СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....6
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЕЁ РАЗРАБОТКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ.....9
1.1. Необходимость и сущность учетной политики коммерческого банка 9
1.2. Общие требования к формированию учетной политики коммерческого банка.....12
1.3. Зарубежный опыт разработки учетной политики коммерческого банка.....19
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ОАО БАНК ВТБ.....24
2.1. Общая характеристика учетной политики коммерческого банка ОАО Банк ВТБ.....24
2.2. Оценка положений учетной политики ОАО Банк ВТБ и ее соответствие требованиям Банка России.....34
2.3. Влияние учетной политики на бухгалтерскую (финансовую) отчетность ОАО Банк ВТБ.....43
ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ОАО БАНК ВТБ.....50
3.1. Совершенствование положений учетной политики ОАО Банк ВТБ согласно требованиям Банка России.....50
3.2. Корректировка основных принципов признания и отражения в бухгалтерском учете ОАО Банк ВТБ сумм доходов и расходов.....57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....62
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....67

ВВЕДЕНИЕ

Банковская система сегодня - одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков и товарного производства и обращения исторически шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства.

Коммерческие банки относятся к особой категории деловых предприятий, получивших название финансовых посредников. Они привлекают капиталы, сбережения населения и другие денежные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, которые нуждаются в дополнительном капитале. Банки создают новые требования и обязательства, которые становятся товаром на денежном рынке. Так, принимая вклады клиентов, коммерческий банк создает новое обязательство - депозит, а выдавая ссуду - новое требование к заемщику. Этот процесс создания новых обязательств составляет сущность финансового посредничества. Эта трансформация позволяет преодолеть сложности прямого контакта «сберегателей» и заемщиков, возникающий из-за несовпадения предлагаемых и требуемых сумм, их сроков, доходности, и т.д.

Масштабы финансового посредничества в современной экономике поистине огромны, а, значит, огромная нагрузка ложится на каждый коммерческий банк, в том числе и в области организации бухгалтерского учета.

Качество бухгалтерского учета оказывает непосредственное влияние на финансовые результаты коммерческого банка, что очень важно в современных условиях. В свою очередь качество бухгалтерского учета имеет зависимость от принятых методов учета и оценки, а значит, и от принятой учетной политики. Именно это и подтверждает актуальность

исследования учетной политики коммерческого банка и особенностей её разработки сегодня, в посткризисный период.

Актуальность темы исследования обусловила постановку цели и задач дипломной работы, выбор объекта и предмета исследования.

Цель дипломной работы – исследовать учетную политику коммерческого банка и особенности её разработки в современных условиях.

В соответствии с поставленной целью необходимо выполнение следующих основных задач:

- обобщить теоретические основы учетной политики коммерческого банка и её разработки в современных условиях;
- провести анализ учетной политики коммерческого банка;
- выявить и предложить пути совершенствования учетной политики коммерческого банка.

Предмет исследования – учетная политика коммерческого банка и процесс ее разработки в современных условиях.

Объект исследования – открытое акционерное общество Банк ВТБ (ОАО Банк ВТБ).

Методологической основой исследования, для решения поставленных задач работы, является совокупность различных общетеоретических методов: обобщение, сравнительно-правовой метод, анализ литературных источников и документов, информационно-правовой и иные методы научного анализа и исследования.

Информационная база исследования представлена нормативно-правовыми актами; работами отечественных и зарубежных ученых по проблемам банковского дела, бухгалтерского учета и экономических явлений; материалами периодической печати; данными глобальной сети Интернет; данными годовой бухгалтерской (финансовой отчетности).

Цель и задачи исследования предопределили структуру работы. Структурно работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ЕЁ РАЗРАБОТКА В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

1.1. Необходимость и сущность учетной политики коммерческого банка

Чтобы обеспечить выживаемость в современном мире бизнеса, предприятиям любых форм собственности и видов деятельности приходится учитывать множество самых разных факторов - от планирования до анализа и контроля за результатами деятельности. Управление хозяйствующим субъектом осуществляется на основе полученной информации, большую часть которой предоставляет бухгалтерский учет. В процессе бухгалтерского учета решаются основные задачи, такие как: формирование полной и достоверной информации о деятельности предприятия и его финансовом положении внутренним (руководители, учредители) и внешним (инвесторы, кредиторы, налоговые и банковские органы) пользователям.

Одним из важнейших документов для бухгалтера-практика является учетная политика хозяйствующего объекта. Это внутренний документ, который должны иметь каждые предприятие и организация. Учетная политика формируется организацией самостоятельно, на основе действующего законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете и соответствующих нормативных актов.

Термин «учетная политика предприятия» вошел в употребление в конце 1980 гг. в качестве вольного перевода на русский язык словосочетания accounting policies, употребляемого в стандартах, издаваемых Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета (17, с. 17).

Финансовые результаты, получаемые по данным бухгалтерского учета, субъективны и приблизительно показывают реальное состояние

организации на конкретную дату. Это происходит в связи с применением различных методик ведения бухгалтерского учета на различных предприятиях. Поэтому и нужна учетная политика, которая бы закрепляла и объясняла основные методы и формы организации бухгалтерского учета.

Понятие учетной политики закреплено на законодательном уровне. Так, согласно Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденному Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 октября 2008 г. № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» учетная политика предприятия - это принятая им совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности (8).

На выбор и обоснование учетной политики влияют следующие факторы:

- организационно-правовая форма предприятия (акционерное общество, государственное и муниципальное унитарное предприятие, производственный кооператив, общество с ограниченной ответственностью и т.д.);
- отраслевая принадлежность и вид деятельности (сельское хозяйство, торговля, посредническая деятельность, строительство, промышленность и т.д.);
- масштабы деятельности предприятия (объем производства и реализации продукции, численность работающих, стоимость имущества предприятия и т.д.);
- управленческая структура предприятия и структура бухгалтерии;
- финансовая стратегия предприятия (например, стремление предприятия к уменьшению налога на прибыль и налога на имущество будет способствовать выбору таких вариантов учета, которые позволят увеличить себестоимость, - применение ускоренных методов амортизации

основных средств, метода ЛИФО при оценке израсходованных производственных запасов. Если для организации, наоборот, важно иметь в отчетности высокие показатели прибыли и рентабельности, то она должна выбирать варианты учета и оценки объектов учета, которые позволяют уменьшить текущие затраты на производство продукции и ее реализации, - понижающие коэффициент амортизации, метод ФИФО при оценке израсходованных производственных запасов и т.п.);

- материальная база (наличие технических средств регистрации информации, компьютерной техники и т.д.);
- степень развития информационной системы на предприятии, в том числе управленческого учета;
- уровень квалификации бухгалтерских кадров (24, с. 12).

Учетная политика коммерческого банка направлена на формирование полной, объективной и достоверной информации о деятельности банка и базируется на соблюдении основополагающих принципов и правил ведения учета, установленных законодательными и нормативными актами о регулировании бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Роль учетной политики в организации всего учетного процесса крайне велика. Это связано с тем, что действующие нормативно-правовые акты в ряде случаев допускают выбор юридическим лицом способа организации учета из нескольких, определенных соответствующим нормативно-правовым актом, а иногда даже устанавливают обязанность разработать соответствующий порядок самостоятельно.

В этой связи учетная политика коммерческого банка выполняет сразу несколько функций.

Во-первых, учетная политика представляет собой руководство по организации и ведению учета внутри коммерческого банка – правила, установленные для всех работников банка, принимающих участие в учетном процессе. Данная функция приобретает особую актуальность для

коммерческих банков, имеющих обособленные подразделения, самостоятельно ведущие учет результатов своей финансово-хозяйственной деятельности. В этом случае качественная учетная политика часто выступает единственным способом надлежащей организации унифицированного учета.

Во-вторых, грамотно сформированная учетная политика – это очень весомый аргумент для предотвращения или, по крайней мере, решения в свою пользу споров с налоговыми органами. Чем подробнее (в случае отсутствия противоречий с действующим законодательством) учетная политика определяет правила ведения учета в каждом конкретном случае, тем сложнее проверяющим оспорить правомерность их применения.

В-третьих, учетная политика – это нередко и мощный инструмент оптимизации. Учетная политика может обеспечивать не только оптимизацию налогообложения, но и в очень многих случаях оптимизацию учетного процесса коммерческого банка с точки зрения снижения его трудоемкости, повышения качества представления и группировки учетной информации и т.п. (28, с. 22)

Таким образом, учетную политику можно понимать как внутренний закон организации, устанавливающий особенности ведения бухгалтерского учета, соответствующие специфике и характеру его деятельности. В следующем параграфе будут представлены общие требования к формированию учетной политики коммерческого банка.

