претензий со стороны Центрального банка Российской Федерации (Банка России) как органа банковского надзора. Принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях предусматривают отражение операций в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов) и ежедневное составление бухгалтерских балансов. То есть нельзя отложить на завтра то, что нужно отразить в учете сегодня, разбираясь с той или иной операцией. Однако, понимание данных фактов есть не у всех, от кого зависит организация и ведение бухгалтерского учета экономического субъекта.

Так в статье А.Д. Картыш, Т.В. Шпортовой в 2013 г. обращалось внимание на то, что «многие банки и предприятия до сих пор не выбрали и не обосновали учетную политику для работы своей бухгалтерии». Другой стороной проблемы формирования качественной учетной политики кредитными организациями является несовершенство нормативных актов, регулирующих бухгалтерский учет. В частности, в работах некоторых авторов обозначена проблема отсутствия стандартов учетной политики кредитных организаций [33].

Одному из авторов настоящей статьи при исполнении своих должностных обязанностей довелось ознакомиться, как кредитные организации на практике реализуют требования Банка России по формированию учетной политики. При проведении экспресс-анализа учетных политик двух кредитных организаций, работающих во Владимирской области, был выявлен ряд ошибок, касающихся организационных аспектов:

– отсутствие определенного порядка контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

– отсутствие балансовых счетов в перечне операций, подлежащих обязательному дополнительному контролю банка в соответствии с Положением «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банка России от 16.07.2012 N 385-П, при их наличии в рабочем плане счетов кредитной организации;

– закрепление в учетной поли-тике перечня операций, подлежащих обязательному дополнительному контролю банка, сформированному на основании утратившего силу Положения Банка России от 26.03.2007 N 302-П «Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

– отсутствие утвержденных банком форм первичных учетных доку-ментов;

– отсутствие утвержденного способа отражения в бухгалтерском учете операций, совершенных в выходные дни, выбранного из состава, предусмотренного Положением N 385-П Банка России [5].

Перечисленные недостатки, допущенные при формировании учетных политик, способны привести к различным рискам, сопутствующим банковской деятельности. Они свидетельствуют либо о возможной недооценке руководителями и главными бухгалтерами учетной политики, как регламентирующего бухгалтерский учет документа организации, либо о недопонимании сути отдельных аспектов, включаемых в учетную политику.

Рассматривая вопросы учетной политики для целей бухгалтерского учета кредитных организаций, обратимся к нормативным документам, регулирующим бухгалтерский учет в кредитных организациях.

Кредитная организация, формируя учетную политику, должна действовать согласно законодательству Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральным и отраслевым стандартам. Как и другие хозяйствующие субъекты, кредитные организации руководствуются Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», который определяет учетную политику, как совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета, выдвигает основные требования по формированию учетной политики для целей бухгалтерского учета. Но в условиях отраслевой специфики кредитные организации кроме федерального законодательства при формировании своей учетной политики руководствуются отраслевыми нормативными документами. Разработчиком документов на уровне отрасли в Российской Федерации является Банк России в пределах своей компетенции [3].

Необходимо отметить, что МСФО прочно входя в структуру законодательства России в области регулирования бухгалтерского учета, составляя определенный уровень. Изменения МСФО, вступившие в силу в 2017 г. непосредственно уже оказали воздействие на финансовую отчетность за 2017 г. Освоение нового бухгалтерского инструментария в виде обязательного применения МСФО влияет на возможность избежать переходных осложнений, и максимально эффективно оптимизировать данные налоговых и бухгалтерских отчетов.

Стоит отметить, что в 2017 году были приняты правки МСФО 12, МСБУ 12, МСБУ 7 в части раскрытия по отчету о движении денежных средств.

С начала 2018 года вступит в силу версия целостного стандарта МСФО 9, а именно: будет расширена сфера его применения, категоризированы финансовые активы - три категории вместо четырех; бизнес-моделирование классификации; изменение правил переклассификации. Относительно изменения МСФО 15, то стоит отметить правки в рамках регламента признания доходов, которые так же вступят в силу с 1 января 2018 года: будет применяться новая терминология и условия отражения выручки, а так же механизмы дисконтирования авансов. Изменения затронут и учет долгосрочных контрактов – будут введены понятия степени завершенности и предконтрактных расходов. В качестве договорных модификаций будут применимы допсоглашения и пересмотры условий контрактов. В качестве новой балансовой статьи вводится результат оценки выручки.

Федеральный закон N 402-ФЗ предусматривает, что Банк России, как орган государственного регулирования бухгалтерского учета, в соответствии со статьями 21-23 этого закона на основании статей 14, 57 Федерального закона от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения для кредитных организаций. Аналогичное положение содержится и в статье 40 Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» [3].

Основным отраслевым нормативным документом для кредитных организаций с 1 января 2013 года является Положение Банка России N 385-П. Установленные указанным положением правила определяют единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Положением Банка России N 385-П определены основные задачи бухгалтерского учета:

- «формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой пользователям бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений» [5].

Цель разработки учетной политики кредитной организации – успешная реализация задач бухгалтерского учета.

Положением Банка России N 385-П обусловлены принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, которые должны быть соблюдены при формировании учетной политики кредитной организацией:

– непрерывность деятельности;

– отражение доходов и расходов по методу «начисления»;

– постоянство правил бухгалтерского учета;

– осторожность;

– своевременность отражения операций;

– раздельное отражение активов и пассивов;

– преемственность входящего баланса;

– приоритет содержания над формой;

– открытость;

– составление сводного баланса и отчетности в целом по кредитной организации;

– оценка активов и обязательств;

– отражение ценностей и документов по балансовым и внебалансовым счетам.

Положением Банка России N 385-П выдвинуты требования по обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

– рабочего плана счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях;

– форм первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, кроме форм, предусмотренных нормативными актами Банка России;

– форм регистров бухгалтерского учета, кроме типовых форм аналитического и синтетического учета, установленных Положением Банка России N 385-П;

– порядка урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и ее филиалами;

– порядка проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

– методов оценки активов и обязательств;

– методов оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в кото-ром работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем;

– способов ведения бухгалтерского учета объектов 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;

– порядка проведения инвентаризации активов и обязательств;

– правил документооборота и технологии обработки учетной информации;

– порядка контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

– порядка и периодичности распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета [5].

Кроме Положения N 385-П Банком России в разное время издан ряд указаний и положений, затрагивающих вопросы формирования учетной политики кредитных организаций. В совокупности эти отраслевые нормативные документы предусматривают включение в учетную политику кредитной организации как обязательных, так и рекомендательных критериев, порядков, правил, методов, принципов, моделей учета.

В качестве примера можно при-вести Положение Банка России от 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» (далее – Положение Банка России N 448-П). Положением предусматривается, что кредитной организацией в учетной политике должны быть определены способы ведения бухгалтерского учета объектов, порядок учета которых регулируется этим положением, модели учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В настоящее время комплекс требований к содержанию учетной политики и других внутренних регламентирующих документов, упорядочивающих ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях, Банком России постоянно совершенствуются. Так, новая редакция пункта Положения N 385-П Банка России, в котором определены описанные выше требования по обязательным аспектам учетной политики, действует с 1 января 2017 года.

Кроме того, Банком России проводится работа по разработке отраслевых стандартов и введению в область регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях стандартов экономического субъекта, предусмотренных Федеральным за-коном N 402-ФЗ. Об этом свидетельствует появление таких нормативных документов, как Положения Банка России от 15.04.2015 N 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», от 28.12.2015 N 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями», от 20.10.2016 N 554-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований".

Анализируя действующие отраслевые нормативные документы, регулирующие вопросы бухгалтерского учета, можно предположить, что на недостатки учетной политики кредитной организации влияют и сами нормативные акты. Об этом говорит периодически публикуемая Банком России информация по вопросам, связанным с применением того или иного положения в сфере бухгалтерского учета в кредитных организациях. В качестве примеров можно привести несколько фактов.

В отсутствии определения понятия «способ ведения бухгалтерского учета» в Федеральном законе N 402-ФЗ, Положение N 385-П Банка Рос-сии его также не дает. Ряд аспектов учетной политики, рассмотренных выше, обязательных к утверждению руководителем кредитной организации, определен в части I Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (далее – Правила ведения бухгалтерского учета), утвержденных Положением N 385-П Банка Рос-сии. Но в Правилах ведения бухгалтерского учета можно найти и другие моменты, подлежащие обязательному отражению в учетной политике. Например, согласно пункта 3.4 части I кредитная организация определяет и утверждает в учетной политике критерии существенности ошибки в отражении фактов хозяйственной жизни. А на основании пункта 2.2. приложения к Положению N 385-П Банка России «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценны-ми бумагами» кредитная организация утверждает критерий существенности диапазона расчетных оценок справедливой стоимости долевых ценных бумаг, от которого зависит надежность оценки справедливой стоимости долевых ценных бумаг [5].

Также необходимо добавить, что требования, обязательные при формировании учетной политики, со-держатся и в других нормативных актах Банка России. Как пример можно привести Положение Банка России N 448-П [4].

Таким образом, для того, чтобы учетная политика стала инструментом эффективного решения задач бухгалтерского учета, со стороны кредитной организации необходим профессиональный подход к формированию учетной политики и поддержанию ее в актуальном состоянии, требующего усилий различных подразделений. Рассмотренные выше нормативные документы Центрального банка Российской Федерации составляют не полный перечень актов по регулированию бухгалтерского учета в банках.

Кредитным организациям в первую очередь необходимо обратить внимание на полноту включения обязательных аспектов учетной политики, предусмотренных Положением N 385-П Банка России, а также другими отраслевыми нормативными актами Банка России, регулирующими бухгалтерский учет тех или иных объектов учета. Немало-важными являются и положения нормативных документов, рекомендующих включать в учетную поли-тику определенные аспекты.

Важность обусловлена тем, что согласно принципам регулирования бухгалтерского учета, изложенным в Федеральном законе N 402-ФЗ, в основе разработки отраслевых стандартов лежит применение международных стандартов, отражающих современные потребности пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности, уровень развития науки и практики учета. С другой стороны, учитывая многочисленность требований и рекомендаций к учетной политике, можно было бы ожидать ее стандартизации на федеральном и отраслевом уровнях.

**2 Методические аспекты формирования учетной политики банка**

**2.1 Структура учетной политики и характеристика ее основных составляющих**

Учетная политика банка для целей бухгалтерского учета определяет единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в банке в целях формирования полной и достоверной информации о порядке учета операций, осуществляемых банком в очередном финансовом году.

