

О РЕФОРМИРОВАНИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Республика Казахстан еще в конце 1996 года одной из первых на постсоветском пространстве приняла программу по переходу банков второго уровня к международным стандартам. Ее требования были достаточно жесткими, и те банки, деятельность которых не соответствовала международным стандартам, должны были представить в Нацбанк план рекапитализации и улучшения своей работы. Предпринятые Национальным банком меры дали ощутимые результаты. И к началу октября 2001 года количество банков, имеющих лицензию на проведение банковских операций, составило 45. Согласно нормам программы 8 отечественных банков отнесены к первой, а 18 – ко второй группе, а 6 банков полностью выполнили требования данной программы. Хотя окончательные результаты реализуемой программы будут известны в скором времени, в целом деятельность банковской системы по переходу к международным стандартам можно оценивать положительно.

Реформирование банковского учета означало не только разработку и внедрение концептуальных основ учета, но и других мероприятий, способствующих их полноценной реализации. Среди них особо можно выделить такие, как:

- разработка и внедрение казахстанских стандартов бухгалтерского учета, максимально приближенных к международным, раскрывающих и отражающих особенности банковской деятельности Республики Казахстан;

- разработка и внедрение в практику плана счетов, отвечающего требованиям международных принципов и стандартов, как для Национального банка, так и для банков второго уровня. В связи с этим следует отметить, что необходимость разработки разных планов счетов продиктована отличием задач, стоящих перед центральным банком страны и кредитными учреждениями, предоставляющими собой второй уровень банковской системы;

- разработка и практическое применение нормативно-инструктивных материалов и рекомендаций по применению планов счетов и стандартов бухгалтерского учета;

- создание генеральной и вспомогательных бухгалтерии, иными словами, главной книги и вспомогательных журналов и централизация учета всех совершаемых банком операций;

- профессиональная подготовка, переподготовка и повышение квалификации бухгалтерских кадров, обучение бухгалтеров новым принципам работы в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета;

- разработка и внедрение пакета программного обеспечения для автоматизированной системы обработки бухгалтерской информации на уровне вспомогательного учета с последующим отражением результатов в главной книге банка;

- разработка материалов по банковскому аудиту, учитывающих особенности разработки и внедрения новых принципов бухгалтерского учета, а также широкого применения вычислительной тех-

ники и пакета программного обеспечения для составления финансовой отчетности.

Реформа банковского учета носила характер концептуальных изменений. Ключевым из них является отказ от использования кассового метода признания доходов и расходов и перевод всей системы бухгалтерского учета Казахстана начиная с 1996 года на использование метода начисления. Введенное новшество коснулось всех без исключения субъектов рыночной экономики. Международные бухгалтерские стандарты обязали работать по методу начисления Национальный банк, банки второго уровня, а также все предприятия любой формы собственности, осуществляющие предпринимательскую деятельность на казахстанском рынке. Использование метода начисления в практике учета позволяет бухгалтерской службе выполнить главную задачу, поставленную перед ней, – показать действительное положение дел в банке и обеспечить пользователей бухгалтерской информации достоверной и своевременной финансовой отчетностью. Данный метод позволяет пользователям не только получать информацию об уже прошедших событиях и операциях, но и учитывать будущие требования и обязательства. У руководства самого банка появилась реальная возможность оценить его текущее финансовое состояние путем сопоставления ожидаемых поступлений в виде начисленных доходов и выплат в виде начисленных расходов.

Дальнейшим этапом реформирования банковского учета явилось утверждение 12 декабря 1995 года правлением Национального банка Казахстана плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня Республики Казахстан, положения об определении результатов финансово-хозяйственной деятельности банков Республики Казахстан и положения о финансовой отчетности банков второго уровня Республики Казахстан.

С 1 августа 1997 года в казахстанских банках второго уровня наряду с действующим фактически был внедрен новый план счетов бухгалтерского

учета, утвержденный Национальным банком и получивший признание и одобрение международно-валютного фонда.

План счетов разработан на основании Гражданского кодекса Республики Казахстан, указов президента РК, имеющих силу закона, «О Национальном банке Республики Казахстан», «О банках и банковской деятельности в РК» с использованием международных стандартов бухгалтерского учета в банках, требований международных организаций в области финансовой статистики. Усовершенствованный план счетов предназначен для ведения бухгалтерского учета с целью составления финансовой отчетности. Он основан на применении общепринятой мировой практики ведения бухгалтерского учета банками, внедрение нового плана счетов с совершенствованием принципов организации учета в банках второго уровня практически означает реформу банковского учета.