1.2. Общие требования к формированию учетной политики коммерческого банка

Учетная политика кредитной организации разрабатывается на основании Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (5) и Положения ЦБР от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных

на территории Российской Федерации» (9) и утверждается внутренним распорядительным документом кредитной организации на каждый финансовый год.

Учетная политика должна определять совокупность способов ведения бухгалтерского учета, применяемых в кредитной организации для обеспечения формирования детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности и имущественном положении кредитной организации.

Однако учетная политика включает не только выбранные варианты ведения и методологию учета, но и различные приложения, в которых раскрываются практические способы реализации требований законодательства. Ниже приведены в виде схемы основные приложения к учетной политике кредитной организации (рис. 1).

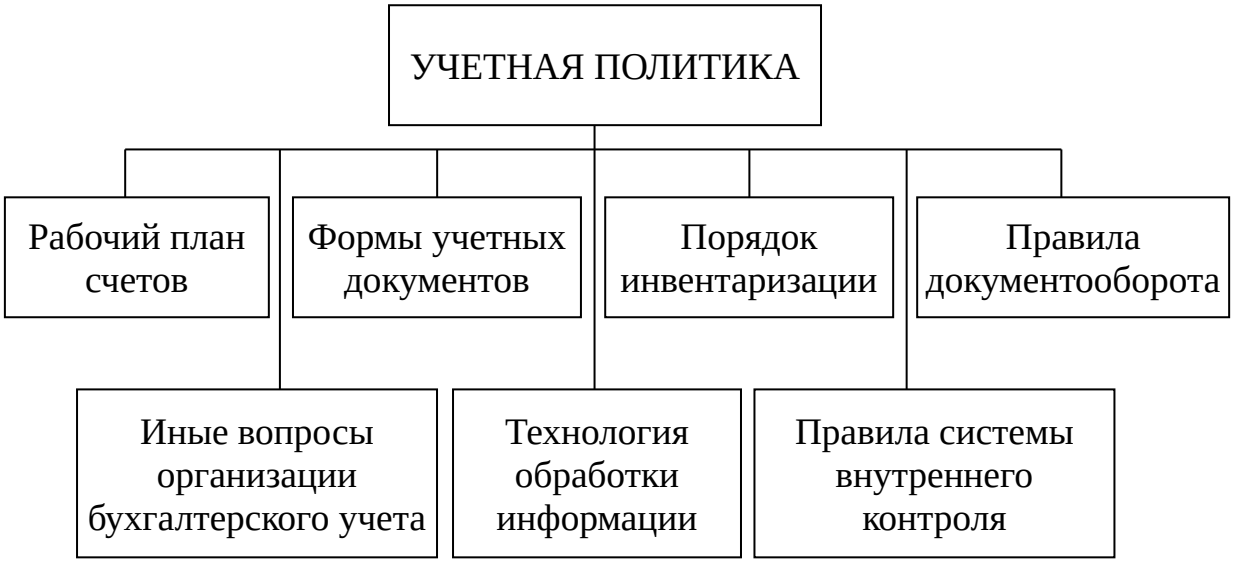


Рис. 1. Составные части учетной политики кредитной организации

Составными частями учетной политики кредитной организации являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы первичных документов, применяемые для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской

отчетности, по которым Росстатом не предусмотрены типовые формы первичных документов;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и финансовых обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок внутрибанковского контроля бухгалтерских операций;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета в кредитной организации (19, с. 23).

Каждое из перечисленных приложений к учетной политике является обязательным. При этом выделить главное приложение проблематично, так как при отсутствии любого из них учетная политика будет неполной, а система учета - непроработанной, не позволяющей должным образом соблюдать требования законодательства.

Для вышеуказанных приложений, отдельные из которых взаимосвязаны, учетная политика является тем основанием, которое объединяет их в единую структуру и придает документам официальный статус. Ведь именно учетную политику запрашивают контролирующие органы при проверках кредитных организаций. Принимают во внимание данный документ и судебные инстанции, разрешая спорные ситуации в пользу кредитной организации. Поэтому только в составе приложений к учетной политике будут применяться и исполняться в полной мере положения о внутреннем контроле, о документообороте, о расчетах с подотчетными лицами и другие необходимые кредитной организации документы.

Помимо вопросов, которые обязательно должны найти отражение в учетной политике коммерческого банка, существуют и такие, которые разрабатываются каждым банком самостоятельно и должны быть зафиксированы либо в учетной политике, либо в отдельных

внутрибанковских инструкциях и положениях, либо в соответствующих типовых договорах с клиентами, например:

- порядок проведения и документооборота по расчетным операциям в рублях и иностранной валюте (в том числе порядок приема электронных документов клиентов, подписанных аналогами собственноручной подписи, порядок приема информации по техническим средствам с использованием системы «клиент-банк»), защиты, оформления и отражения в учете подобной информации, подтверждения и помещения подтверждающих документов в документы дня;
- порядок проведения и документооборота по вкладным операциям;
- порядок расчетов между кредитными организациями, их филиалами и дополнительными офисами (18 с. 16).

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель кредитной организации (ст. 6 Федерального закона «О бухгалтерском учете»).

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации.

Ответственность за исполнение учетной политики возлагается на главного бухгалтера кредитной организации, его заместителей и главных бухгалтеров филиалов кредитной организации.

Учетная политика кредитной организации обязательна для исполнения всеми подразделениями кредитной организации.

Банковские документы, регламентирующие совершение отдельных операций, не включенные кредитной организацией в учетную политику и имеющие целью расширение ее толкования, подлежат утверждению внутренними распорядительными документами кредитной организации.

Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П закрепило ряд принципов (основополагающих начал), которых должны придерживаться кредитные организации при разработке учетной политики:

1) непрерывности деятельности, означающий отсутствие намерения или необходимости у кредитной организации в ликвидации, существенном сокращении деятельности или осуществлении операций на невыгодных условиях;

2) отражения доходов и расходов по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций должны отражаться в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств;

3) постоянства правил бухгалтерского учета, характеризующий длительный и фиксированный характер использования правил бухгалтерского учета, за исключением существенных перемен в законодательстве РФ;

4) осторожности, требующей разумности в оценке и отражении в учете активов и пассивов, доходов и расходов в целях недопущения переноса уже существующих, потенциально угрожающих финансовому положению кредитной организации рисков на следующие периоды;

5) своевременности отражения операций, означающий фиксирование операций в бухгалтерском учете в день их совершения;

6) раздельного отражения активов и пассивов, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

7) преемственности входящего баланса, означающий, что остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

8) приоритетности содержания над формой, требующей отражения операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

9) открытости или достоверности отражения операций кредитной организации, т.е. их понятность пользователю (9).

Учетная политика коммерческого банка формируется главным бухгалтером банка и утверждается его руководителем соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказом, распоряжением и др.).

При формировании учетной политики коммерческий банк осуществляет выбор одного способа ведения бухгалтерского учета из нескольких, допускаемых законодательными и нормативными актами, входящими в систему нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации. Если указанная система не устанавливает способа ведения бухгалтерского учета по конкретному вопросу, то при формировании учетной политики коммерческий банк самостоятельно разрабатывает соответствующий способ исходя из действующих положений по бухгалтерскому учету.

Способы ведения бухгалтерского учета, выбранные коммерческим банком при формировании учетной политики, применяют с 1 января года, следующего за годом издания соответствующего организационно-распорядительного документа. При этом они применяются всеми структурными подразделениями коммерческого банка (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от места их расположения.

Изменение учетной политики кредитной организацией может производиться в случаях:

а) изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;

б) разработки кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского

учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности кредитной организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

в) существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменение видов деятельности, реструктуризацией деятельности, значительным расширением или уменьшением объемов деятельности и т.д. (19, с. 20)

Не считается изменением учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности коммерческого банка.

Изменение учетной политики должно быть обосновано и оформляется в порядке, предусмотренном для учетной политики. Изменение учетной политики должно вводиться с 1 января года (начала финансового года), следующего за годом его утверждения.