Рассмотрим обязательные разделы учетной политики кредитного учреждения.

Первый раздел - Общие положения.

К структурным элементам (подпунктам) данного раздела относят:

- назначение – то есть цель учетной политики;

- область применения – указываются сферы, регулируемые учетной политикой, а так же кем она может применяться;

- ответственность – содержит информацию о владельце процесса (то есть сотрудника, который является ответственным за соблюдение положений учетной политики). Обычно в качестве владельца процесса выступает главный бухгалтер банка.

- срок действия документа, контроль исполнения, заменяемые документы – указывается дата вступления в силу Приказа об утверждении действующей учетной политики, а так же лицо, на которое возлагается контроль исполнения (обычно – главный бухгалтер) [47].

- документы – приводится полный перечень документов – нормативно-правовых актов, которые регламентируют деятельность банка и содержат рекомендации по составлению учетной политики кредитной организации. К таким нормативно-правовым актам, в первую очередь относятся: Гражданский кодекс Российской Федерации; Налоговый кодекс Российской Федерации; Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; Указания Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и др.

- термины и определения – отражается перечень терминов, наиболее часто применяющихся в учетной политике кредитной организации. К таким терминам относятся: валюта обязательства, валютная оговорка, головной офис, годовая отчетность, дооценка, метод ФИФО, операционное время, операционный день и др. Термины приводятся в алфавитном порядке.

- сокращения – приводится список сокращений, встречающихся в учетной политике и их разъяснения: АБС, ГК РФ, НДС, ПУД, ПФИ и т.д.

Второй раздел – Принципы формирования учетной политики.

Первый пункт раздела – «Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, являющиеся основанием Учетной политики» - является общепринятым для всех кредитных организаций и содержит значение и характеристику следующих принципов: непрерывности деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», осторожности, своевременности, раздельное отражение активов и пассивов и др. Наиболее подробно данные принципы описаны в п. 2.2. данной работы.

Второй пункт данного раздела содержит описание и принципы применения рабочего плана счетов бухгалтерского учета банка.

Третий пункт – «Регламентация порядка и документооборота бухгалтерского учета в банке» - содержит информацию о порядке бухгалтерского учета отдельных операций, а так же основания для оформления первичных документов [34].

Четвертый пункт – «Ведение аналитического учета в банке» - отражает принципы ведения аналитического учета, возможность ведения автоматизированного аналитического учета и другие аспекты ведения аналитического учета.

Пятый пункт «Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность банка» состоит в указании внутреннего документа, в соответствии с которым составляется годовая отчетность банка.

Шестой обязательный пункт учетной политики «Отражение финансовых результатов банка» содержит порядок учета доходов и расходов банка, а так же отчетный период.

Третий раздел - Порядок ведения бухгалтерского учета.

Данный раздел является самым объемным и содержит информацию по каждому направлению учета. Основными подпунктами данного раздела являются:

- Особенности бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, запасов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых на счетах по учету финансового результата, и прочего совокупного дохода, отражаемого на счетах добавочного капитала;

- Порядок признания процентных доходов и расходов по банковским операциям, в том числе процентных комиссионных доходов и расходов;

- Доходы и расходы будущих периодов;

- Порядок формирования и использования резервов;

- Особенности учета операций с иностранной валютой;

- Отдельные элементы учета операций с ценными бумагами.

Так же данный раздел может содержать учет по специфическим объектам, характерным исключительно для банковской деятельности, например:

- Особенности учета залогов, принятых в обеспечение по выданным кредитам;

- Особенности отражения поручительств, принятых в обеспечение по выданным кредитам и гарантиям;

- Особенности бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

Четвертый раздел – «Правила документооборота и технология обработки учетной информации в банке».

В данном разделе банком прописываются особенности ведения автоматизированного учета, указываются используемые программные обеспечения. Так же важным моментом, содержащемся в данном разделе является отражение порядка хранения документов.

В настоящее время каждый банк имеет филиалы, представительства или отделения. В соответствии с этим, ежедневно все филиалы представляют в головной офис в электронном виде ежедневную оборотную ведомость для составления сводных форм отчётности в целом по кредитной организации. Это так же прописывается в 3 разделе учетной политики банка.

Так же в данном разделе перечисляется перечень документов (регистров), которые составляются в каждом из филиалов: ведомость остатков по счетам кредитной организации (по форме Приложения № 4 к Положению № 579-П); оборотная ведомость по счетам кредитной организации (по форме Приложения № 5 к Положению № 579-П); баланс кредитной организации (по форме Приложения № 6 к Положению № 579-П);

Филиалы представляют в Головной офис в электронном виде ежедневную оборотную ведомость, для составления сводных форм отчетности по Банку в целом, до 12:00 следующего рабочего дня.

Особенностью учетной политики кредитной организации является отражение в 3-м разделе информации относительно порядка открытия и закрытия лицевых счетов.

Пятый раздел учетной политики – «Организация бухгалтерского учета и контроль операций».

Данный раздел обычно не содержит подпунктов, но их выделение – не запрещается. Раздел указывает какими службами, подразделениями осуществляется функция бухгалтерского учета в банке. Так же в разделе указываются полномочия главного бухгалтера в сфере контроля операций, порядок и основания исправления ошибок, которые могут быть допущены в процессе учета, критерии признания ошибки существенной и ее отражение на финансовых результатах.

Шестой раздел – «Заключительные положения».

Формулировка заключительный положений учетной политики выглядит следующим образом: «В случае изменений законодательных и иных нормативных актов Российской Федерации, а также Устава Банка, настоящий документ, а также изменения к нему, применяются в части не противоречащей вновь принятым законодательным и иным нормативным актам, а также Уставу Банка».

Таким образом, перечисленные разделы являются обязательными и общепринятыми для любой учетной политики, в том числе и кредитного учреждения. При необходимости руководство банка может вносить изменения в структуру, добавляя разделы.

**2.2 Подходы и порядок формирования учетной политики**

К общим принципам формирования учетной политики банка относятся:

- Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, являющиеся основанием учетной политики.

- Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Бухгалтерский учет ведется банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации [15].

- Принцип постоянства правил бухгалтерского учета означает последовательность применения учетной политики от одного отчетного года к другому.

Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитных организаций. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики, связанные с разработкой банком новых способов ведения бухгалтерского учета, вводятся с начала отчетного года.

Способы и методы ведения бухгалтерского учета, избранные банком и регламентированные в учетной политике, применяются всеми структурными подразделениями Головного офиса и филиалами банка независимо от их местонахождения последовательно от одного отчетного года к другому.

- Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся [19].

- Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

При этом учетная политика банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- Принцип своевременности отражения операций в учете, означающий, что операции отражаются в учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами банка России и учетной политикой. Все факты финансовой деятельности полностью и своевременно отражаются по счетам бухгалтерского учета.

- Раздельное отражение активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса банка обеспечивается соответствием остатков на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой. Операции в бухгалтерском учете отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой [29].

С вступлением в законную силу Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ и Положения Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» существенно изменилась методология проведения и отражения некоторых банковских операций. Что, в свою очередь, оказало существенное влияние на формирование и раскрытие отдельных элементов учетной политики организации [5].

В соответствии с п. 1 ст. 8 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, учетной политикой признается совокупность способов ведения организацией бухгалтерского учета. При этом организация самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами [3].

С учетом новых требований ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях необходимо обратить внимание на изменение следующих элементов учетной политики:

1. Оформление денежных и финансовых документов

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ не содержит обязательного требования о подписи главного бухгалтера на финансовых документах, в то время как Положение № 385-П указывает, что без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

2. Ответственность руководителя и главного бухгалтера организации

В настоящее время руководитель банка отвечает за организацию ведения бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета. Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль движения имущества и выполнения обязательств.

3. Формы первичной документации

Кредитная организация вправе самостоятельно разрабатывать формы

 первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России, и форм, содержащихся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации.

4. Рабочий план счетов

С начала 2013 г. в План счетов введены новые балансовые счета и изменены названия уже действующих, применен иной порядок отражения операций по тем или иным балансовым счетам. Рабочий план счетов, утверждаемый кредитной организацией, должен предусматривать те балансовые счета, которые именно ею будут использованы в учете.

5. Порядок проведения платежей

Кредитные организации утверждают внутренние документы, содержащие:

- порядок составления распоряжений;

- порядок выполнения процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений;

- порядок исполнения распоряжений [36].

При этом кредитные организации самостоятельно разрабатывают и включают в состав учетной политики формы, которые могут быть представлены как в электронном виде, так и на бумажном носителе. Для каждой формы безналичных расчетов предполагается наличие ряда документов, являющихся распоряжением на проведение платежа и расчетным документом. Выбор достаточно широк, чтобы кредитная организация могла с учетом уровня автоматизации и своих организационных особенностей изложить порядок расчетов.

**2.3 Проблемы формирования учетной политики кредитной организации**

Роль учетной политики в деятельности кредитных организаций с развитием бухгалтерского учета в русле имплементации национальных и международных стандартов учета стала более важной. С учетом изменений, произошедших в налоговом законодательстве, значимость учетной политики возросла в разы.

Ведение бухгалтерского учета по соответствующим правилам, общим принципам и положениям требует от банков создания определенных нормативных документов, которые бы подтверждали существующую учетную политику. Для обеспечения потребностей руководства в оперативной информации для принятия управленческих решений, учетная политика должна обосновывать методики ведения бухгалтерского учета, сбора и обработки данных, с учетом отраслевых особенностей[48].

Учетная политика в целом рассматривается как совокупность принципов, методов и процедур, используемых банком для составления и представления финансовой отчетности. На формирование учетной политики в банке влияет ряд факторов:

- форма собственности (обязательство составлять отчетность и вести бухгалтерский учет с требованиями международных стандартов);

- вид деятельности (должны быть освещены только те элементы учетной политики, которые соответствуют банковской сфере);

- организационная структура управления (наличие консолидированной финансовой отчетности);

- масштабы деятельности, наличие филиалов банков и обособленных подразделений;

- формы расчетов с вкладчиками и заемщиками (влияющие на величину прибыли);

- система налогообложения;

- автоматизированная система (влияет на форму ведения учета) [20].

Элементы учетной политики определяют в отношении тех банковских операций, которые имеют место в деятельности кредитной организации.

Опыт стран с развитыми рыночными отношениями свидетельствует о том, что важной составляющей общего механизма управления хозяйственной деятельностью банков является умело сформированная учетная политика.