При формировании нового плана учтены изменения, имевшие место в последние годы в основах экономической системы. В принципах организации экономических отношений, а также расширении функций и увеличении числа проводимых банками операций. Таким образом, существенное отличие нового плана счетов от старого вытекает из изменения места и роли банков второго уровня в условиях становления рыночного регулирования экономики, необходимости отражения в плане счетов новых, ранее не осуществляемых банками операции и придания банкам функции самостоятельных финансовых посредников. Изменена общая структура плана счетов, которая теперь базируется на выделении в разделы однотипных по всему содержанию банковских операции (межбанковские операции, счета клиентуры, привлеченные и размещенные средства, операции с ценными бумагами и т. д.). Отдельной оценки заслуживает принципиально новая логическая схема построения плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня РК. В новом счете планов предусмотрен отказ от использования активно-пассивных счетов, балансовые счета являются либо только активными, либо только пассивными. В плане счетов предусмотрены счета по учету расчетов с филиалами банка, а также доходов и расходов по этим расчетам. Порядок расчетов между кредитными организациями и их филиалами определяют сами кредитные организации с соблюдением принципов и положений, определенных Национальным банком РК. При проведении и отражении баланса внутри банковских расчетов кредитные организации исходят из того, что они несут ответственность за

риск и правильную организацию внутрибанковских расчетов.

В основу построения плана счетов положены принципы группировки счетов по экономически однородным признакам ликвидности, срочности, что обеспечивает конкретность информации. Более глубокая классификация объектов бухгалтерского учета в банках по счетам второго порядка потребовала введения их четырехзначной нумерации, ряда новых активных и пассивных счетов. Счета аналитического учета подразделяются по ряду признаков: по видам валют, по форме собственности предприятия, отраслям экономики, видам кредитов, по признаку «резидент-нерезидент», а также по ряду других. Деление по признакам банк производит самостоятельно, исходя из практической необходимости предоставления регулярной статистической отчетности, а также исходя из собственных требований банка, его руководства. Строение нового плана счетов имеет свои особенности: наличие логических цепей по учету процентных доходов и расходов, активов и обязательств, а также логическую цепь построения вне балансовых счетов по учету условных и возможных требований и обязательств.

Огромное влияние на деятельность банков оказало вхождение Казахстана в мировое пространство и легализация торговых и валютно-обменных операций с различными видами иностранных валют. Для отражения валютных операций, совершаемых банком, впервые в практику банковского учета были введены понятия «валютной позиции» и «контрстоимости», соответственно им были присвоены номера балансовых счетов.

В связи с появлением на казахстанском рынке новых финансовых инструментов в 1996 году Национальным банком совместно с представителями МВФ были разработаны и даны рекомендации коммерческим банкам по учету срочных сделок в иностранной валюте и операций с ценными бумагами. В новом плане счетов предусмотрено наличие специальных внебалансовых счетов, предназначенных для учета форвардных, фьючерсных и опционных операций, а также финансовых результатов от их проведения.

Принципиальные основные изменения, внесенные процессом реформирования в организацию бухгалтерского учета в банках с переходом на новый план счетов, значительно облегчили анализ состояния банка и основных направлений его деятельности. Введение нового плана счетов позволяет сделать новый шаг в организации банковского учета и на пути продвижения его к мировым стан-

дартам, повысить качество бухгалтерской отчетности, что, в свою очередь, должно положительно повлиять на весь процесс банковского управления.

Тем не менее, невзирая на внушительные достижения казахстанской системы банковского учета, заслуживает особого внимания ряд проблем, имеющих место в нынешней работе бухгалтерии банков.

Необходимо отметить тот факт, что некоторый период времени бухгалтеры банков второго уровня вынуждены вести параллельный учет как по действующему, так и по новому плану счетов. Понятно, что ведение параллельного учета создало немало трудностей для бухгалтерской службы. Параллельное использование новой системы вместе со старой первое время казалось даже невозможным, поскольку и людские ресурсы и возможности, и ресурсы в виде оборудования были весьма ограничены. Предъявлялись особые требования к профессиональной подготовке работников бухгалтерской службы. Работа по двум планам счетов накладывала на них дополнительную ответственность, с тем чтобы уверить национальный банк и международных наблюдателей в том, что переход системы к новым стандартам проходит успешно. Тем не менее, бухгалтеры отмечают тот положительный факт, что если бы Национальный банк дал распоряжение о единовременном и повсеместном переходе на новый план счетов, это создало гораздо больше проблем и сложностей.

