

Тиржанов Арман Азаматович
Магистрант НАЧОУ ВПО СГА
Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

Нормативно-правовая сфера бухгалтерского учета и учетной политики
коммерческих банков Республики Казахстан

Аннотация. В статье перечислены нормативно-правовые документы, регламентирующие организацию бухгалтерского учета и учетную политику коммерческого банка; рассмотрена система регулирования бухгалтерского учета. В соответствии с законодательством РК, субъекты крупного предпринимательства, в том числе и коммерческие банки переведены на МСФО (международные стандарты финансовой отчетности), но проблемы применения их все еще актуальны.

Ключевые слова: коммерческий банк, МСФО, учетная политика

Коммерческие банки являются одним из важнейших звеньев экономики страны. Как составная часть денежно-кредитной системы банки испытывают на себе весь спектр различных механизмов воздействия, от макроэкономических до мер государственного регулирования.

Поэтому разработка учетной политики и ведение эффективного бухгалтерского учета для них является более сложной задачей.

С одной стороны необходимо учитывать специфику деятельности банка, с другой – обеспечить прозрачность и доступность данных о финансовом и имущественном положении банка.

Проблема постановки учета в каждом конкретном банке заключается в установлении такой совокупности правил, реализация которых обеспечила бы максимальный эффект от ведения учета. При этом под эффектом в данном случае понимается своевременное формирование финансовой и

управленческой информации, ее достоверность, доступность и полезность для широкого круга заинтересованных пользователей.

При формировании учетной политики банк по конкретному направлению ведения и организации бухгалтерского учета осуществляет выбор одного способа из нескольких, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в государстве.

С началом процесса реформ бухгалтерского учета в банковской системе велось постоянное совершенствование нормативной базы по вопросам бухгалтерского учета, как в Национальном банке, так и в банках второго уровня.

Банки, являющиеся юридическими лицами по законодательству Республики Казахстан, независимо от подчиненности и формы собственности ведут бухгалтерский учет в соответствии с требованиями, указаниями и инструкциями Национального банка, а также требованиями основных документов и нормативных актов, принятых Министерством финансов. Законодательную базу бухгалтерского учета в банках составляют следующие документы:

- Указ Президента, имеющий силу Закона «О бухгалтерском учете» от 28 февраля 2007 года № 234-III;
- Закон «О Национальном банке Республики Казахстан» от 30 марта 1995 года;
- Закон «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года с учетом изменений и дополнений;
- Закон «О платежах и переводах денег в Республике Казахстан»;
 - Закон «О рынке ценных бумаг» от 5 марта 1997 года;
- Закон «О валютном регулировании в Республике Казахстан» от 24 декабря 1996 года с дополнениями и изменениями;
- Национальные стандарты финансовой отчетности (НСФО);

- План счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан;
- Приказ Министерства Финансов (МФ) РК «Об утверждении Правил ведения бухгалтерского учета» от 22 июня 2007 года № 221;
 - Приказ МФ РК «Об утверждении Типового плана счетов бухгалтерского учета» от 23 мая 2007 года № 185;
- Приказ МФ РК «Об утверждении форм регистров бухгалтерского учета» от 21 июня 2007 года № 215;
- Приказ МФ РК «Об утверждении форм первичных учетных документов» от 21 июня 2007 года № 216;
- Международные стандарты финансовой отчетности и интерпретации к ним: Международные стандарты бухгалтерского учета (МСБУ – IAS); Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО – IFRS); интерпретации ПКИ (SIC и IFRIC).
- Концепции по подготовке и составлению финансовой отчетности по НСФО и МСФО;
- Организационно-распорядительные корпоративные документы субъекта, в т. ч. учетная политика, инструкции, указания, руководства, приказы, положения и т. п., касающиеся формирования и применения системы учета и отчетности в конкретной деятельности, разработанные и утвержденные в установленном порядке [3].

Одним из направлений совершенствования бухгалтерского учета в банках в условиях развития рыночной экономики является ориентация его на международные стандарты учета и отчетности.