Учетная политика определяет способы организации и ведения бухгалтерского учета в банке, с учетом конкретных условий его деятельности. Создание учетной политики банка - трудоемкий и ответственный процесс. Ведь банку течение всего года придется работать и учитывать свои активы и обязательства в соответствии с разработанной им учетной политикой. Это требует от кредитной организации более взвешенного подхода к разработке учетной политики, отвечающей специфике его работы. Однако, сегодня все чаще наблюдается формальный, узконаправленный подход к формированию учетной политики, который сводится к составлению финансовой отчетности в соответствии с общими требованиями ПБУ и внешних пользователей. На такую ситуацию влияют как отсутствие достаточного практического опыта управления в рыночных условиях, так и недостаточное законодательное урегулирование этого вопроса, а также недостаточное изучение со стороны ученых этой проблемы.

В процессе формирования учетной политики большинство кредитных организаций сталкиваются с рядом проблем. Первая ошибка возникает при осуществлении выбора принципов, приемов и методов бухгалтерского учета в соответствии с существующей нормативной базой. В приказах об учетной политике можно найти скопированный перечень определенных элементов, так как большинство бухгалтеров воспринимают принципы, приемы и методы, как те правила, которые прописаны в стандартах и являются обязательными для всех, что является неверным, поскольку учетная политика банка отражает его позицию относительно тех элементов учета, относительно которых нормативные документы дают право выбора.

Вторая ошибка - это формальное восприятие приказа об учетной политике. Большинство кредитных учреждений используют или копируют приказы других банков, что также не является верным. Учетная политика должна учитывать специфику определенного субъекта и разрабатываться исключительно с учетом его характеристик.

Также часто возникают ошибки вследствие использования банком в приказе об учетной политике тех элементов, которые не имеют места в данном банке и вообще не планируется их использование. Такое происходит, например, когда кредитная организация использует скопированный приказ об учетной политике кредитного учреждения.

Главными причинами, что обуславливают формирование учетной политики банка в нашей стране, являются:

1. Общие правила бухгалтерского учета, которые устанавливаются на международных и государственных уровнях, которые должны оптимально сочетать государственную регламентацию с основами рыночной экономики.

2. Альтернативные варианты организации учета по многим направлениям деятельности.

3. Необходимость сопоставимости и интерпретации финансовых отчетов внешними пользователями и аудиторами.

4. Знанием потребностей рынка и состояния внешней среды, в которой действует кредитное учреждение.

5. Содействие развитию рыночных отношений, увеличение количества пользователей финансовой информации.

Рассмотрим подробнее каждую из них:

1. Концепция бухгалтерского учета, сформированная на основе международных и национальных стандартов, представлена как многоуровневая структура, в состав которой входят на разных экономических уровнях разные системы и они должны эффективно функционировать, согласно принципам рыночной экономики.

2. После отказа государства от жесткой регламентации в учете и внедрение в практику ПБУ у банков появились альтернативные варианты организации учета по многим направлениям деятельности. Выбранный оптимальный вариант ведения бухгалтерского учета должен быть узаконен, то есть должен найти отражение в приказе об учетной политике банка. Приказ - это внутренний правовой акт, издаваемый руководителем банка для решения важнейших вопросов деятельности банка. Этот документ применяется исключительно в рамках конкретного банка, в связи с чем, должен содержать следующие реквизиты:

- наименование кредитной организации, дату и номер, название вида документа, текст и подпись руководителя, ответственных за выполнение лиц. Следует также обратить внимание на то, что отсутствие единого установленного законодательством образца приказа об учетной политике приводит к неоднозначному толкованию его составных частей (разделов). Для решения этого вопроса Сорокин М.В. и Коваленко И.С. предлагают, чтобы в кредитных учреждениях такой приказ состоял из двух разделов: Раздел 1 «Мероприятия по организации бухгалтерского учета» и Раздел 2 «Направления учетной политики» [42].

По мнению российского ученого Трушицыной А.Ю., для каждого банка следует выделить три составные части приказа об учетной политике:

1. методологическую, которая содержит положения, регулирующие методологию ведения бухгалтерского учета;
2. методическую, которая должна складываться из методов ведения

бухгалтерского учета, которые описывают порядок отражения финансовых операций в системе бухгалтерского учета;

3) организационную, которая описывает организацию системы бухгалтерского учета [45].

Обобщив и проанализировав мнения различных ученых можно предложить введение не приказа, а Положения об учетной политике банка, которое будет иметь следующую структуру:

Часть 1. Методологические составляющие организации учета - это научно обоснованные, логически структурированные системные определения и использования обоснованных методов и приемов проведения учета финансовых операций и формирования достоверной информационной базы финансовой отчетности. Для практического работника - это знание норм информационно – методологического характера, которые они используют при регистрации финансовых операций. Основными задачами данного раздела являются:

- обеспечение категорийных формулировок принципов учета;

- определение и применение соответствующих критериев существенности и достоверности данных;

- соблюдение нормативов оформления результатов учета;

- своевременность и полнота предоставления информации.

Часть 2. Особенности учета конкретных направлений, где приведен набор конкретных методов, приемов, которые являются обязательными для использования в отдельных кредитных учреждениях. Приведенные методы и приемы базируются на информации, которая приведена в ПБУ по каждому направлению учета. Для практического работника в разделе четко определено, как необходимо регистрировать финансовые и валютные операции. Основными его задачами являются: необходимость освещения всех общих направлений учета с позиции обоснования методов и приемов учета; определение индивидуальных направлений учета, по которым кредитные организации должны разработать собственные подходы к учету; регистрация финансовых операций согласно утвержденного плана счетов и полнота их отражения.

Часть 3. Система контрольных процедур для проверки достоверности информационной базы. Система контрольных процедур - это регламентированные операции, выполняемые с применением методов и приемов на всех направлениях учета с целью прозрачности и надежности накопленной информации. Основными задачами данного раздела являются: разработка классификации контрольных процедур, утверждение механизма их внедрения, а также последовательность их выполнения; мера ответственности за нарушения по выполнения контрольных процедур; достоверное и точное представление финансовой отчетности.

Часть 4. Организация внедрения положений об учетной политике. Организация является самым распространенным видом целенаправленной деятельности человека, которая ограждает эффективное решение любой поставленной задачи. Организация – это совокупность целенаправленных процессов или действий, приводящих к образованию необходимых связей, выбора оптимальной формы бухгалтерского учета и работы учетного аппарата.

Основными его задачами являются:

- установление эффективной системы учета (централизованной, децентрализованной);

- определение оптимальной структуры учетного аппарата;

- установление надлежащих информационных связей между отдельными подразделениями учета;

- организация архива бухгалтерских документов и информационного обеспечения учетных работников.

Следовательно, учетная политика связана с финансовой деятельностью производственных систем и, как правило, направлена на их развитие и совершенствование.

Таким образом, недостаточно внимания уделяется вопросам гармонизации нормативно - правового регулирования учетной политики в соответствии с международным уровнем.

Изучение деятельности отечественных банков позволило определить, что их руководители не уделяют должного внимания процессу формирования учетной политики, в результате чего кредитные организации могут самостоятельно влиять на финансовые результаты, что приводит к погрешностям в показателях финансовой отчетности, создает условия для искажения финансовых результатов. Из - за этого главной задачей руководства банка является создание надлежащей учетной политики, которая бы позволяла формировать объективную и правдивую информацию о финансовом состоянии и результатах деятельности кредитного учреждения. Однако, руководство также должно осуществлять постоянный контроль за осуществлением учетной политики банка, проводить мониторинг изменений в законодательной базе и совершенствовать его в условиях информационного развития.

Для того, чтобы кредитные учреждения эффективно использовали учетную политику в своей деятельности необходимо внести коррективы в нормативно - правовую базу: согласовать требования отдельных нормативных документов; подробнее раскрыть в нормативных документах сущность, особенности применения, преимущества и недостатки отдельных элементов учетной политики; уделять 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.

Поэтому, следует отметить, что формировать учетную политику нужно придерживаясь определенных 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 видео принципы и методы с потребностями пользователей отчетной информации и их соответствие выбранным видам деятельности банка; оформить данные учетной политики в соответствии с требованиями действующего законодательства [25]. Актуальным вопросом в решении ряда проблем в сфере нормативно – правового обеспечения учетной политики остается гармонизация национальных стандартов с международными.

**2.4 Методические рекомендации по формированию учетной политики коммерческого банка на примере учета оценочных обязательств, условных обязательств и условных активов по МСФО**

В настоящее время с развитием глобализации появилась возможность перенимать опыт других стран, в том числе, в области бухгалтерского учета. Так, международные стандарты финансовой отчетности частично нашли свое отражение в российских национальных стандартах. Однако в виду различий в системах ведения бухгалтерского учета невозможно полностью перейти на международные стандарты. Резервы являются важным инструментом управления финансовым результатом в отчетности компании. В первую очередь, с помощью резервов отчетность становится более достоверной, близкой к действительности. Внешние и внутренние пользователи финансовой отчетности видят те данные, которые отражают реальное финансовое положение предприятия. Также разумное распределение во времени будущих затрат путем создания резервов позволяет уменьшить разницу в результатах отчетных периодов, то есть финансовые показатели становятся более стабильными [39].

В России вопрос формирования оценочных обязательств отражен в Положении по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» (ПБУ 8/2010). В международных стандартах таким документом является МСФО (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы». Целью данных нормативных документов является отражение в отчетности событий, которые существуют на отчетную дату, но негативные или позитивные последствия этих событий повлияют на следующие отчетные периоды. Согласно ПБУ 8/2010 оценочным обязательством признается: «Обязательство организации с неопределенной величиной и (или) сроком исполнения». В МСФО 37 данное определение дано понятию «резерв». При этом МСФО 37 и ПБУ 8/2010 определяют идентичные критерии признания оценочного обязательства, которые должны выполняться одновременно:

- на отчетную дату имеется обязательство, возникшее в результате прошлого (обязывающего события);

- вероятно, что для урегулирования обязательства потребуется отток ресурсов, содержащих экономические выгоды;

- величина обязательства может быть надежно оценена [11].

Если перечисленные условия не выполняются, оценочное обязательство не признается в отчете о финансовом положении. Только при выполнении всех трех условий предприятие может создать резерв. Он уменьшает чистую прибыль, и таким образом отчетность является более достоверной. При признании оценочного обязательства в зависимости от его характера величина оценочного обязательства относится на расходы, либо включается в стоимость актива. Необходимо отметить, что в МСФО 37 и ПБУ 8/2010 четко не прописано в каких случаях обязательство следует отнести на расходы, а в каких включить в стоимость актива. Необходимо использовать информацию других стандартов (положений) по учету и подготовке финансовой отчетности.