Через некоторое время после введения плана счетов Национальный банк стал разрабатывать и внедрять новые формы статистической отчетности банков второго уровня в соответствии с этим планом счетов, позволяющие формировать показатели денежной, банковской статистики, принятые в международной практике и обеспечивающие сопоставимость статистических показателей. Формирование системы статистических показателей, дающих возможность анализировать, планировать и контролировать параметры денежно-кредитной, валютной политики, выполнение нормативных положений, использование финансовых инструментов, намечалось осуществить в период 1996-1998 гг. В конечном итоге данная программа была выполнена. К концу 1998 года был осуществлен переход к составлению консолидированной отчетности банков и подконтрольных им подразделений. Достижения в сфере реформирования банковского учета были закреплены в утвержденных в конце 1997 года казахстанских стандартах бухгалтерского учета: 21 «Финансовая отчетность банков» и 22 «Доходы и расходы банков».

Данный этап работы для бухгалтерии банков также был осложнен множеством трудностей, связанных с тем, что новые принципы ведения банковского учета обязали коммерческие банки предоставлять слишком объемную финансовую отчетность. Как известно, ранее банки готовили только пять основных форм отчетности. Такими финансовыми документами являлись:

1. Баланс – главная форма.
2. Отчет о выполнении пруденциальных нормативов.
3. Отчет по активам и пассивам.
4. Отчет о движении кредитного портфеля.
5. Финансовый отчет.

Теперь же они ежеквартально вынуждены сдавать около 35 различных отчетов в органы банковского надзора и кроме них 15 отчетов ежемесячно в статистические органы. Во многих случаях присутствует дублирование одной и той же информации, за исключением того, что некоторые показатели рассматриваются несколько в другом ракурсе. Кроме того, сведения одних отчетов зачастую не вяжутся с другими, т. е. между ними отсутствует логическая связь. Это осложняется и тем, что Национальный банк РК устанавливает очень сжатые сроки предоставления отчетности. Особенно страдают от этого те банки, которые имеют широкую филиальную сеть, т. к. на сбор информации у филиалов и урегулирование спорных вопросов, возникающих по этому поводу, затрачивается слишком много времени. Более целесообразно, по моему мнению, внести предложение Департаменту банковского надзора Национального банка РК дифференцировать обязательный пакет банковской отчетности в зависимости от организационной структуры, размера банка, его надежности, вида его деятельности и т. д.

Таким образом, можно предположить, что вопрос содержания и количества предоставляемых отчетных документов еще требует тщательной доработки. Тем не менее нельзя забывать о том, что формы финансовой отчетности банков призваны прежде всего удовлетворять потребностям различных пользователей – вкладчиков и акционеров (инвесторов), банков-корреспондентов получать надежную и понятную информацию о финансовом состоянии банка, отвечающую информационным потребностям международного и внутреннего рынков. Финансовая отчетность Национального банка, помимо соответствия указанным требованиям и предоставления данных о финансовом положении банка, использовании им государственных средств, призвана поддерживать

доверие широкого круга пользователей, и прежде всего населения, к национальной валюте и проводимой денежно-кредитной политике по стабилизации финансового сектора.

Основная задача, вытекающая из изложенной выше цели, – создание главной книги и вспомогательных журналов, предполагающих централизацию учета всех совершаемых операций и совершенствование платежной системы. Эта система должна затрагивать учет как в Национальном банке, так и в банках второго уровня. Для обеспечения координации и контроля за переходом банков второго уровня на вспомогательный учет и ведение главной бухгалтерской книги в настоящее время в Национальном банке разработана программа и создан Координационный комитет по конвертации вспомогательного учета и ведению главной книги по новому плану счетов в банках второго уровня. Члены данного комитета проводят семинары по обучению специалистов коммерческих банков конвертации и заслушивают отчеты о проделанной работе. Важность проводимой работы обусловлена тем, что создание главной книги позволит вести постоянный оперативный контроль над денежными потоками, получать полную и актуальную информацию о состоянии активов, обязательств и капитала банка, своевременно отслеживать все риски, формировать имеющуюся информацию в виде отчетов необходимой формы. Полнокровная реализация этой идеи невозможна без соответствующего оборудования, т.е. вычислительной техники, а также адекватного программного обеспечения.