Последствия изменения учетной политики, оказавшие или способные оказать существенное влияние на финансовое положение, движение денежных средств или финансовые результаты деятельности кредитной организации, оцениваются в денежном выражении. Оценка производится на основании выверенных данных на дату, с которой применяется измененный способ ведения бухгалтерского учета.

Последствия изменения учетной политики, вызванного изменением законодательства Российской Федерации или нормативным актом по бухгалтерскому учету, отражаются в учете и отчетности, в порядке, предусмотренном соответствующим законодательством или нормативным актом. Если соответствующее законодательство или нормативный акт не предусматривают порядок отражения последствий изменения учетной политики, то они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности исходя

из требования представления числовых показателей минимум за два года, кроме случаев, когда оценка в денежном выражении этих последствий в отношении периодов, предшествующих отчетному, не может быть произведена с достаточной точностью (19, с. 23).

Отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетный период соответствующих данных за период, предшествующий отчетному.

Указанные корректировки отражаются в бухгалтерской отчетности. При этом никакие учетные записи не производятся.

Таким образом, общие требования к формированию учетной политики коммерческого банка закреплены в правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации. Учетная политика банка должна утверждаться одновременно с утверждением ее приложений (плана счетов, форм первичных документов, правил документооборота, внутреннего контроля и других составных частей). Учетная политика банка должна соответствовать принципам, утвержденным Банком России.

Каковы содержание и принципы учетной политики зарубежных государств, будет рассмотрено в следующем параграфе.

1.3. Зарубежный опыт разработки учетной политики коммерческого банка

Учетная политика разрабатывается и в коммерческих банках, расположенных на территориях иных государств.

Италия считается родиной науки бухгалтерского учета. Именно в этой стране возник и получил распространение метод двойной записи: в 1494 году францисканский ионах и математик Лука Пачоли (1445 – 1517 гг.) опубликовал трактат «Сумма арифметики», с которого начинается бухгалтерский учёт. Однако наукой учёт стал лишь после 1861 года.

Именно тогда в стране возникли три большие школы бухгалтерского учёта (ломбардийская, тосканская и венецианская), отличающиеся теоретическими концепциями и подходами к их практической реализации (20, с. 42).

Правила бухгалтерского учета были определены в Коммерческих кодексах Италии (1808 года, 1882 года, 1942 года). Отступления от официальных правил учёта были возможны, если того требовал особый характер активов или самой компании. Эти отступления и составляют учетную политику итальянских коммерческих банков.

Учетная политика коммерческих банков Италии должна содержать следующую информацию:

- способы оценки статей отчётности и перевода стоимостей, выраженных в иностранной валюте, в лиры;
- состав и способы списания организационных расходов, расходов на исследования и разработки и рекламу с обоснованием того, почему выбраны именно эти способы;
- состав и природа забалансовых обязательств, а также возможные финансовые обстоятельства, связанные с вложениями в дочерние и зависимые общества;
- состав чрезвычайных статей, отражённых в отчёте о доходах и расходах;
- принципы изменения методов оценки статей, если такие изменения имели место за отчётный период (20, с. 42).

В Испании бухгалтерский учет официально начали регулировать с введением Коммерческого кодекса 1829 года, заложившего основы бухгалтерского учёта. Дальнейшее развитие он получил в Коммерческом кодексе 1885 года, который до сих пор сохраняет силу, хотя многое в нём уже претерпело существенные изменения (20, с. 43).

Методологические вопросы учёта достаточно полно были отражены только в 1973 года в Общем плане счетов бухгалтерского учёта (PGC-73).

Он включал ряд правил, процедур учёта и образцов бухгалтерской отчётности. Основой для его разработки послужил французский План счетов бухгалтерского учёта 1959 года. Но наиболее важным документом можно считать Общий план счетов бухгалтерского учёта 1990 года (PGC-90). Его основное значение заключается в том, что он заложил новое понимание бухгалтерской практики; обеспечил прозрачность годовой отчётности компаний, её сопоставимость и адаптацию испанского бухгалтерского учёта к требованиям международных стандартов; ввёл новые принципы учёта, правила и процедуры оценки и требования к представлению информации в годовой отчётности, а также некоторые модели финансовой отчётности. Его положения стали обязательны с 1 января 1991 года для всех компаний независимо от их величины и правового статуса. С этой даты начал действовать и Королевский указ 1815/1991, установивший правила и процедуры консолидации годовой отчётности (20, с. 44).

Учетная политика в Испании определяет выбранные методы учета и оценки объектов бухгалтерского учета:

- основные средства должны учитываться по первоначальной стоимости и отражаться по цене приобретения, издержкам производства или рыночной стоимости, в зависимости от того, какая из этих оценок ниже;

- нематериальные активы оценивают по цене приобретения или издержкам производства;

- материально-производственные запасы учитывают по цене приобретения или издержкам производства;

- запасы обычно оценивают по методу средневзвешенной себестоимости, ФИФО, ЛИФО и пр. В виде исключения их могут оценивать по общей фиксированной ставке, если они постоянно обновляются, а их общая стоимость и структура изменяются незначительно и не существенны для компании;

- суммы в иностранной валюте, как правило, должны быть переведены в национальную валюту и включены в годовую отчётность по курсу на дату приобретения, на дату включения их в собственный капитал или на дату заключения сделки. Но есть и некоторые особые правила (20, с. 45).

Требования к бухгалтерскому учёту в Германии строго формализованы и детализированы; основным источником нормативного регулирования является Коммерческий (Торговый) кодекс. Учёт должен вестись на основе принципа начислений или соответствия; методы должны применяться последовательно от года к году; оценка проводится по первоначальной стоимости (себестоимости). Выбор методов учета и способов оценки активов закрепляется в учетной политике (13, с. 46).

Финансовая отчётность французских коммерческих банков содержит дополнительные сведения, позволяющие более точно судить об истинном положении компании. Для этих целей составляется приложение, которое обычно включает две большие части: учётную политику и примечания. В первой части приводятся методы учёта, применявшиеся при построении финансовой отчётности коммерческого банка, а во второй – отдельные таблицы и раскрытие информации (20, с. 47).

В Швейцарии, как и в других странах, некоторые предприятия при помощи учетной политики стараются создавать скрытые резервы, чтобы уменьшить налоги, защититься от конкуренции, предотвратить завышенные требования по уплате дивидендов со стороны персонала компании в ущерб внутреннему финансированию роста компании. Создавать такие резервы разрешено законом. В Кодексе обязательств Швейцарии сказано, что их можно образовывать для гарантии процветания предприятия или более равномерного распределения дивидендов, но об этом фирма должна извещать своих аудиторов (20, с. 48).

Таким образом, зарубежный опыт разработки учетной политики коммерческого банка показывает, что содержание учетной политики в

каждой стране идентично за исключением национальных особенностей ведения учета. Учетная политика каждого коммерческого банка закрепляет выбранный метод учета и оценки активов и пассивов компании, что позволяет более достоверно оценить содержание и изменения в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Таким образом, по первой главе выпускной квалификационной работы можно выделить следующее:

- учетная политика коммерческого банка направлена на формирование полной, объективной и достоверной информации о деятельности банка и базируется на соблюдении основополагающих принципов и правил ведения учета, установленных законодательными и нормативными актами о регулировании бухгалтерского учета в Российской Федерации;
- учетная политика банка должна утверждаться одновременно с утверждением ее приложений: рабочего плана счетов, форм первичных документов, правил документооборота, внутреннего контроля и других составных частей. Учетная политика банка должна соответствовать принципам: непрерывности деятельности; отражения доходов и расходов по методу «начисления»; постоянства правил бухгалтерского учета; осторожности; своевременности отражения операций; раздельного отражения активов и пассивов; преемственности входящего баланса; приоритетности содержания над формой; открытости или достоверности отражения операций кредитной организации;
- содержание учетной политики в каждой стране (выбранный метод учета и оценки активов и пассивов компании) совпадает с содержанием учетной политики в российских коммерческих банках за исключением национальных особенностей ведения учета.

В следующей главе дипломной работы будет проведен анализ учетной политики коммерческого банка ОАО Банк ВТБ.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ОАО БАНК ВТБ

2.1. Общая характеристика учетной политики коммерческого банка ОАО Банк ВТБ

Полное наименование исследуемого объекта – Банк ВТБ (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование – ОАО Банк ВТБ.

Местонахождение: 190000, Россия, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

Почтовый адрес: 119121, г. Москва, ул. Плющиха, д. 37.