Согласно национальным стандартам каждое предприятие обязано создавать следующие виды резервов: резерв по сомнительным долгам, резерв под снижение стоимости материальных ценностей, резерв под обесценение финансовых вложений, резерв на оплату отпусков и выплату вознаграждений по итогам работы за год. По МСФО 16 «Основные средства», МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации» и МСФО 2 «Запасы» первоначальная стоимость основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, запасов и иных материальных ценностей уже учитывает обесценение (снижение стоимости), так как формируется по состоянию на конец каждого отчетного периода за вычетом ликвидационной стоимости и с учетом справедливой стоимости.

Оценка активов производится в соответствии с реальной ситуацией на рынке и их состоянием.

В соответствии с российскими стандартами, резерв под снижение стоимости материальных ценностей и резерв под обесценение финансовых вложений относятся к оценочным резервам. При создании данных резервов прибыль предприятия уменьшается на их сумму. Несмотря на то, что стоимости данных активов в отчетностях, составленных по РСБУ и МСФО, будут идентичны, способ их расчета различен. Плюсом создания резерва по РСБУ является наглядность формирования балансовой стоимости с учетом обесценения.

В российской и международной практике отличается способ формирования резерва по сомнительным долгам (в российском учете относится к оценочным резервам). Перед созданием резерва и выявлением сомнительной задолженности проводится инвентаризация дебиторской задолженности. На основании проведенной инвентаризации по приказу руководителя создается комиссия по определению сомнительной задолженности по каждому должнику и созданию резерва. По российскому законодательству величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Выбранный способ и методику расчета резерва по сомнительным долгам необходимо закрепить в учетной политике для целей бухгалтерского учета. Ограничения по величине создаваемого резерва и по сроку возникновения долга есть только в налоговом учете. В МСФО 39 «Финансовые инструменты- признание и оценка» сказано, что данный резерв может создаваться в размере 100%- по безнадежной дебиторской задолженности, и в размере, соответствующем вероятности невозврата долга- для сомнительной задолженности [10].

Резерв на оплату отпускных в российском учете учитывает среднемесячный заработок работника, график отпусков и количество дней отпуска. Среднемесячный заработок рассчитывается согласно статье 139 Трудового Кодекса РФ «Исчисление средней заработной платы». Оплата отпусков в международной практике регламентируется МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам». Однако к резервам данное обязательство не относится. В МСФО (IAS) 19 все вознаграждения работникам условно поделены на краткосрочные и долгосрочные, исходя из необходимости их обособленного представления в отчетности [12].

Выплаты на оплату отпускных с учетом принципа начисления должны начисляться в течение всего периода работы сотрудника(ежемесячно) и тогда же относиться на расходы (вместе с заработной платой). Отличием между международными стандартами и РСБУ является то, что в МСФО резервы могут начисляться на основе фактических обязательств, основанных на практике конкретной компании, и при отсутствии соответствующего юридического основания. Например, по МСФО условием формирования резерва на основе фактических обязательств может быть их передача публичной огласке, в результате у третьей стороны возникает обоснованное ожидание по поводу их исполнения. ПБУ 8/10 также содержит требование, что «условные обязательства, приводящие к созданию резервов, могут вытекать из сложившейся практики деятельности организации» (п. 8 ПБУ 8/10) [6].

Однако на практике формирование соответствующих резервов на российских предприятиях не встречается.

Согласно МСФО и РСБУ резервы, создаваемые на срок более года, должны дисконтироваться, то есть денежная оценка будущих затрат должна быть приведена к текущему моменту времени. Применяемая организацией ставка дисконтирования должна отражать существующие на финансовом рынке условия и риски. Если применяется дисконтирование, балансовая стоимость резерва изменяется в каждом периоде, отражая изменение денег во времени. Резервы должны пересматриваться на конец каждого отчетного периода и корректироваться с учетом текущей наилучшей расчетной оценки. Если более не представляется вероятным, что для урегулирования обязательства потребуется выбытие ресурсов, содержащих экономические выгоды, то резерв должен быть восстановлен. Нормами ПБУ 8/2010 и МСФО 37 предусмотрены разные способы определения расчетной величины затрат на формирование оценочного обязательства. МСФО 37 предполагает использовать два разных метода оценки в зависимости от характера события, которое приводит к возникновению обязательства: либо наиболее вероятный результат, либо средневзвешенную стоимость (среднее из произведений вероятностей на значения). ПБУ предписывает использовать метод средневзвешенной ожидаемой стоимости, или, при равной вероятности каждого значения, рассчитывается среднее арифметическое из наибольшего и наименьшего значений интервала [44].

Таким образом бухгалтеру следует уделять внимание резервам, поскольку, распределяя во времени будущие затраты путем их создания, уменьшается нагрузка на компанию в один отчетный момент и уменьшается разница в финансовых результатах отчетных периодов. Резервы создаются для обеспечения устойчивого развития компании, так как отражается информация наиболее близкая к действительности, дающая правильное представление о финансовом положении как внутренним пользователям, так и внешним. Следовательно, руководство компании может своевременно учесть вероятные негативные последствия и найти способ их избежать или уменьшить.

**3 Оценка эффективности учетной политики банка**

**3.1 Критерии качества учетной политики**

В настоящее время учетная политика является мощным инструментом в управлении коммерческого банка, поэтому ее формированию и раскрытию уделяется все больше внимания, что продиктовано требованием времени. Она призвана играть существенную роль в реализации стратегии банка. При формировании учетной политики в силу влияния на финансовые потоки и имущественное положение выбранных способов ведения учета следует уделять внимание ее аспектам во всех хозяйствующих субъектах независимо от сферы деятельности и организационно-правовых форм.

Распространенное в научном сообществе словосочетание «эффективность учетной политики» требует достаточно четкого определения его содержания. С этой целью представляется целесообразным выделить следующие ее критерии:

– полнота – включение в учетную политику всех способов учета, позволяющих регистрировать все объекты и факты хозяйственной деятельности организации;

– обоснование выбранных способов учета действующими нормативными документами (а не старыми, как это зачастую встречается на практике);

– отсутствие перегруженности учетной политики (дублирование текста нормативных документов по вопросам учета, не имеющим вариантности);

– тщательная и полная проработка не только методической, но и организационно-технической части учетной политики. Наличие всех необходимых приложений к ней;

– подтверждение некоторых выбранных способов учета необходимыми расчетами, основанными на моделировании (способы оценки МПЗ, способы амортизации внеоборотных активов и др.);

– правильное оформление учетной политики приказом, распоряжением (п. 8 ПБУ 1/2008). Однако в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» не разъясняется кто (какие организации) должен оформлять учетную политику приказом, а кто – распоряжением. Поэтому на практике зачастую встречается путаница в этом вопросе [6]. Если обратиться к словарю, то можно увидеть, что содержание этих терминов различно:

Приказ – акт руководителя органа государственного управления, государственного учреждения. Распоряжение – указание руководителя, форма приказа.

Исходя из этих трактовок, в организациях учетная политика должна оформляться распоряжением руководителя, а в государственных предприятиях – приказом.

В таблице 3.1. приведены различные подходы к оценке эффективности учетной политики

Таблица 3.1. **Различные подходы авторов к оценке эффективности учетной политики**

|  |  |
| --- | --- |
| Бакаев А. С.[13] | Ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчет­ности в коммерческой организации осуществляется по строгим пра­вилам. Основной проблемой при определении совокупности правил характерных для конкретной организации, является выбор их опти­мального сочетания, которое обеспечит максимальный результат. |
| Шакина О. В. [46] | Учетную политику можно определить как эффективную в том слу­чае, если она содержит оптимальное сочетание способов ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской финансовой отчетности, удовлетворяющей интересам многочисленных групп пользователей. |
| Балакирева Н. М. [14] | Эффективность учетной политики организации зависит от того, насколько четко сформированы ее элементы, отражающие систему ведения бухгалтерского учета, налогообложения и управления в ор­ганизации. |
| Залышкина ТА.[21] | Под эффективной учетной политикой понимается закрепленная внутренней документацией совокупность основополагающих мето­дик учета в рамках действующего законодательства. Эффективность учетной политики в данном определении понимается как достиже­ние целей и решение задач, поставленных менеджментом организа­ции перед учетной системой. |
| Сахчинская НС.[41] | Эффективная учетная политика - закрепленная внутренняя доку­ментация о приемах и правилах ведения учета, соответствующая реа­лизуемой стратегии коммерческой организации, способствующая максимизации получаемого эффекта. |

Анализ мнений ведущих ученых свидетельствует о необходимости аудита эффективности учетной политики, как неотъемлемой части аудита.

На рисунке 3.1. представлен системный методический подход к функционированию системы качественных и количественных показателей, используемых при оценке эффективности учетной политики экономического субъекта, реализуемый в рамках системы внутреннего контроля.

Для обеспечения эффективности учетной политики организации представляется целесообразным проводить следующие мероприятия:

– ежегодно (в конце года) проводить ее оценку на предмет соответствия действующим нормативным правовым документам и корректировку ее текста с учетом последних изменений в них;

– оценить полноту учетной политики на основе тестов, разработанных организацией самостоятельно (главным бухгалтером или иным лицом, ответственным за ее формирование), исходя из характера деятельности, имеющихся объектов учета;

– провести анализ основных показателей деятельности организации за отчетный год в сравнении с прошлым годом (годами) для увязки вопросов эффективности хозяйственной деятельности и эффективности учетной политики;

– применить метод моделирования к некоторым способам учета с целью выбора того или иного из них, способных оказать влияние на величину финансовых результатов, налогов, показатели бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

ЦЕЛИ СИСТЕМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

Эффективность деятельности

Соответствие действующему законодательству РФ

Достоверность бухгалтерской финансовой отчетности

Эффектив-ность, определяе-мая по банным БФО

Принятие решений на базе БФО

Соблюдение актов действующего законодательства при формировании учетной политики

Правильная реализация учетной политики

Достоверность бухгалтерской отчетности

Эффектив-ность, определяе-мая по данным учетного обеспечения

Принятие управленческих решений на базе иных видов учетного обеспечения

Достоверность учетного обеспечения

Соблюдение внутренних нормативных актов и регламентов

Система качественных и количественных показателей эффективности, определенных на базе бухгалтерской (финансовой) отчетности

Система показателей эффективности, определенных на базе учетного обеспечения

Система качественных и количественных показателей эффективности учетной политики

Правильная корректировка, реализация учетной политики

Рис. 3.1. Методический подход к функционированию системы качественных и количественных показателей учетной политики

Моделирование позволит сравнить величину доходов, расходов, финансовых результатов, полученных за отчетный период с учетом применяемых способов учета и их величину, которую можно получить, исходя из новых способов, предполагаемых к использованию. Сравнение полученных результатов позволит наглядно определить – надо ли менять выбранные ранее и закрепленные в учетной политике способы учета, исходя из общей финансовой цели организации (максимизация прибыли или снижение налогового бремени).