С одной стороны, существование единой компьютерной программы в коммерческих банках существенно облегчило бы работу как Национального банка РК, так и самих банков. Но поскольку на сегодняшний день такой программы нет, каждый банк старается внедрить свою программу, что создает немало трудностей. На сегодняшний день интегрированный банковский пакет используется только в дочерних иностранных банках. Разработка и внедрение данной программы – дело очень дорогое и сложное, поэтому большинству отечественных банков приобрести ее не по силам. По оценкам специалистов, стоимость программного пакета вместе с соответствующим оборудованием обойдется банку в сумму около \$4 млн. и более, все зависит от величины самого банка, его отраслевой специфики, разветвленности филиальной сети, разнообразия предоставляемых услуг. Банки второго уровня строят свои информационные системы на основе российских либо местных про-

граммных продуктов, которые не соответствуют требованиям международных бухгалтерских стандартов. Стадия программирования влияет на функцию бухгалтерского учета немного раньше, в зависимости от того, было ли программное обеспечение разработано самостоятельно или приобретено. Работники бухгалтерской службы банка обязательно должны принимать участие в разработке информационной системы, с тем чтобы учесть все специфические особенности работы того или иного банка второго уровня.

В настоящее время продолжается реализация программы перехода банков второго уровня Республики Казахстан на международные стандарты деятельности, осуществляемые в целях укрепления и дальнейшего роста стабильности банковской системы, а также достижения банками стандартов, принятых в международной практике. Однако проблемы, существующие в период перехода на международные принципы бухгалтерского учета и отчетности, продолжают оказывать негативное влияние на процесс становления отечественной банковской системы. Помимо названных выше, считаю возможным обозначить и ряд других проблем, также имеющих место в нынешней банковской системе Республики Казахстан:

1. Сдерживающее влияние на попытку преодолеть все существующие пробелы оказывает такой мощный фактор, как неверное представление о бухгалтерской профессии. Если раньше бухгалтерский учет приравнивался к счетоводству, то теперь мы видим, что во всем мире банковский бизнес отошел от подобных представлений. Счетоводство – ведение записей по счетам представляет собой лишь небольшую часть бухгалтерского учета. Международные стандарты предъявляют совсем иные требования к бухгалтерской службе. Помимо счетоводства бухгалтерский учет включает анализ и объяснения всей финансовой и учетной информации, касающейся деятельности банка, подготовку финансовой отчетности, создание системы бухгалтерского учета, подготовку прогнозов и планов, а также участие в принятии управленческих решений, т. е. в банковском менеджменте.

2. Неравномерное насыщение банков второго уровня квалифицированными бухгалтерскими кадрами. Особенно острый дефицит в грамотных и опытных специалистах испытывают недавно созданные банки. Для успешного разрешения этой проблемы совершенно необходимо участие самих банков, Национального банка РК, а также специализированных учреждений по подготовке квалифицированных бухгалтерских кадров. Внедрение

реформированной системы бухгалтерского учета, разговор совсем миром на понятном языке бизнеса невозможен без обучения, постоянной переподготовки, повышения профессионального уровня как руководящих кадров бухгалтерской службы, так и рядовых работников. Необходимо создать и постоянно улучшать в соответствии с требованиями вновь принимаемых нормативных документов в области бухгалтерского учета программы подготовки и переподготовки бухгалтеров разных уровней, проводить периодическую аттестацию бухгалтерских кадров с выдачей соответствующих сертификатов. В настоящее время функции переподготовки и повышения квалификации банковских кадров возложены на международные центры банковского обучения (АЦБО, КМИБД). Большую практическую помощь в части разработки образовательных программ, нацеленных на повышение квалификации специалистов банков второго уровня, оказывает Ассоциация банков Республики Казахстан. Организуются научно-практические семинары по проблемам, возникающим в процессе практической деятельности банковских бухгалтеров, с привлечением специалистов международных финансовых организаций, а также работников Национального банка РК проводится активная работа по организации стажировок специалистов в центральных зарубежных и коммерческих банках.

3. Еще одна серьезная проблема в практической деятельности бухгалтеров имеет двойной смысл. С одной стороны, существует проблема недостаточности нормативной базы для бухгалтерского оформления ряда банковских операций. С другой стороны, проблема заключается в том, что Национальный банк РК в период реформирования резко увеличил количество административных методов регулирования, увеличил количество изменений в действующих нормативах и количество вновь издаваемых. Огромное количество дополнений ко вновь изданному положению, а затем и изменений к этому дополнению создают большие трудности и вносят некоторую неразбериху в банковский учет. К тому же, по мнению бухгалтеров, Национальный банк не всегда в состоянии предоставить точные методические и практические рекомендации по вводимым новшествам. В результате у банковских работников неоднозначные и порой противоречивые мнения по отдельным пунктам введенных нормативов. Помимо прочего ситуация осложнена и тем, что эти нормативы часто доводятся до банков с опозданием, и, разумеется, бухгалтера и другие работники не только не успе-

вают отразить их все в учете, но и порой проследить за всеми изменениями.