При участии Государственного банка РСФСР и Министерства финансов РСФСР в октябре 1990 года был учрежден Банк внешней торговли (Внешторгбанк). Банк был создан для обслуживания внешнеэкономических операций России и содействия интеграции страны в мировое хозяйство. Головной офис Банка был открыт в Москве на Кузнецком мосту в красивом старинном здании, построенном в начале XX века по проекту известного архитектора А.Э. Эрихсона.

Банку ВТБ 2 января 1991 года была выдана генеральная лицензия № 1000 на право совершения всех видов банковских операций в российских рублях и иностранной валюте. Основными направлениями деятельности Банка стали обслуживание и кредитование участников внешнеэкономической деятельности, международные расчеты, межбанковские операции и торговля драгоценными металлами.

Вскоре ВТБ был признан ведущими банками мира как полноправный участник международного рынка банковских услуг. В ноябре 1991 года банк ВТБ один из первых в России присоединился к Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication (SWIFT) и начал проводить международные платежи в режиме реального времени. Также среди

российских банков ВТБ первым открыл счет в системе Euroclear и приступил к операциям на международном фондовом рынке.

Сегодня ОАО Банк ВТБ и его дочерние банки (далее – группа ВТБ или Группа) являются ведущей российской финансовой группой, предоставляющей широкий спектр банковских услуг в России, СНГ и Грузии, странах Западной Европы, Азии и Африки.

Основные направления бизнеса группы ВТБ представлены тремя блоками корпоративным (ОАО Банк ВТБ), розничным (ВТБ 24 (ЗАО), инвестиционным (ЗАО ВТБ Капитал).

ОАО Банк ВТБ осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям:

- расчетное обслуживание (включая переводы, операции валютного контроля и безналичные конверсионные операции);
- кассовое обслуживание;
- дистанционное банковское обслуживание;
- документарные операции;
- операции с банковскими гарантиями;
- привлечение депозитов;
- операции с простыми векселями;
- кредитование (включая инвестиционное кредитование);
- структурное финансирование;
- организация и финансирование инвестиционных операций;
- операции с производными финансовыми инструментами;
- операции с драгоценными металлами;
- депозитарное обслуживание;
- услуги клиентам по организации синдикаций, выпуску и размещению ценных бумаг на российском и зарубежных рынках;
- брокерские услуги.

Кроме того, в Группу входят дочерние компании: ВТБ Лизинг, ВТБ Девелопмент, ВТБ Страхование, ВТБ Пенсионный администратор, ВТБ

Долговой центр, ВТБ Факторинг, ВТБ Специализированный депозитарий, ВТБ Регистратор, «МультиКарта».

Сеть продаж группы ВТБ состоит из офисов в России, СНГ и Европе. За пределами России Группа осуществляет свою деятельность через:

- 12 дочерних банков, расположенных в странах СНГ (Армения, Украина, Беларусь, Казахстан и Азербайджан) и Грузии, в Европе (Австрия, Кипр, Германия, Франция), в Африке (Ангола) и во Вьетнаме;
- два представительства банка ВТБ – в Италии и Китае;
- два филиала банка ВТБ – в Китае и Индии, четыре офиса ВТБ Капитал – в Великобритании, Дубае, Сингапуре и Гонконге.

По состоянию на 30 июня 2011 года группа ВТБ была второй крупнейшей финансовой группой России по активам (4 720,0 млрд рублей) и средствам клиентов (2 634,7 млрд рублей).

Основной акционер банка ВТБ – Правительство РФ, которому в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом принадлежит 75,5% акционерного капитала. В октябре 2010 года банк отметил свое 20-летие и сегодня стремительно развивается. Стратегия развития на 2010-2013 гг. направлена на рост капитализации и существенное повышение эффективности бизнеса Группы.

Основными конкурентами ОАО Банк ВТБ, а также дочерних банков и компаний, входящих в группу ВТБ по ключевым направлениям деятельности являются:

- банковские услуги для корпораций: Сбербанк, Газпромбанк, Альфа-Банк, Банк Москвы, а также ряд западных банков, которые обслуживают российские компании;
- розничные банковские услуги: Сбербанк, Банк Москвы и дочерние компании западных банков в России, представляющие розничные услуги, такие как Raiffeisenbank, Societe Generale, OTP Bank, KBC Bank (Absolut Bank), UniCredit и Citibank;

- инвестиционно-банковский бизнес: российские инвестиционные банки (Ренессанс Капитал, Тройка Диалог и др.), российские коммерческие банки (Альфа-Банк, Газпромбанк и Уралсиб банк); российские дочерние компании западных банков, представляющих инвестиционно-банковские услуги (Morgan Stanley, JPMorgan, Citi, Deutsche Bank, Goldman Sachs и др.).

Несмотря на высокую конкуренцию со стороны перечисленных выше банков, ОАО Банк ВТБ, а также его дочерние банки и компании, имеют ряд важных конкурентных преимуществ, которые позволяют поддерживать высокие темпы роста и укреплять рыночные позиции:

1) гибкая модель бизнеса;

2) второй по величине российский банк со статусом «системообразующего банка»;

3) универсальный банковский бизнес ОАО Банк ВТБ и его дочерних банков и компаний, идеально соответствующий российским условиям;

4) известность бренда и государственное участие в капитале обеспечивают финансовую прочность и рост доверия клиентов;

5) обширная база корпоративных клиентов и крепкие взаимосвязи с ведущими российскими компаниями в ключевых отраслях экономики;

6) уникальная способность обслуживания российских клиентов в мировом масштабе;

7) возможности для устойчивого роста активов;

8) широкая региональная сеть продаж;

9) ведущие позиции в сфере розничных банковских услуг дочернего банка ВТБ 24 (ЗАО);

10) интегрированный инвестиционный банк «ВТБ Капитал», оказывающий полный спектр услуг на международных финансовых рынках;

11) команда менеджеров, имеющая большой опыт работы в финансовом секторе.

В целях общей характеристики деятельности коммерческого банка ОАО Банк ВТБ в табл. 1 рассмотрим основные финансовые показатели группы ВТБ за 2008-2010 годы.

Таблица 1

Динамика основных финансовых показателей группы ВТБ

за 2008-2010 годы

Наименование показателя	2008 год	2009 год	2010 год	Отклонение 2009 г. от 2008 г.	Отклонение 2010 г. от 2009 г.
1	2	3	4	5=3-2	6=4-3
Чистый процентный доход, млрд. руб.	113,6	152,2	171,1	38,6	18,9
Чистый комиссионный доход, млрд. руб.	16,3	21,0	24,7	4,7	3,7
Операционный доход до создания резервов, млрд. руб.	150,5	167,2	221,1	16,7	53,9
Доходы от операций с финансовыми инструментами, млрд. руб.	2,4	(20,2)	14,7	-22,6	34,9
Чистая прибыль, млрд. руб.	4,6	(59,6)	54,8	-64,2	114,4
Активы, млрд. руб.	3697,4	3610,8	4290,9	-86,6	680,1
Кредиты и авансы клиентам, млрд. руб.	2650,3	2544,8	3059,6	-105,5	514,8
Средства клиентов, млрд. руб.	1101,9	1568,8	2212,9	466,9	644,1
Чистая процентная маржа, %	4,8	4,6	5,1	-0,2	0,5
Рентабельность активов, %	0,2	-1,6	1,5	-1,8	3,1
Рентабельность капитала, %	1,3	-13,7	10,3	-15	24
Отношение расходов к доходам, %	44,9	45,7	43,0	0,8	-2,7
Размер выплаченных дивидендов, % от чистой прибыли	50,1	11,17	25,54	-38,93	14,37

По данным таблицы 1 видно, что в период 2008-2010 годов ежегодная положительная динамика имеет место по таким основным показателям, как: чистый процентный доход, чистый комиссионный доход,

операционный доход до создания резервов, средства клиентов (физических и юридических лиц). Несмотря на мировой финансовый кризис показатели улучшили свое значение, что связано с эффективной и грамотной работой руководства группы ВТБ. Однако кризисный 2009 год не прошел незаметно для организации - доходы от операций с финансовыми инструментами, чистая прибыль, активы, кредиты и авансы клиентам, а также рассчитанные на основе них финансовые коэффициенты, имели отрицательную динамику. И только благодаря эффективным управленческим решениям и антикризисным мероприятиям, предпринятыми Правительством РФ и Банком России, в 2010 году ситуация стабилизировалась и значительно улучшилась.