Представляется также, что с практической точки зрения в отношении учетной политики больше бы подошло слово «грамотная», т.к. оно действительно показывает уровень учетной политики и не требует никаких пояснений и количественных оценок. Однако, оно вряд ли применимо (благозвучно) с точки зрения науки.

Таким образом, условия эффективности учетной политики – это приемлемый и достижимый уровень использования способов и правил ведения бухгалтерского, налогового, управленческого и других видов учетов и отчетности, реализуемых в коммерческом банке внутренних положений формирования и реализации бизнес-процессов, отвечающих ожиданиям. Условия эффективности показывают уровень, который является свидетельством эффективности, уровень, к которому следует стремиться.

Оценка эффективности учетной политики традиционно начинается с качественной и количественной стадий, и именно в такой последовательности. В каждой организации акцент может быть перемещен на качественную сторону или количественную, однако адекватная оценка непременно требует использования их в комплексе [33].

Качественный подход оценки базируется на практическом опыте, профессионализме как бухгалтера, так и аудитора, причем дефицит одного из перечисленных качеств может быть компенсирован избытком другого.

Качественными критериями эффективности учетной политики выступают те, которые закреплены в национальных и международных стандартах, регламентирующих составление учетной политики экономического субъекта.

В существующих нормативно-правовых документах закреплены практические различные качественные критерии оценки учетной политики. Очевидно, что чем большим качественным критериям будет соответствовать учетная политика, тем более достоверной будет полученная на ее основе бухгалтерская финансовая отчетность, а, следовательно, более эффективной будет деятельность экономического субъекта.

При разработке учетной политики экономическому субъекту необходимо определить оптимальное сочетание качественных характеристик, учитывающих потребности всех групп пользователей учетной информации. В связи с этим такие характеристики подвергаются профессиональной оценке специалистов с привлечением аудиторских фирм [22].

Информативность бухгалтерской финансовой отчетности и ее полезность для пользователей оценивается качественными характеристиками учетной политики.

В организациях должна быть прерогатива тех или иных качественных характеристик. Определение оптимального сочетания всех качественных характеристик для конкретного экономического субъекта основывается на профессиональном суждении бухгалтера. Цель выбора конкретных характеристик заключается в достижении их оптимального сочетания для достижения основной цели – качественной бухгалтерской финансовой отчетности [36].

В настоящее время не существует универсального количественного критерия, позволяющего определить эффективность учетной политики. В связи с этим, считаем, что при оказании данной услуги аудиторам необходимо использовать специальные количественные критерии оценки отдельных разделов учетной политики экономического субъекта. В зависимости от информационной базы количественные критерии оценки эффективности учетной политики следует разделить на две группы:

1. Систему показателей эффективности учетной политики, определяемых на базе бухгалтерской финансовой отчетности, можно отнести к общим, то есть тем, которые характерны для любого раздела учетной политики (максимизация прибыли; максимизация объема продаж; расширение рынков сбыта; стоимость чистых активов и т.д.);

2. Систему показателей эффективности, определяемых на базе учетного обеспечения, следует отнести к специальным, отражающим особенности и показывающим эффективность конкретного раздела и способа ведения бухгалтерского учета учетной политики [34].

Таким образом, эффективная учетная политика должна учитывать особенности учета, присущие экономическим субъектам различных организационно-правовых форм и отраслевой принадлежности, а также быть достаточно информативной. С целью повышения достоверности отчетных данных следует применять систему качественных и количественных критериев оценки всех составляющих аспектов учетной политики.

**3.2 Анализ и оценка учетной политики в рамках внешнего аудита консолидированной отчетности банка**

Аудит учетной политики является одним из наиболее значимых разделов аудиторской проверки бухгалтерской отчетности, результаты которого могут повлиять на выражение мнения аудитора о достоверности рассматриваемой в целом финансовой (бухгалтерской) отчетности аудируемого лица.

Являясь документом для внутреннего использования и практическим руководством для всех сотрудников бухгалтерии, учетная политика имеет большое значение не только для внутренних, но и для внешних пользователей. Четко и грамотно сформированная учетная политика считается показателем высокой бухгалтерской квалификации.

Изучая вопросы организации бухгалтерского учета и соблюдения учетной политики, аудитору следует руководствоваться следующими нормативными документами:

- федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ;

- положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н;

- положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденным приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. № 106н.

Целью аудита учетной политики коммерческого предприятия является объективная оценка достоверности, полноты и точности отражения в отчетности активов, обязательств, собственных средств и финансовых средств деятельности организации в соответствии с принятой учетной политикой исходя из Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ и условий хозяйствования.

Таким образом, основными задачами аудита являются:

- изучение положений учетной политики аудируемого лица, оформленной соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказом);

- проверка адекватности принятой учетной политики способам ведения бухгалтерского учета в организации в течение отчетного периода;

- оценка правомерности изменения учетной политики, которая в соответствии с ПБУ 1/2008 может иметь место в следующих случаях: существенное изменение условий деятельности (реорганизация, смена собственника и т.п.), изменение в законодательстве РФ или в системе документов нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, разработка новых способов ведения бухгалтерского учета [6];

- проверка правильности оценки в стоимостном выражении последствий изменения учетной политики. Оценка производится на основании выверенных на дату (первое число месяца), с которой применяются измененные способы ведения бухгалтерского учета;

- оценка обеспечения рационального и экономного ведения бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины организации;

- оптимизация принятой учетной политики организации [18].

Информационной базой для ознакомления с содержанием учетной политики служат:

- приказ (распоряжение и т.п.) об учетной политике проверяемой организации;

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;

- график и правила документооборота и технологии обработки учетной информации;

- утвержденные методики учета отдельных показателей и другие приложения к приказу об учетной политике проверяемой организации;

- пояснительная записка, которая раскрывает: сведения, относящиеся к учетной политике организации; избранные при формировании учетной политики отличные от предыдущего года способы ведения бухгалтерского учета; изменения в учетной политике, существенно влияющие на оценку и принятие решений пользователей бухгалтерской отчетности в отчетном году или в периодах, следующих за отчетным; дополнительные данные о событиях после отчетной даты и условных фактах хозяйственной деятельности, прекращении операций, связанных сторонах, прибыли, приходящейся на одну акцию.

Изучив и проанализировав представленную информационную базу, важно определить, не формально ли отношение руководства экономического субъекта к формированию и исполнению учетной политики. Наличие приказа (распоряжения) об учетной политике и других распорядительных документов, связанных с ней, вовремя изданных и правильно оформленных, не может в достаточной мере свидетельствовать об использовании учетной политики в качестве инструмента управления организацией.

Руководствуясь требованиями Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 3 «Планирование аудита» с целью эффективного проведения проверки учетной политики, аудитору необходимо составить и документально оформить программу аудита, в которой должны быть определены характер, временные рамки и объем необходимых аудиторских процедур по существу.

Учитывая требования Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности» и Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 7/2011) «Аудиторские доказательства», процесс аудита учетной политики целесообразно разделить на два этапа.

На первом этапе аудитору необходимо оценить систему внутреннего контроля по организации учетной политики. Для проведения такой оценки удобно использовать разработанные тесты или вопросники с приложением к ним соответствующих ответов опрашиваемого лица и примечаний аудитора. Кроме того, на этом этапе аудитор определяет систему внутреннего контроля и порядок документооборота в организации. Общая оценка системы внутреннего контроля проводится в соответствии с утвержденной во внутрифирменных стандартах методикой оценки (например, можно использовать балльную систему оценки).

На втором этапе проводится анализ учетной политики организации для целей бухгалтерского и налогового учета. Осуществляя проверку учетной политики для целей бухгалтерского учета, рекомендуется заполнить таблицу, сопроводив каждый элемент учетной политики ответами на поставленные вопросы и примечаниями аудитора. Аудитор должен проверить правильность и полноту применения утвержденной методологии учета, оценить ее соответствие особенностям бизнеса аудируемого лица, убедиться в том, что в течение проверяемого года учетная политика не изменялась [16].

При проверке аудитору необходимо установить, что в организации определены и фактически применяются методические и организационные аспекты учетной политики. Для этого аудитор получает аудиторские доказательства.

Объем методов, применяемых при проверке деятельности экономического субъекта определяется аудитором самостоятельно, исходя из количества и качества тех доказательств, которые необходимы аудитору для выражения мнения о деятельности экономического субъекта.

Аудитор получает аудиторские доказательства путем выполнения следующих процедур проверки по существу: инспектирование, наблюдение, запрос, подтверждение, пересчет, повторное проведение и аналитические процедуры [27].

Также при проведении аудита учетной политики целесообразно составить «Вопросник для проведения контроля учетной политики организации».

В результате осуществления данного этапа следует подготовить суждение аудитора по вопросам:

- правильности применения декларированных способов ведения учета;

- достаточности элементов учетной политики и их соответствия масштабам деятельности предприятия;

- целесообразности применения указанных способов [19].

Учетная политика как документ рассматривается только сплошным методом и в полном объеме. Для этого можно использовать балльную систему оценки учетной политики как организационного документа проверяемого экономического субъекта.

В соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2008 г. № 307-Ф3 «Об аудиторской деятельности» аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Под достоверностью отчетности понимается степень точности данных финансовой (бухгалтерской) отчетности, которая позволяет пользователю этой отчетности делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении предприятия и принимать базирующиеся на этих выводах обоснованные решения.

Поскольку все экономические решения пользователей отчётности связаны с определением их отношений с аудируемым лицом на ближайшую перспективу, следовательно, достоверность отчётности подразумевает не только проверку прошедших операций, но и прогнозирование их влияния, с учётом последующих событий, на способность предприятия генерировать доходы и выполнять обязательства в будущем [26].

Основой формирования бухгалтерской (финансовой) отчётности предприятия является бухгалтерский учёт, который представляет собой систему формирования документированной систематизированной информации о: фактах хозяйственной жизни, активах, обязательствах, источниках финансирования его деятельности, доходах, расходах, иных объектах, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом.

Совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета составляет его учетную политику, которая подлежит раскрытию при опубликовании показателей бухгалтерской отчётности.