Требования к отчетности от регулирующих органов, национальные особенности законодательства в области учета, налогообложения, исторические особенности вкупе представляют собой проблемы унификации стандартов бухгалтерского учета.

В Казахстане приняты стандарты бухгалтерского учета. На сегодняшний день действуют 30 стандартов. Они разработаны и утверждены

Национальной комиссией Республики Казахстан по бухгалтерскому учету. Стандарты являются нормативно-правовыми документами, обязательными для исполнения всеми субъектами, представляющими финансовую отчетность [4, с. 43].

Но, несмотря на то, что субъекты крупного предпринимательства переведены на МСФО, на сегодняшний день существуют некоторые проблемы, которые могут со временем только усложнить состояние учета.

Серьезная проблема заключается в том, что в бухгалтерской среде до сих пор нет понимания МСФО и его влияния на учетные процессы и, основное, нет понимания необходимости полномасштабного перехода на МСФО и выгод от такого перехода. Примером для бухгалтеров служит ситуация в РФ, где российские положения бухгалтерского учета постепенно сближаются с МСФО.

Наши национальные стандарты были ориентированы на МСФО, что могло способствовать их освоению, но организации малого и среднего предпринимательства не испытывали необходимости в применении МСФО.

Еще одна проблема: МСФО, разрабатываемые и утверждаемые Советом по МСФО, ни в одном государстве не являются нормативным документом. Тем не менее, например, директива ЕС обязывают составлять консолидированную отчетность по МСФО организации, чьи ценные бумаги обращаются на европейских биржах. Выясняется, что МСФО обязательно только для организаций, чьи акции котируются на биржах. В таком случае неясна необходимость применения МСФО другими предприятиями.

В Законе Р. К. «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» сказано, что все организации обязаны применять МСФО. Карающая норма за нарушение ведения бухгалтерского учета включена в Административный кодекс. В связи с этим, множество организаций поспешили заявить о переходе на МСФО, затратив значительные суммы денег на разработку учетной политики по МСФО, консультантов, услуги фирм, занимающихся переводом на МСФО, и т. п. Но так как этот процесс и его результат (переход на МСФО)

ником не контролируется, то бухгалтеры многих организаций находятся в состоянии неконтролируемого творчества на поприще бухгалтерского учета.

МСФО находятся в состоянии постоянного изменения и обновления.

Кроме того, оказывает влияние и наметившаяся адаптация МСФО к US GAAP.

Процедура изменения или замены стандарта весьма трудоемка, а потому и не быстра. Далее следуют известные сложности перевода МСФО на казахский или русский язык. Как результат – хроническое отставание. Но, следуя Закону РК

«О бухгалтерском учете и финансовой отчетности», финансовая отчетность

может считаться составленной по МСФО только тогда, когда есть официальный перевод. Он у нас есть – перевод МСФО образца 2011 года.

Значит, финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО в редакции, например, 2013 года, не соответствует законодательству. Отсутствие

перевода МСФО 2013 года не дает права бухгалтеру ссылаться на эти стандарты. Тем не менее, публикации финансовой отчетности в казахстанских

СМИ уже содержат в себе новую терминологию, заимствованную из российских источников. Например, баланс именуется отчетом о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках – отчетом о финансовом положении и

т. д. Это уже не соответствует требованиям не только законодательства о бухгалтерском учете, но и Гражданского кодекса, что формально дает повод признать отчетность не соответствующей законодательству РК. Вывод: мы работаем по стандартам, которых у нас нет. При этом аудиторские организации

такую отчетность подтверждают, несмотря на то, что формально должны руководствоваться официальным переводом МСА, который сам устарел.

Литература

1. Васильчук Е.В. Налоговый учет. Костанай: ИПО КГУ им. А. Байтурсынова, 2012.
2. Ладаненко Е.И. Финансовый учет 2: Практикум. Костанай: ИПО КГУ им. А. Байтурсынова, 2012.

3. Нормативная база национальной системы [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://profa.kz/>

4. Нурсеитов Э.О. МСФО в Казахстане: принципы перехода и применения. Алматы: LEM, 2013.

© Бюллетень магистранта 2014 год № 3