Далее охарактеризуем Учетную политику ОАО Банк ВТБ по состоянию на 2008-2010 годы.

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;
- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка направлена на решение следующих задач:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и его имущественном положении;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов;

- своевременное предупреждение негативных явлений, выявление и мобилизация внутренних резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности;
- организация ведения бухгалтерского учета и учетного процесса, обеспечивающих быстрое и честное обслуживание клиентов, своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности, надлежащее оформление документов, предупреждение совершения ошибок и незаконных действий при выполнении учетных операций.

Учетная политика Банка утверждается приказом Президента – Председателя Правления Банка. Принятая Учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменения в Учетную политику Банка могут быть внесены в следующих случаях:

- изменения действующего законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета,
- разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета,
- существенного изменения условий деятельности Банка.

Ответственность за своевременность внесения изменений несет главный бухгалтер Банка (уполномоченное им должностное лицо). Не является изменением Учетной политики утверждение способов ведения бухгалтерского учета новых банковских продуктов и/или фактов деятельности, отличных по существу от имевших место ранее или возникших впервые в деятельности Банка.

В учетную политику на 2008 год были внесены следующие существенные изменения, оказавшие влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка:

- изменен метод отражения доходов и расходов с «кассового» на метод «начисления»;

- изменены стоимостные критерии отнесения имущества к основным средствам (с суммы свыше 10 000 рублей на сумму свыше 20 000 рублей);

- изменен порядок учета налога на добавленную стоимость по материальным запасам;

- определен порядок формирования резерва предстоящих расходов, в части расходов на выплату вознаграждения по итогам года;

- определены принципы учета ценных бумаг; оценка себестоимости реализованных (выбывающих) ценных бумаг производится по методу ФИФО;

- установлен порядок отражения учтенных векселей третьих лиц и выпущенных Банком векселей с номиналом в иностранной валюте, не содержащих оговорку эффективного платежа в иностранной валюте, в валюте номинала векселя;

- установлен порядок отражения операций с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора.

В учетную политику на 2009 год приказом ОАО Банк ВТБ № 1062 от 18 декабря 2008 года (Приложение 1) были внесены следующие изменения:

- изменен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета событий после отчетной даты в период составления годового отчета согласно Указаниям Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (10);

- изменен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций по формированию финансового результата деятельности Банка в соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 №2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»;

- изменен порядок отражения на счетах бухгалтерского учета распределения прибыли, создания и использования фондов Банка;

- в соответствии с Указанием Банка России от 06.11.2008 № 2120-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 №302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» установлено правило учета имущества при направлении внеоборотных запасов для использования в собственной деятельности по рыночной стоимости, определенной в соответствии с положениями статьи 40 Налогового кодекса РФ;

- внесено изменение в порядок отражения на счетах бухгалтерского учета НДС уплаченного. Учет уплаченного налога на добавленную стоимость осуществляется на счете №60310 в момент оприходования полученных материальных ценностей, принятия выполненных работ (оказанных услуг);

- в соответствии с Указанием Банка России от 06.11.2008 № 2120-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 №302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в порядок определения срока полезного использования нематериальных активов;

- установлено правило отражения на внебалансовых счетах стоимости прав требования по кредитным договорам, переданным в залог по привлеченным средствам, в сумме, равной сумме основного долга, требований по уплате процентов и других видов плат, предусмотренных кредитным договором. Корректировка балансовой стоимости прав требования по кредитным договорам, переданным в залог, в связи с изменением суммы задолженности по кредитному договору не производится;

- в Учетную политику включен порядок учета операций приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия);

- некоторые другие изменения.

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета на 2010 год в Банке определяются Положением «Учетная политика ОАО Банк ВТБ», утвержденным приказом Банка № 691 от 23 декабря 2009 года.

В Учетную политику ОАО Банк ВТБ 2010 года были внесены изменения:

- в порядок отражения НДС, уплаченного по имуществу, приобретенному в результате осуществления сделок по договорам отступного, уступки, залога;
- в алгоритм расчета формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» и формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- в алгоритм расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), отражаемого в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

Итак, ОАО Банк ВТБ – один из крупнейших финансовых институтов в России, являющийся ключевым звеном группы ВТБ. Учетная политика Банка подвергается изменениям, если этого требует федеральное банковское законодательство, изменяющиеся условия деятельности Банка или новые методы ведения бухгалтерского учета в Банке. Ответственность за своевременность внесения изменений в учетную политику и соответствие требованиям Банка России несет главный бухгалтер ОАО Банк ВТБ.

Каковы положения учетной политики ОАО Банк ВТБ на 2011 год и насколько они соответствуют требованиям Банка России, будет проанализировано в следующем параграфе.

2.2. Оценка положений учетной политики ОАО Банк ВТБ и ее соответствие требованиям Банка России

В рассматриваемый период 2008-2010 годов Учетная политика ОАО Банк ВТБ претерпевала ежегодные изменения. Это проводилось в основном по требованию Банка России по причине изменений банковского законодательства.

Текущая Учетная политика Банка с последними изменениями представлена в Приложении 2.

Проанализируем ее основные положения и оценим их соответствие требованиям Банка России.

Текущая Учетная политика ОАО Банк ВТБ состоит из следующих десяти разделов:

- общие положения (подразделы - понятие учетной политики, ее цели и задачи; порядок применения и изменения учетной политики; нормативные ссылки; принципы учета; организация бухгалтерского учета в Банке);
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- учет хозяйственных операций (подразделы - основные средства и нематериальные активы; порядок начисления амортизации основных средств и нематериальных активов; порядок учета затрат на капитальные вложения; учет материальных запасов; учет доходов и расходов будущих периодов; расчеты с бюджетом по налогам и сборам; порядок наделения филиалов Банка имуществом; порядок проведения инвентаризации, порядок списания и реализации имущества);
- учет операций привлечения (размещения) денежных средств и их возврата (погашения);
- отдельные элементы учета операций с ценными бумагами (долговыми обязательствами);

- отдельные элементы учета расчетных операций;
- отдельные элементы учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;
- порядок формирования и использования резервов;
- учет прочих операций (подразделы - учет приобретения прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме (цессия); порядок формирования финансовых результатов; распределение прибыли, создание и использование фондов Банка);
- организация внутреннего контроля операций Банка.

Пункт 1.3 Положения ЦБР от 26 марта 2007 г. № 302-П требует обязательное утверждение руководителем кредитной организации:

- рабочего плана счетов бухгалтерского учета - реализовано в пункте 2.3 Учетной политики, согласно которому «Банк ведет бухгалтерский учет имущества, финансовых и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий План счетов бухгалтерского учета, утверждаемый отдельным приказом Банка. Филиалы Банка используют План счетов Банка. Не допускается использование филиалами счетов бухгалтерского учета, отсутствующих в Плане счетов Банка. В Плане счетов Банка балансовые счета второго порядка определены, как только активные или как только пассивные либо без признака счета. Наличие остатков по счетам Плана счетов Банка, не имеющим признаков счета, по состоянию на конец дня в ежедневном балансе Банка не допускается»;
- форм первичных учетных документов – реализовано в пункте 2.5 Учетной политики, согласно которому «формы отдельных первичных учетных документов по главам баланса, а также унифицированные формы для учета товарно-материальных ценностей, выполненных работ (оказанных услуг) по хозяйственным операциям Банка и работ в капитальном строительстве утверждаются отдельными приказами Банка. Формы первичных документов по кассовым операциям утверждаются

Инструкцией «О порядке ведения кассовых операций в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 01.08.2005 г. № 682»;

- порядка расчетов со своими филиалами – частично реализовано в пункте 3.6.5.2 Учетной политики, где указан порядок расчетов по налогу на прибыль организаций, в пункте 3.6.5.5, где регламентирован порядок расчетов по исчислению и удержанию налога с доходов иностранных организаций, полученных от источников в Российской Федерации, в пункте 3.6.6, который содержит информацию о расчетах с филиалами по НДС, в пункте 6.4 (о безналичных расчетах в валюте Российской Федерации и на ее территории по корреспондентским счетам «Ностро» и «Лоро») и в пункте 9.2.3 (передача филиалами остатков со счетов по учету финансового результата прошлого года на баланс Головной организации Банка);

- порядка проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России – разделы 6 и 7 Учетной политики регулируют отдельные элементы учета расчетных операций и отдельные элементы учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами;

- порядка проведения инвентаризации – реализовано в пункте 3.8 Учетной политики, согласно которому «порядок и сроки проведения инвентаризации устанавливаются приказом Банка, на основании которого в филиалах Банка издается соответствующий распорядительный документ… Ревизия ценностей, находящихся в денежных хранилищах и кассах Банка производится в соответствии с Инструкцией «О порядке ведения кассовых операций в ОАО Банк ВТБ», введенной в действие приказом Банка от 01.08.2005 года № 682, не реже 1 раза в полугодие, а также ежегодно по состоянию на 1-ое января каждого года».