В соответствии с ПСАД №8 «Понимание деятельности аудируемого лица, среды, в которой она осуществляется, и оценка рисков существенного искажения аудируемой финансовой (бухгалтерской) отчетности», аудитор должен изучить деятельность аудируемого лица и среду, в которой она осуществляется, включая систему внутреннего контроля, в объеме, достаточном для выявления и оценки рисков существенного искажения финансовой (бухгалтерской) отчет-ности, явившегося следствием ошибок или недобросовестных действий руководства и(или) работников аудируемого лица, а также достаточном для планирования и выполнения дальнейших аудиторских процедур.

Таким образом, приступая к проверке бухгалтерской отчётности, аудитор должен установить:

- какие методы бухгалтерского учёта были использованы при формировании показателей отчётности;

- допустимо ли использование таких методов с точки зрения законодательства по бухгалтерскому учёту или международных стандартов финансовой отчётности;

- обеспечивают ли выбранные методы полное и достоверное представление о финансовом и имущественном положении и финансовых результатах деятельности компании;

- верно ли использованы выбранные методы;

- раскрыта ли необходимая информация об используемых методах в составе бухгалтерской (финансовой) отчётности.

Основными методологическими принципами, которыми следует руководствоваться при аудите учетной политики, являются допущения и требования.

Пункт 5 ПБУ 1/2008 устанавливает четыре допущения и шесть требований.

Выделяются следующие допущения:

- имущественной обособленности;

- непрерывности деятельности;

- последовательности применения учетной политики;

- временной определенности фактов хозяйственной деятельности [6].

В соответствии с ФСАД 7/2011 аудитор должен получить аудиторские доказательства, подтверждающие или не подтверждающие предпосылки составления бухгалтерской отчетности (утверждения руководства аудируемого лица в явной или неявной форме по поводу признания, оценки и раскрытия в бухгалтерской отчетности объектов бухгалтерского учета).

Предпосылка «Права и обязательства» означает, что аудируемое лицо обладает правами или контролирует права на отраженные активы, а отраженные обязательства представляют собой именно обязательства аудируемого лица. Данная предпосылка проверяется в отношении остатков по счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода при проведении процедур проверки по существу [31].

Непрерывность деятельности является важнейшим допущением, лежащим в основе сформированной отчётности, так как если это допущение не соблюдается, то предприятие утрачивает способность получать доходы, финансовые результаты и отвечать по своим обязательствам и, следовательно, предполагаемые пользователи отчётности должны отказаться от сотрудничества с данным предприятием. Поэтому бухгалтерская отчётность, составленная с нарушением данного принципа, вводит в заблуждение пользователей отчётности, и поэтому не может быть признана достоверной.

При разработке учетной политики и организации бухгалтерского учета должно быть обеспечено выполнение следующих требований.

Во-первых, требование полноты отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности. Это требование означает, что в учете должны отражаться все хозяйственные операции, которые могут оказать влияние на финансовое состояние организации, вне зависимости от степени вероятности и существенности такого влияния.

Аудитор проверяет выполнение данного требования, исследуя предпосылку полноты в отношении групп однотипных хозяйственных операций, событий и иных фактов хозяйственной жизни, остатков по счетам бухгалтерского учета на конец отчетного периода и в отношении представления и раскрытия информации. Данная предпосылка означает, что все активы, обязательства и капитал, все хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни, которые подлежат отражению в учете и раскрытию в отчётности, отражены и раскрыты [43].

Во-вторых, требование своевременности отражения фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. Фактически это требование сводится к выполнению условий оформления бухгалтерских документов при совершении хозяйственных операций или непосредственно по их завершении. Как это должно учитываться при формировании учетной политики, было подробно рассказано выше. Практическое выполнение данного требования на практике также означает рациональную организацию документооборота, включение в состав обязанностей должностных лиц ответственности за своевременное составление первичных бухгалтерских документов, их передачу по принадлежности и формирование регистров бухгалтерского учета.

Аудиторская проверка данного требования проводится аналогично проверке допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

В-третьих, требование осмотрительности: большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов. На практике данное требование может быть реализовано посредством создания резервов на возмещение полученных убытков, а также возмещения непредвиденных расходов.

В ходе аудиторской проверки соблюдение данного требования проверяется в рамках предпосылки «Оценка и распределение», которая означает, что активы, обязательства и капитал включены в бухгалтерскую отчетность в соответствующих суммах, любые результирующие оценки и корректировки по распределению стоимости отражены правильно. Аудитор изучает, каким образом сложилась текущая балансовая стоимость активов, обязательств или капитала, и сравнивает её с текущей рыночной конъюнктурой, рассматривает события после отчётной даты. Если рыночная стоимость актива существенно ниже балансовой, то показатель подлежит корректировке [47].

В-четвёртых, требование приоритета содержания перед формой: отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования. В настоящее время данное требование можно считать реализованным на уровне нормативных актов Минфина России - порядок составления бухгалтерских проводок, условия принятия объектов учета к бухгалтерскому учету и списания с него, порядок внесения изменений и исправлений в первичные учетные документы и регистры бухгалтерского учета достаточно жестко регламентированы в действующих стандартах бухгалтерского учета.

Соблюдение данного требования в ходе аудита проверяется в рамках исследования предпосылки «Классификация», которая означает, что хозяйственные операции, события и иные факты хозяйственной жизни отражены на соответствующих счетах бухгалтерского учета. При анализе каждой хозяйственной операции аудитор должен установить истинную цель её совершения, а не ту, которая обозначена в договоре или иных документах, и, исходя из данной цели, определить порядок отражения операции на счетах бухгалтерского учёта.

В-пятых, требование непротиворечивости: тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на последний календарный день каждого месяца. Ключевой в определении этого требования является вторая часть, устанавливающая обязательность соответствия данных аналитического и синтетического учета только на последний день месяца (но не ежедневно). Это означает, что в течение месяца синтетический учет может отставать от аналитического, но по завершении месяца данные всех учетных регистров (как синтетических, так и аналитических) должны быть тщательно выверены.

Проверка данного требования в ходе аудита проводится при детализации показателей бухгалтерской финансовой отчётности. Необходимость этого связана с тем, что применение предпосылок к показателям, например баланса, невозможно, так как сумма, отражающая стоимость активов или обязательств, не может существовать. Может существовать только конкретный объект: автомобиль или здание. Кроме того, эти процедуры позволяют убедиться в соответствии данных финансовой отчетности, учетных регистров синтетического и аналитического учета, первичных документов.

В-шестых, требование рациональности: рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины организации.

Документами системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности критериев рациональности не установлено. Следовательно, решения о том, какими должны быть структура и состав бухгалтерской службы, организация документооборота и распределение обязанностей работников бухгалтерских служб, принимаются в каждом случае индивидуально [22].

Разумеется, основными параметрами, влияющими на принятие подобного управленческого решения, будут объем документооборота, выбранный способ обработки бухгалтерской информации (ручная или машинная), избранная система счетоводства (журнально-ордерная, мемориально-ордер - журнал - главная, автоматизированная и т.п.), а также сфера ответственности и объем полномочий главного бухгалтера (нередко на главного бухгалтера возлагаются функции, не предусмотренные законодательными и нормативными актами, например, контроль за уровнем себестоимости продукции, за объемом продаж и т.п.). Для субъектов малого предпринимательства решающее значение имеет то, переведено или нет предприятие на упрощенную систему бухгалтерского учета и налогообложения.

Исследование соблюдения данного требования в ходе аудита проводится при изучении системы внутреннего контроля и оценке рисков существенного искажения показателей отчётности.

Проверка надежности системы внутреннего контроля проводится для определения «узких мест», в отношении которых необходимо сосредоточить основное внимание в ходе процедур проверки по существу .

Аудитор пытается сопоставить существующие контрольные процедуры и иные элементы СВК с определёнными рисками по конкретным предпосылкам подготовки отчётности. И если подходящего средства контроля не обнаруживается, то аудитор рассматривает имеющуюся на предприятии информацию как сомнительную, пытается найти ей подтверждение от третьих лиц или в результате проведения иных процедур, и при отсутствии такой возможности рассматривает данный факт как ограничение объёма аудита.

Таким образом, представленная методика аудита учётной политики позволяет получить достаточную степень уверенности в соблюдении основополагающих допущений и требований при ведении учёта и формировании отчётности аудируемого лица, что обеспечит качество проведения аудиторских проверок и более полное соответствие аудиторского заключения обстоятельствам выполненного задания.

**3.3 Оценка эффективности учетной политики банка ВТБ**

В рамках данной работы проведем оценку эффективности учетной политики банка ПАО «ВТБ 24» по вышеперечисленным критериям.

1. Полнота.

Учетная политика банка ПАО «ВТБ 24» представлена 48 страницами, а так же тремя приложениями. Учетная политика содержит 23 раздела, посвященные различным аспектам банковского учета и реализуемой банком политики. Основные элементы системы бухгалтерского учета банка приведены во 2 разделе учетной политики с указанием ответственного исполнителя за ведение бухгалтерского учета, а так же порядок ежедневной организации бухгалтерского учета в отделениях банка [52].

Третий раздел учетной политики ПАО «ВТБ 24» содержит перечень составляемых документов аналитического и синтетического учета. Четвертый раздел посвящен правилам документооборота и технологии обработки учетной документации.

Отдельный раздел – пятый – содержит порядок ведения книги регистрации лицевых счетов – одного из основных регистров банковского учета.

Начиная с шестого раздела учетная политика банка отражает порядок учета по каждому из участков, а именно:

- учет операций в иностранной валюте и драгоценных металлах;

- отражение активов (требований), обязательств, доходов и расходов с применением НВПИ (встроенных производственных инструментов, неотделяемых от основного договора);

- учет имущества;

- учет операций с выпущенными векселями и депозитными сертификатами;

- учет операций с векселями третьих лиц;

- учет кредитных операций;

- начисление процентов;

- формирование резервов;

- учет расчетных и других операций;

- учет депозитарных операций;

- учет операций доверительного управления;

- учет операций с производственными финансовыми инструментами;

- учет доходов, расходов и финансовых результатов.

Так же учетная политика ПАО «ВТБ 24» отражает основы и методику составления отчетности банка и порядок инвентаризации.

Немаловажным фактором является присутствие в содержании учетной политики ПАО «ВТБ 24» порядка и методов реализации внутрибанковского контроля.

Таким образом, исходя из критерия полноты, можно сделать вывод, что учетная политика ПАО «ВТБ 24» отвечает данному требованию в полной мере и содержит все необходимые составляющие системы банковского учета и отчетности.