4. Недостаточный уровень технической оснащенности средств передачи данных, телекоммуникаций и защиты банковской информации от проникновения фальшивых документов, общий низкий уровень банковской безопасности, включая компьютерную безопасность, создают проблему неспособности некоторых банков обеспечить банковскую тайну, в то время как развитие банковского бизнеса требует возведения банковской тайны в ранг государственной политики. Подтверждением тому служит обсуждаемый в настоящее время в парламенте Республики Казахстан проект закона о внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты по вопросам банковской тайны.

5. Недостаточный профессионализм в области бухгалтерского учета банков некоторых аудиторских фирм, отсутствие их ответственности за качество проверок также отрицательно сказывается на общем уровне бухгалтерской работы. Банковская инфраструктура должна включать квалифицированный аудит, который бы занимался не только подтверждением отчетности, но и оценивал качество руководства, менеджмента банка на основе анализа рисков ликвидности, доходности и т. п. Сюда же должна входить квалифицированная юридическая служба, агентство по регистрации залогов, с тем чтобы избежать двойного и многократного их использования.

Следует отметить, что в настоящее время Национальным банком Республики Казахстан проводится активная работа по совершенствованию системы организации контроля и надзора за банками на консолидированной основе. С этой целью введено обязательное предоставление регулярной финансовой отчетности банков на консолидированной основе, причем эта деятельность должна охватывать как банковский бизнес, так и участие банка в небанковских финансовых организациях, таких, как страховые, пенсионные и другие фонды, а также внутриреспубликанские и иностранные подразделения банка. При этом обязательным является предоставление отчетности о размере участия банка в капитале того или иного юридического лица. Здесь необходимо упоминать наличие разработанного и применяемого соответствующего бухгалтерского учета.

По результатам деятельности 2002 года утверждено постановление Правления Национального банка Республики Казахстан «О вопросах дальнейшего перехода банков второго уровня Республики

Казахстан к международным стандартам бухгалтерского учета», в соответствии с которым отдельные банки второго уровня были признаны выполнившими требования Национального банка Республики Казахстан по переходу к МСФО. Проведена работа по признанию отдельных банков соответствующими международным стандартам бухгалтерского учета в части автоматизации. Однако хотелось бы отметить, что большая часть банков, которым были продлены сроки, находятся на стадии завершения осуществляемой работы по переходу к МСФО.

В 2002 году в рамках работы постоянно действующей Комиссии Национального банка Республики Казахстан по выдаче заключений по банковским компьютерным системам для включения их в государственный реестр моделей контрольно-кассовых машин с фискальной памятью, разрешенных к использованию на территории Республики Казахстан, были рассмотрены БКС банков и выданы соответствующие по ним заключения. При этом также было утверждено Правлением Национального банка Республики Казахстан в Министерстве юстиции Республики Казахстан постановление «Об установлении формы и содержания контрольного чека банковских компьютерных систем».

По моему мнению, для успешного завершения реформы банковского учета целесообразной была

бы дальнейшая разработка и осуществление ряда таких мероприятий, как:

- завершение внедрения в практическую деятельность стандартов бухгалтерского учета, отражающих специфику работы финансовых учреждений;
- продолжение разработки методологических материалов по применению нового плана счетов;
- разработка рекомендаций и разъяснений по применению стандарта бухгалтерского учета, регулирующего работу по созданию главной бухгалтерской книги и вспомогательных журналов, в т. ч. с учетом пакетов программного обеспечения и вычислительной техники;
- дальнейшее поддержание и развитие установившихся связей с центральными банками государств, в т. ч. и ранее входивших в состав СССР, и международными финансовыми институтами, оказывающими реальную практическую помощь и поддержку в проведении реформы бухгалтерского учета как в системе Национального банка РК, так и в банках второго уровня Республики Казахстан.

Таким образом, можно сделать заключение, что грамотная организация бухгалтерского учета в сфере банковского дела имеет решающее значение как для самой системы банков второго уровня, так и в целом для экономики республики и денежно-кредитной политики как основной ее составляющей.