- методов оценки видов имущества и обязательств – реализовано в пункте 1.4.7, в котором указано, что активы принимаются к

бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, а обязательства в соответствии с условиями договора. Активы и обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери;

- порядка и случаев изменения стоимости объектов основных средств – все это всесторонне определено в пунктах 3.1.7 и 3.1.8 Учетной политики;

- лимита стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств – составляет 20 000 рублей согласно п. 3.1.2 Учетной политики;

- способов начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов – реализовано в пункте 3.2.1, согласно которого в Банке используется линейный способ начисления амортизации, если срок полезного использования определен, и в пункте 3.2.14, согласно которого «по нематериальным активам с неопределенным сроком полезного использования, принятым к учету с 01.01.2009 г., амортизация не начисляется»;

- порядка отнесения на расходы стоимости материальных запасов – реализовано в подразделе 3.4 «Учет материальных запасов», где определены виды материальных запасов и порядок их списания на расходы ОАО Банк ВТБ;

- правил документооборота и технологии обработки учетной информации, включая филиалы – реализовано полностью в одноименном разделе 2 Учетной политики;

- порядка контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями – реализовано полностью в Учетной политике разделе 10 «Организация внутреннего контроля операций Банка»;

- порядка и периодичности распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета – реализовано в пункте 2.18 Учетной политики, согласно которому регистры

аналитического и синтетического учета по Головной организации, по каждому филиалу и сводные по Банку формируются и выводятся на печать ежедневно в соответствии с Положением «О порядке сверки данных аналитического и синтетического учета и формирования бухгалтерских документов дня по балансовым и внебалансовым счетам, счетам депо, счетам срочных операций в ОАО Банк ВТБ», введенным в действие приказом Банка от 06.09.2002 г. № 588.

С 1 января 2011 года в Положение Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П внесены изменения Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 8 ноября 2010 г. № 2514-У (12), согласно которым в пункте 3.4 Положения ЦБР № 302-П указано, что «ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период. Критерии существенности ошибки кредитная организация определяет самостоятельно, исходя как из величины, так и из характера соответствующей статьи (соответствующих статей) отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета, и утверждает в учетной политике».

Так как эта норма ранее отсутствовала в Положении Центрального Банка Российской Федерации № 302-П, то в Учетной политике ОАО Банк ВТБ критерии существенности ошибки не определены и не утверждены.

Итак, требования Банка России, изложенные в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П, на наш взгляд по большей части соблюдены (кроме одного – существенности ошибок). Однако, к банковскому законодательству относится не только указанное положение, но и другие нормативные акты, которые должны учитываться ОАО Банк ВТБ при внесении изменений в Учетную политику.

Согласно Указанию Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» «пояснительная записка должна содержать существенную информацию о кредитной организации, ее финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в том числе: … приобретение или выбытие дочерней, зависимой организации…» (пункт 4.6 Указания Банка России).

Однако в пояснительной записке к Годовым отчетам ОАО Банк ВТБ за 2008-2010 годы информации или даже перечня дочерних и зависимых организаций - нет. Это затрудняет достоверность оценки деятельности Группы ВТБ, так как влияние некоторых дочерних и зависимых организаций может быть признано существенным.

Федеральным законом от 27 июля 2010 г. № 229-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с урегулированием задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов и некоторых иных вопросов налогового администрирования» (7) в пункт 1 статьи 256 Налогового кодекса Российской Федерации (4) внесены изменения, вступающие в силу с 1 января 2011 года. Изменения касаются повышения минимальной стоимости амортизируемого имущества с 20 000 рублей до 40 000 рублей.

Данное изменение еще не учтено в Учетной политике ОАО Банк ВТБ в пункте 3.1.2 – «предметы, стоимостью не более 20000 рублей (без учета налога на добавленную стоимость), независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств».

Далее проверим, насколько соблюдаются принципы при разработке Учетной политики ОАО Банк ВТБ, определенные Положением ЦБР от 26 марта 2007 г. № 302-П в пункте 1.12.

Непрерывность деятельности - принцип соблюдается. ОАО Банк ВТБ непрерывно осуществляет свою деятельность и у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления» - принцип соблюдается. 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.

Постоянство правил бухгалтерского учета - принцип соблюдается. Учетная политика применяется последовательно из года в год. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Осторожность - принцип соблюдается. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, 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).

Своевременность отражения операций - принцип соблюдается. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка.

Раздельное отражение активов и пассивов - принцип соблюдается. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в учете в развернутом виде.

Преемственность входящего баланса - принцип соблюдается. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

Приоритет содержания над формой - принцип соблюдается. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Открытость - принцип соблюдается. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Оценка активов и обязательств - принцип соблюдается. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости. Этот принцип не распространяется на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлах (порядок переоценки изложен в Приложении 2 к Учетной политике Банка).

Подготовка баланса и отчетности в сводном формате - принцип соблюдается. Банк составляет сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

Отражение операций по внебалансовым счетам - принцип соблюдается. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России и Учетной политикой.

Также, на наш взгляд, Учетная политика ОАО Банк ВТБ придерживается еще двух немаловажных принципов (они прямо не закреплены в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П):

- имущественная обособленность - имущество, принадлежащее Банку на праве собственности, и обязательства Банка учитываются обособленно от имущества и обязательств его акционеров, учредителей доверительного управления, имущества клиентов и других лиц;

- непротиворечивость данных бухгалтерского учета - предусматривается тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета.

Итак, Учетная политика ОАО Банк ВТБ в большей части соответствует банковскому законодательству. Однако в Учетной политике на 2011 год необходимо учесть последние изменения положений Банка России и Налогового кодекса Российской Федерации по поводу необходимости самостоятельного определения существенности ошибок и повышения минимальной стоимости амортизируемого имущества, а также в пояснительной записке отсутствует существенная информация о дочерних и зависимых организациях Группы ВТБ.

Как влияют нормы Учетной политики на бухгалтерскую (финансовую) отчетность ОАО Банк ВТБ будет рассмотрено в следующем параграфе данного исследования.

2.3. Влияние учетной политики на бухгалтерскую (финансовую) отчетность ОАО Банк ВТБ

Влияние учетной политики на бухгалтерскую (финансовую) отчетность ОАО Банк ВТБ можно условно разделить на два типа (добровольное и обязательное):

- влияние, связанное с тем, что законодательно предлагаются к использованию новые варианты по отдельным вопросам бухгалтерского учета (Банку следует выбрать один из вариантов и закрепить его как отдельное положение по учетной политике);
- влияние, связанное с тем, что в обязательном порядке устанавливаются новые способы либо исключаются ранее существовавшие (Банку следует отменить ранее установленные способы, если они противоречат новому законодательству, и принять соответствующие иные способы).

В отличие от обязательных изменений учетной политики последствия добровольных изменений учетной политики ОАО Банк ВТБ всегда должны отражаться в бухгалтерском учете и отчетности ретроспективно, то есть исходя из предположения, что измененный способ ведения учета применялся в Банке и в предыдущем отчетном периоде. Отражение последствий изменения учетной политики заключается в корректировке данных, включенных в бухгалтерскую отчетность, за прошедший отчетный период.

Корректировка вышеуказанных данных делается с целью соблюдения принципа сопоставимости отчетных данных текущего и прошлого периодов.

Исключением из этого правила может быть только ситуация, при которой оценка последствий изменения учетной политики в периоды, предшествующие отчетному, не может быть произведена с достаточной надежностью. И в том, и в другом случае информация об этом также должна быть раскрыта в пояснительной записке к годовому отчету ОАО Банк ВТБ.

К одному из добровольных способов изменения учетной политики относится выбор способа амортизации основных средств и нематериальных активов.

Возможны четыре основных способа:

- линейный способ;
- способ уменьшаемого остатка;
- способ списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования;
- способ списания стоимости пропорционально объему продукции (работ).