1. Обоснование выбранных способов учета действующими нормативными документами.

Учетная политика ВТБ 24 (ПАО) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с:

- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ;

 и основывается на:

- Положении Банка России № 579-П от 27.02.2017 «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Положении Банка России № 448-П от 22.12.2014 «Положение 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»;

- Положении Банка России № 446-П от 22.12.2014 «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Положении Банка России № 465-П от 15.04.2015 «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»;

прочих нормативных актах, а также на разъяснениях должностных лиц контролирующих органов, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений и стандартов учета, позволяющих обеспечить формирование достоверной информации о результатах деятельности Банка и реализовать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса в случаях, когда в рамках системы нормативного регулирования бухгалтерского учета предусмотрено их альтернативное решение [52].

Таким образом, критерий обоснования выбранных способов учета в учетной политике ПАО «ВТБ 24» действующими нормативными документами полностью соблюдается.

1. Отсутствие перегруженности учетной политики (дублирование текста нормативных документов по вопросам учета, не имеющим вариантности).

Разделы учетной политики ПАО «ВТБ 24» содержат только четкие указания по каждому направлению учета. При обращению к нормативному документу дается ссылка на этот нормативный документ и его источник. Громоздкие перечисления, данные в учетной политике не приводятся, а выносятся в приложения к учетной политике. Так Приложение № 3 к учетной политике ПАО «ВТБ 24» - «Справочник материальных ценностей, выданных в эксплуатацию, не подлежащих внесистемному учету независимо от стоимости» содержит разделение видов товарно-материальных ценностей по группам и подгруппам. В тексте учетной политики ПАО «ВТБ 24» (раздел 8 «Учет имущества») содержится ссылка на данное приложение (см. рисунок 3.2.).



Рис. 3.2. Выдержка из учетной политики ПАО «ВТБ 23»: ссылка на приложение [52]

1. Тщательная и полная проработка не только методической, но и организационно-технической части учетной политики. Наличие всех необходимых приложений к ней.

В рамках реализации организационно-технической части учетной политики ПАО «ВТБ 24» ее содержание дополнено этапами подготовки и проведения инвентаризации по всем участкам бухгалтерии, а так же указаны ответственные лица. Кроме этого, рассматриваемая учетная политика банка содержит информацию относительно организации внутрибанковского контроля, перечень лиц, на которых возложены функции контроля.

1. Подтверждение некоторых выбранных способов учета необходимыми расчетами, основанными на моделировании (способы оценки МПЗ, способы амортизации внеоборотных активов и др.).

Учетная политика ПАО «ВТБ 24» комплексно представляет информацию по способам учета, при этом никакими расчетами (примерами) приведенная информация не подтверждается.

1. Правильное оформление учетной политики приказом, распоряжением (п. 8 ПБУ 1/2008). 

Рис. 3.3. Выдержка из учетной политики ПАО «ВТБ 24»: оформление учетной политики приказом [52]

Как показывает рисунок 3.3., учетная политика ПАО «ВТБ 24» утверждена Приказом от 27.12.2016 № 1110, что указано на титульном листе учетной политики.

Таким образом, можно сделать вывод, что учетная политика ПАО «ВТБ 24» отвечает практически всем критериям оценки эффективности учетной политики банка. Единственным недостатком анализируемой учетной политики является отсутствие приведения примеров и расчетов при указании способов и методов учета. Учетная политика банка содержит 23 раздела, каждый из которых раскрывает методические и организационно-технические составляющие системы банковского учета ПАО «ВТБ 24». Проведенный нами анализ свидетельствует об эффективности анализируемой учетной политики.

**3.4 Сравнительный анализ учетных политик крупнейших кредитных организаций России**

Перечень наиболее эффективных банков по результатам 2016 года приведен в таблице 3.2.

Таблица 3.2. **Список наиболее эффективных банков**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название банка | Регион регистрации | Активы по состоянию на 01.01.2017 г., млн руб | Активы по состоянию на 01.01.2016 г., млн руб | Темп роста,% |
| Сбербанк России | Москва и обл. | 22 606 604,68 | 22 433 146,80 | 100,77 |
| ВТБ 24 | Санкт-Петербург и обл. | 9 959 296,56 | 8 742 464,57 | 113,92 |
| Газпромбанк | Москва и обл. | 5 267 761,10 | 4 984 239,10 | 105,69 |
| Внешэкономбанк | Москва и обл. | 2 951 554,49 | 2 813 360,80 | 104,91 |
| Россельхозбанк | Москва и обл. | 2 760 244,34 | 2 551 779,01 | 108,17 |

Рассмотрим основные положения учетных политик перечисленных банков.

Учетная политика ПАО «Сбербанк России» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка. Учетная политика ПАО «Сбербанк» содержит 35 страниц и следующий перечень разделов:

1. Общие положения;
2. Организационные аспекты учетной политики;
3. Методологические аспекты учетной политики;
4. Бухгалтерская отчетность.[51]

Способы и методы учета по каждому участку (объектам учета – имущество, затраты и др.) раскрываются в рамках второго раздела. Данное разделение является наиболее предпочтительным и позволяет выделить организационные и методологические аспекты.

Учетная политика Газпромбанка представлена в табличной форме и разделена на разделы (строки таблицы). Стоит отметить, что учетная политика Газпромбанка не содержит конкретизированных положений. Достоинством табличной формы учетной политики является приведение по каждому разделу обоснования в виде нормативно-правового акта (вторая колонка таблицы) [54].

Учетная политика Внешэкономбанка приведена на 60 страницах и по структуре схожа со структурой учетной политики ПАО «ВТБ 24», проанализированной выше.

Учетная политика Внешэкономбанка устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета и сформирована в соответствии с требованиями:

1. Гражданского кодекса Российской Федерации;

2. Федерального закона от 17.05.2007 № 82-ФЗ "О банке развития";

3. Налогового кодекса Российской Федерации;

4. Федерального закона от 12.01.1996 № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»;

5. Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

6. Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

7. Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

а также других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Министерства финансов Российской Федерации.

Можно сделать вывод, что нормативное основание учетной политики Внешэкономбанка представлено сокращенным перечнем нормативно-правовых актов [53].

Каждый раздел учетной политики Внешэкономбанка содержит правила и методы учета по различным направлениям банковского учета. Недостатком учетной политики является отсутствие основания в виде приказа или распоряжения руководства банка об утверждении учетной политики на соответствующий финансовый год.

Учетная политика АО «Россельхозбанк» утверждена приказом АО «Россельхозбанк» от 27.12.2011 № 593-ОД и ежегодно пересматривается с учетом новых требований российских и международных стандартов.

Учетная политика АО «Россельхозбанк» дополнена широким перечнем приложений:

- Перечень операций банка, подлежащих дополнительному контролю;

- Перечень документов, используемых банком для документального оформления фактов хозяйственной жизни;

- Акт готовности к использованию (ввода в эксплуатацию) основных средств и запасов;

- Акт передачи для использования в запланированных целях нематериальных активов;

- Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений);

- Акт о приеме-сдаче отремонтированных, реконструированных, модернизированных объектов основных средств;

- Акт на списание израсходованных материальных ценностей;

- Акт о приеме-передаче здания (сооружения);

- Требование-накладная;

- Приходный ордер;

- Накладная на внутреннее перемещение объектов основных средств и запасов;

- Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств кредитной организацией [55].

Результаты сравнения учетных политик ведущих коммерческих банков России по выбранным критериям оценки эффективности приведены в таблице 3.3.

Таблица 3.3. **Результаты сравнения учетных политик ведущих коммерческих банков России**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Критерий | Сбербанк | ВТБ 24 | Газпромбанк | Внешэкономбанк | Россельхозбанк |
| Полнота | 35 стр | 48 стр | 33 стр | 60 стр | 56 стр |
| Обоснование выбранных способов учета действующими нормативными документами | Есть | Есть | Есть | Есть | Есть |
| Выделение методической и организационно-технической части | Есть | Нет | Нет | Нет | Нет |
| Приведение примеров, расчетов | Нет | Нет | Нет | Нет | Нет |
| Оформление приказом, распоряжением | Есть | Есть | Есть | Нет | Есть |
| Наличие приложений | Есть | Есть | Нет | Нет | Есть |

Таким образом, можно сделать вывод, что ни одна из рассмотренных учетных политик банков не отвечает всем без исключения указанных критериев. Каждая из проанализированных учетных политик ведущих банков имеет недостатки, что говорит о необходимости пересмотра требований законодательства в рамках формирования учетной политики, установление единых критерий, а так же необходимость постоянного пересмотра учетной политики на предмет изменений законодательства в различных направлениях учета.

**Заключение**

В настоящее время кредитные организации самостоятельно формируют систему бухгалтерского учета посредством учетной политики, исходя из единых правовых основ. Выбранная организацией учетная политика способна оказать существенное влияние на величину основных показателей деятельности организации, она является ключевым звеном в реализации стратегии коммерческого банка.

 Учетная политика банка – это набор способов ведения бухгалтерского учета, таких как: первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности. Для бухгалтерского учета основой формирования и раскрытия учетной политики кредитной организации служит Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации». Данное положение распространяется на все хозяйствующие субъекты, независимо от организационно- правовых форм. Учетная политика формируется исходя из установленных ПБУ 1/2008 им требований главным бухгалтером и утверждается руководителем организации.

Учетная политика, сформированная в кредитной организации, занимает центральное положение в системе бухгалтерского учета и отчетности. Она должна обеспечивать требование полноты, приоритета, непротиворечивости,

рациональности ведения.

К процессу формирования учетной политики необходим особый подход, при ее разработке важно соблюдать принцип осмотрительности, принцип обоснованности, принцип консерватизма, а также всестороннее обсуждение учетной политики, ведь от этого зависят правильность ведения бухгалтерского учета, процесс принятия важных управленческих решений, что влияет на весь учетный процесс, следовательно, на успех коммерческого банка.

Результаты проведенного исследования теоретических аспектов позволили сделать следующие выводы:

Во-первых, учетная политика позволяет выбрать из всей совокупности, методов и способов учета, самые приемлемые для кредитной организации и обоснованные буквой закона для регулирования вопросов бухгалтерского и налогового учета.

Во-вторых, за процесс ее формирования отвечает главный бухгалтер, который исходит из соблюдения всех правил и норм.

В-третьих, в соответствии с законодательством учетная политика должна содержать три основных аспекта: методологический, технический и организационный. Иногда в организациях подобное разделение отсутствует, но оно крайне необходимо. Так методологический аспект «разжевывает» нюансы учета отдельных объектов в соответствии с нормативным законодательством.