В Учетной политике ОАО Банк ВТБ определен линейный способ начисления амортизационных отчислений основных средств и нематериальных активов (пункт 3.2.1).

Выбор способа начисления амортизационных отчислений оказывает непосредственное влияние на значение таких счетов синтетического учета:

- 60601 «Амортизация основных средств» (пассивный счет);
- 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)» (пассивный счет);
- 60903 «Амортизация нематериальных активов» (пассивный счет).

При формировании бухгалтерской отчетности способ начисления амортизации отражается на таких показателях:

- в бухгалтерском балансе (увеличение или уменьшение в зависимости от сравниваемого способа начисления амортизации): основные средства, нематериальные активы, нераспределенная прибыль

(непокрытые убытки) прошлых лет, неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего активов, всего источников собственных средств;

- в отчете о прибылях и убытках (увеличение или уменьшение в зависимости от сравниваемого способа начисления амортизации): административно-управленческие расходы, прибыль (убыток) до налогообложения, прибыль (убыток) за отчетный год;
- в отчете об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (увеличение или уменьшение в зависимости от сравниваемого способа начисления амортизации): собственные средства (капитал) всего, нематериальные активы, нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет и отчетного года.

Количественно оценить влияние выбора способа начисления амортизации в Учетной политике Банка очень сложно – необходимы дополнительные данные по срокам использования, первоначальной и остаточной стоимости каждого объекта основных средств и нематериальных активов. Одни показатели будут увеличиваться, другие, напротив, уменьшаться. Однако ясно одно – применение ускоренных методов амортизации уменьшает прибыль до налогообложения ОАО Банк ВТБ и соответственно сумму налога на прибыль.

Необходимо также рассмотреть какое влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность ОАО Банк ВТБ оказывают обязательные изменения, вносимые в Учетную политику, согласно новому банковскому и налоговому законодательству (второй тип влияния).

Несвоевременное реагирование Банка на изменение нормативных документов вызывает, с одной стороны, снижение качества бухгалтерской (финансовой) отчетности, а с другой повышение трудоемкости учетных работ, что также оказывает влияние на качество бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В последние годы налоговое и бухгалтерское законодательство повышает минимальную стоимость амортизируемого имущества (с 1 января 2008 года с 10 000 рублей до 20 000 рублей, с 1 января 2011 года с 20 000 рублей до 40 000 рублей) и это повышение необходимо отразить в учетной политике. Если отражения повышения минимальной стоимости амортизируемого имущества в Банке не произойдет, то бухгалтерии ОАО Банк ВТБ придется учитывать в качестве основных средств все основные средства и начислять по ним амортизацию независимо от их первоначальной стоимости.

Так, согласно Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (11) с 1 января 2010 года внесены следующие изменения в алгоритм расчета формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» и формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»:

- из расчета раздела 1 «Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности» формы 0409814 исключены показатели статьи 3 формы 0409806 «Средства в кредитных организациях» и включены в расчет раздела 5 «Прирост/использование денежных средств и их эквивалентов»;
- из расчета статьи 4.1 «Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и раздела «Справочно» формы 0409808 исключены резервы, сформированные под требования по получению процентных доходов по вложениям в ценные бумаги и по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, и включены в расчет статьи 4.2 «Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям».

В связи с этими изменениями в форме 0409814 должны быть пересчитаны значения по графе 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» и в форме 0409808 по графе 3 «Данные на начало отчетного периода» за 2010 год (табл. 2 и 3).

Таблица 2

Эффект от пересчета графы 4 «Денежные потоки за предыдущий отчетный период» формы 0409814 ОАО Банк ВТБ за 2009 год

№ и наименование статьи	Данные до пересчета (2009 год), тыс. руб.	Данные после пересчета, тыс. руб.	Темп прироста, %
1.2 Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего	(258 193 592)	(451 490 831)	174,9
5.1 Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	223 526 047	432 678 734	193,6
5.2 Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	99 001 503	118 632 357	119,8

По данным таблицы 2 видно, что все три показателя графы 4 формы 0409814 ОАО Банк ВТБ увеличили свое значение. Особенно существенный темп прироста наблюдается по денежным средствам и их эквивалентам на начало отчетного периода.

По данным таблицы 3 видно, что оба приведенных показателя графы 3 формы 0409808 ОАО Банк ВТБ незначительно, но увеличили свое значение. Особенно существенный темп прироста наблюдается по фактически сформированным резервам на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям (темп прироста – 100,3%).

Таблица 3

Эффект от пересчета графы 3 «Данные на начало отчетного периода» формы 0409808 ОАО Банк ВТБ за 2009 год

№ и наименование статьи	Данные до пересчета (2009 год), тыс. руб.	Данные после пересчета, тыс. руб.	Темп прироста, %
4.1 Фактически сформированные резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	100 121 427	100 110 559	100,0
4.2 Фактически сформированные резервы на возможные потери по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3 496 324	3 507 192	100,3

Итак, учетная политика оказывает существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность ОАО Банк ВТБ. Это подтвердили рассмотренные перерасчеты некоторых показателей в связи с произошедшими изменениями учетной политики Банка.

Таким образом, по второй главе выпускной квалификационной работы можно выделить следующее:

- учетная политика ОАО Банк ВТБ за 2010 год в основном соответствует банковскому законодательству, действующему в период с 1 января 2010 года до 31 декабря 2010 года. Единственный недочет – это отсутствует указание на предоставление в пояснительной записке к годовому отчету информации о дочерних и зависимых организациях Группы ВТБ. Также в Учетной политике на 2011 год необходимо учесть последние изменения положений банковского и налогового законодательства по поводу необходимости самостоятельного определения существенности ошибок и повышения минимальной стоимости амортизируемого имущества;

- учетная политика оказывает непосредственное влияние на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО Банк ВТБ не зависимо от того, сделаны изменения (или добавлены положения) добровольно или в обязательном порядке. Это подтвердили рассмотренные

перерасчеты некоторых показателей в связи с произошедшими изменениями учетной политики Банка на 2010 год.

В следующей главе дипломной работы будут выявлены и предложены пути совершенствования учетной политики коммерческого банка ОАО Банк ВТБ.

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ОАО БАНК ВТБ

3.1. Совершенствование положений учетной политики ОАО Банк ВТБ согласно требованиям Банка России

Процесс формирования учетной политики группы компаний достаточно сложен. Использование организациями, входящими в группу компаний, единых способов учета ведет к формированию единых принципов бизнес-процессов, происходящих в них, и позволяет осуществлять общую стратегию организации и ведения бухгалтерского и налогового учета, обеспечивать целостную управленческую политику в рамках этой группы.

Однако процесс формирования учетной политики организации и группы компаний не заканчивается ее разработкой, а продолжается в течение всего периода функционирования организации или группы. После создания учетной политики она должна регулярно пересматриваться и совершенствоваться. В работе А.А. Соколова описан процесс совершенствования учетной политики, который составляют два подпроцесса – актуализация учетной политики и повышение качества учетной политики (табл. 4).

Актуализация учетной политики представляет собой ее приведение в соответствие с изменяющимся законодательством и трансформирующимся и развивающимся бизнесом. Повышение качества учетной политики заключается в улучшении ее характеристик по таким качественным критериям, как ее полнота и непротиворечивость, экономическая целесообразность, обоснованность и рациональность методов учета, соответствие целям руководства организации, соответствие целям автоматизации учета и др.