Технический аспект обеспечивает реализацию методологических вопросов. Благодаря организационным аспектам разрабатывается и применяется форма организации бухгалтерской службы управления.

В-четвертых, содержание учетной политики кредитной организации не должно противоречить действующему нормативному законодательству РФ и учитывать все его изменения, преобразовываться и переутверждаться.

Не правильно принятые решения в области формирования учетной политики могут оказать значительное влияние на финансовое положение организации.

Важность вопросов составления учетной политики, не вызывает сомнений, так как в ней отражаются все основные требования и принципы организации учета, которые необходимо соблюдать бухгалтерии.

В рамках данного исследования была проанализирована учетная политика банка ПАО «ВТБ 24». По результатам анализа был сделан вывод, что содержание требует выделения методологического, технического и организационного аспектов. В целом, можно судить об эффективности учетной политики в связи с ее ежегодным переутверждением и внесением изменений в связи с применением новых положений нормативно-правовой базы в области бухгалтерского учета и отчетности коммерческого банка. Проведенный сравнительный анализ учетных политик ведущих банков России позволил сделать вывод, что у каждого банка существуют недоработки в рамках формирования учетной политики. Наличие выявленных недостатков обусловлено наличием проблем общетеоретического и прикладного характера, усложняющего процесс формирования учетной политики отечественными субъектами. Основными выявленными проблемами являются: несовершенство действующего законодательства и несогласованность отдельных нормативно-правовых актов между собой; отсутствие единой системы обязательных требований и критериев составления учетной политики коммерческого банка; частые изменения действующего законодательства; формальное отношение бухгалтеров к формированию учетной политики, неучет влияния учетной политики на финансовые результаты, оценку стоимости имущества и финансового состояния кредитной организации.

Таким образом, формирование учетной политики организации – сложный процесс, требующий наличия специальных кадровых, финансовых и технических возможностей.

**Список использованных источников**

1. Федеральный закон от 02 декабря 1990 N 395-1(ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс»
2. Федеральный закон от 10 июля 2002 N 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О Цен-тральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
3. Федеральный закон от 06 декабря 2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете» // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»: [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».- Режим доступа: ://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_122855/
4. 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».
5. "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П) (ред. от 08.07.2016) (Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017). Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_132831/
6. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2017) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)") (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12522). Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_81164/
7. Приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».
8. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России № 160н от 25.11.2011г.) (в ред. от 21.01.2015).
9. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 8 «Учетная политика, изменение в бухгалтерских оценках и ошибки» (введен в действие на территории РФ Приказом Минфина России № 160н от 25.11.2011г.) (в ред. от 02.04.2013).
10. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 27.06.2016).
11. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 N 160н) (ред. от 26.08.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017)
12. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. От 27.06.2016).
13. Бакаев, А.С. Учетная политика предприятия / А.С. Бакаев, Л.З.Шнейдман. – 2-е изд., перераб. – М.: Бухгалт. учет, 2012. – 111 с.
14. Балакирева, Н.М. Учетная политика: практическое руководство / Н. М.Балакирева, И. Э. Гущина. – М.: ФБК-ПРЕСС, 2014. – 342 с.
15. Белоглазова, Г.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Г.Н. Белоглазова, В.Э. Кроливецкая. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 479 c.
16. Богдашкин, Ю.Н. Организационно-методологические аспекты выполнения аудиторских заданий [Статья]/ Вестник Волжского университета им.В.Н. Татищева. Сер. «Экономика». - Вып. 27. - Тольятти: Волжский университет им. В.Н. Татищева, 2013. - С. 177 -188.
17. Бойков В.М. О некоторых вопросах формирования учетной политики кредитной организации / В.М. Бойков, В.В, Двойнишников // Аудиторские ведомости. –2013. –N 4. –С.69–79.
18. Боровкина, Н.Д. Оценка эффективности и аудит: соотношение и взаимосвязь / Н.Д. Боровкина // Аудит и финансовый анализ. – 2013. – № 2. – С.201-206.
19. Букирь, М.Я. Облигации: бухгалтерский учет в банках и другие аспекты работы / М.Я. Букирь.. - М.: КноРус, ЦИПСиР, 2012. - 280 c.
20. Бусуек, Н.А. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках): Учебное пособие для магистров / Г.Н. Белоглазова, Н.А. Бусуек, Н.А. Ковалева. - М.: Юрайт, 2013. - 284 c.
21. Волошина, И.С. Аудит учетной политики СПК «БОЛЬШЕВИК» Омской области [Электронный ресурс] / И.С. Волошина. – Режим доступа: http://www.scienceforum.ru/2013/272/3782.
22. Граммова, Е.А. Особенности аудита учетной политики для целей управленческого учета / 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.
23. Дружиловская Т.Ю., Концептуальные основы формирования учетной политики в системах российских и международных стандартов // Международный бухгалтерский учет, 2014. - № 46.
24. Дружиловская Т. Ю., Коршунова Т. Н. Методика учета и отражения в отчетности изменений в учетной политике // Международный бухгалтерский учет, 2014. - № 48. - С. 24—35.
25. Дьяченко, В.В. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты / В.В. Дьяченко, Л.Г. Дьяченко и др. - М.: КноРус, 2014. - 232 c.
26. Залышкина, Т.А. Технология формирования эффективной учетной политики организации: автореф. дис. канд. экон. наук / Т. А. Залышкина. –Новосибирск, 2016. – 22 с.
27. Захарьин, В.Р. Учетная политика - 2013 [Текст] / В.Р. Захарьин // Экономико-правовой бюллетень. -2013. - № 1. - 160 с.
28. Зубова, Н. Г. Учет в банках [Текст] : учеб. пособие / Н. Г. Зубова, Т. В. Федотова. – Белгород : Изд-во БУКЭП, 2014. – 226 с.
29. 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.
30. Зяброва Н.П. Особенности учета доходов и расходов банка и формирования финансовых результатов // сборник статей Экономическая наука в XXI веке: проблемы, перспективы, информационное обеспечение Материалы III международной научной конференции аспирантов, магистрантов и преподавателей. Составители: Ю. И. Сигидов, Г. Н. Ясменко, В. В. Башкатов. 2015. С. 99 - 104.
31. Казакова Н.А., Мартьянова О.В., Черепанова Л.А. Актуальные проблемы оценки финансовой устойчивости организаций в условиях перехода на МСФО. // Управленческий учет. №12, 2012.с 91-100.
32. Казакова Н.А. Информационно-аналитическая система как современный инструмент экономического анализа. // Вопросы статистики. 2003. № 10. С. 32-42.
33. Картыш А.Д. Учетная политика кредитной организации / А.Д. Картыш, Т.В. Шпортова // Научные записки ОрелГИЭТ. –2013. –N 2(8). –C.112–117.
34. Куликова Л. И. Последствия изменения учетной политики // Бухучет в строительных организациях, 2014. - № 10. - С. 31—38.
35. Логвинская Н.М. Экономическое содержание и особенности составления учетной политики коммерческого банка / Н.М. Логвинская // Вестник Орел-ГАУ. –2012. –N 3. –С.116–120.
36. Миркина Е. П. Изменения в учетной политике: практика использования МСФО (IAS) 8 // МСФО и МСА в кредитной организации. 2014. - № 1. Режим доступа: www. reglament. net/bank/msfo/2014\_1/ get\_article. htm?id=3177.
37. Новосельцева, С. Н. Проблемы и перспективы развития бухгалтерского учета и отчетности Российской Федерации через изменение законодательного регулирования [Текст] / С. Н. Новосельцева, С. В. Федотова // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2013. – № 3(47). – С. 201–206.
38. Петрухина Т. Правда и мифы об учетной политике – 2017 // Практическая бухгалтерия. – 2016. – №12.
39. Рец А.В., Хромова И.Н. «Формирование оценочных обязательств в бухгалтерском и налоговом учете». Символ науки.- 2017. - №2. - С. 212.
40. Сафонова Э.Г. Проблемы правового регулирования учета курсовых и суммовых разниц в России // Горный информационно-аналитический бюллетень (научно-технический журнал). 2015. - № 2. - С. 329-333.
41. Сахчинская, Н.С. Аудит аспектов учѐтной политики / Н.С. Сахчинская Вектор науки ТГУ. Сер.: Экономика и управление. – 2012. – № 1 (8). – С. 99-108.
42. Сорокин М.В., Коваленко И.С. Учетная политика организации, понятие учетной политики, ее появление в России. Сборник статей Международной научно – практической конференции. Ответственный редактор: Сукиасян Асатур Альбертович. 2015. - С. 227 – 229
43. Третьякова, И. Н. Тенденции кредитной деятельности коммерческих банков [Текст] / И. Н. Третьякова // Регион: системы, экономика, управление. – 2015. – № 3(30). – С. 184–188.
44. Трофимова Л.Б. Формирование консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО // Сборник научных статей коллектива Финансового факультета и ОНЦ к 110-летию РЭУ им. Г.В. Плеханова «Финансовые стратегии и модели экономического роста России: проблемы и решения» М.: Издательство «Аудитор», 2017. - С. 223-228.
45. Трушицына А.Ю. Формирование, изменение и раскрытие учетной политики //Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2014. № 7. - С. 11.
46. Шакина, О.В. Проблемы формирования эффективной учетной политики потребительских обществ / О.В. Шакина // Вестник Казанского государственного аграрного университета. – 2013. – Т. 5, № 1 (15). – С. 89-92.
47. Шкарева И.П. Учетная политика организации и последствия ее изменения // Международный бухгалтерский учет.- 2013г.- №30
48. Щербачева Е. Н. О возможности изменения учетной политики в середине года // Электронный журнал «Финансовые и бухгалтерские консультации», 2015. - № 12. - С. 11—19.
49. Языкова С.В. Актуальные вопросы перехода аудиторской деятельности в РФ на международные стандарты аудита // Экономика и управление: проблемы, тенденции, перспективы развития: Сборник материалов V Международной научно-практической конференции. – Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2017. – С. 239–241. – С. 239–241.
50. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
51. Учетная политика на 2017 год ПАО «Сбербанк». Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru>.
52. Учетная политика на 2017 год ПАО «ВТБ». Режим доступа: <http://www.vtb.ru>
53. Учетная политика на 2017 год Группы Внешэкономбанк. Режим доступа: http://www.veb.ru
54. Учетная политика на 2017 год АО «Газпромбанк». Режим доступа: <http://www.gazprombank.ru>
55. Учетная политика на 2017 год ОАО «Россельхозбанк». Режим доступа: <http://www.rshb.ru>