Таблица 4

Алгоритм совершенствования учетной политики

№	Этапы совершенствования учетной политики				
1	Актуализация учетной политики				
	1.1	Анализ изменений законодательства в сфере бухгалтерского учета и налогообложения			
		1.1.1	Выявление изменений в способах учета имеющихся объектов		
			1.1.1.1	Экономическое обоснование и оценка возможных вариантов изменения применяемых способов учета	
			1.1.1.2	Выбор способов учета с учетом изменений законодательства	
	1.2	Анализ изменений бизнеса			
		1.2.1	Выявление новых объектов учета		
			1.2.1.1	Анализ законодательства в части требований к учету объектов	
			1.2.1.2	Экономическое обоснование и оценка возможных вариантов учета новых объектов	
			1.2.1.3	Выбор способов учета новых объектов	
		1.2.2	Выявление применяемых способов учета, которые необходимо изменить		
			1.2.2.1	Экономическое обоснование и оценка возможных вариантов изменения применяемых способов учета	
			1.2.2.2	Выбор новых способов учета имеющихся объектов	
2	Повышение качества учетной политики				
	2.1	Выбор наиболее значимых критериев оценки качества учетной политики			
		2.1.1	Оценка полноты и непротиворечивости учетной политики		
			2.1.1.1	Анализ учетной политики на предмет наличия всех необходимых элементов, противоречивости норм	
			2.1.1.2	Выявление незакрепленных и противоречивых норм	
			2.1.1.3	Обоснование предполагаемых дополнений и изменений	
			2.1.1.4	Принятие решений об изменениях и дополнениях	
		2.1.2	Оценка обоснованности, экономической целесообразности и рациональности применяемых методов учета		
			2.1.2.1	Выявление необоснованных и нерациональных методов учета	
			2.1.2.2	Выявление альтернативных более рациональных методов учета	
			2.1.2.3	Оценка и обоснование альтернативных методов учета	
			2.1.2.4	Принятие решений о внесении изменений	
		2.1.3	Оценка соответствия учетной политики целям руководства организации		
			2.1.3.1	Определение приоритетных целей руководства	
			2.1.3.2	Анализ влияния применяемых методов учета на цели	
			2.1.3.3	Выявление методов учета, не соответствующих целям	
			2.1.3.4	Принятие решений об изменениях	
		2.1.4	Оценка соответствия учетной политики целям автоматизации учета		
			2.1.4.1	Выявление методов учета, не соответствующих требованиям автоматизированных систем	
			2.1.4.2	Определение и обоснование возможностей приведения методов в соответствие с этими требованиями	
			2.1.4.3	Принятие решений об изменениях	
		2.1.5	Оценка соответствия другим выбранным критериям		
			2.1.5.1	Выявление методов учета, не соответствующих критериям	
			2.1.5.2	Определение и обоснование возможностей изменения методов	
			2.1.5.3	Принятие решения о внесении изменений	

Руководство организации должно постоянно контролировать создание и совершенствование учетной политики, а также следить за ее применением (рис. 2).

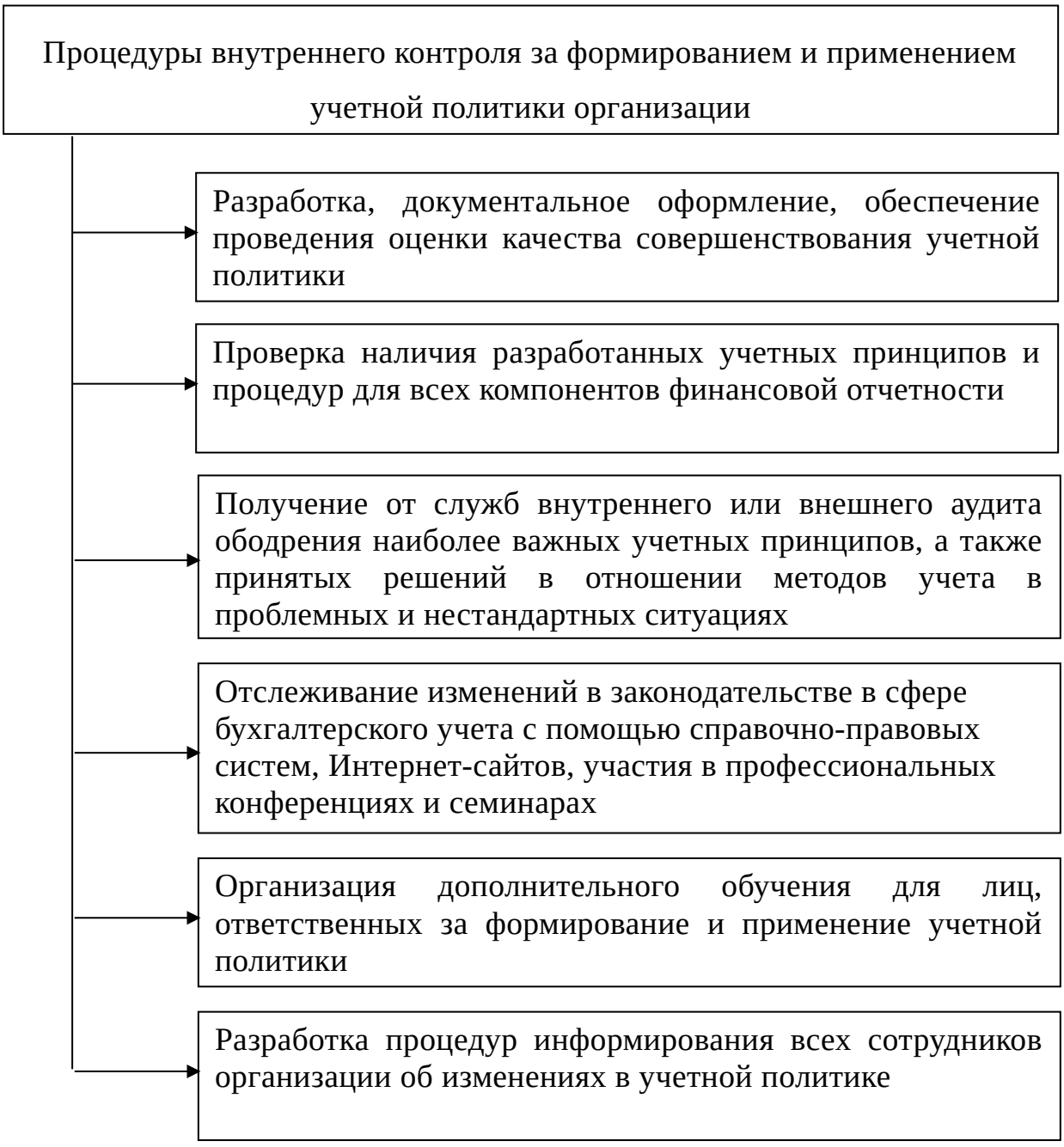


Рис. 2. Процедуры внутреннего контроля за формированием и применением учетной политики организации

Добровольные изменения учетной политики отличаются от дополнения учетной политики. Организация может начать осуществлять какую-либо дополнительную деятельность, которую ранее не вела. В этом

случае она должна зафиксировать в учетной политике способ отражения новых фактов хозяйственной деятельности. Однако это не будет считаться изменением учетной политики. Утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации, не признается изменением учетной политики.

Следовательно, организации могут дополнять учетную политику по мере возникновения новых фактов хозяйственной деятельности, которых ранее не было. Поэтому при первоначальном формировании учетной политики в ней должны быть представлены все возможные в будущем сферы деятельности.

Например, организация в середине отчетного года приобрела нематериальные активы. Ранее у нее нематериальных активов в учете не было. В данном случае организации необходимо дополнить учетную политику, как минимум, положением о начислении амортизации нематериальных активов.

В параграфе 2.2 настоящего исследования были выявлены следующие несоответствия Учетной политик ОАО Банк ВТБ за 2010 год последним требованиям Банка России и Налогового кодекса Российской Федерации:

- необходимость самостоятельного определения существенности ошибок (пункт 3.4 Положения ЦБР от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»);
- повышение минимальной стоимости амортизируемого имущества (пункт 1 статьи 256 Налогового кодекса Российской Федерации);
- отсутствие в пояснительной записке существенной информации о дочерних и зависимых организациях Группы ВТБ (пункт 4.6 Указания

Банка России от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»).

В течении года ОАО Банк ВТБ не имеет право вносить дополнения и изменения в свою Учетную политику. Однако это необходимо выполнить перед началом следующего года.

Так, необходимо в Учетную политику ОАО Банк ВТБ внести следующие изменения:

1. В соответствии с Указанием Банка России от 8 ноября 2010 года № 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» определены критерии существенности бухгалтерских ошибок и порядок их отражения в бухгалтерском учете.

Существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за один и тот же отчетный период, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5% капитала Банка на отчетную дату.

В бухгалтерском учете порядок отражения исправления ошибок зависит от периода, в котором они выявлены от их осуществления. В зависимости от указанных факторов исправления ошибок, влияющих на финансовый результат, производится в корреспонденции либо со счетами по учету доходов и расходов, либо по счетам нераспределенной прибыли (непокрытого убытка).

В связи с этим пункт 10.5 Учетной политики ОАО Банк ВТБ необходимо изложить следующим образом:

«10.5. Ошибочное (неправильное) отражение (неотражение) операций (сделок) по счетам бухгалтерского учета (далее - ошибка) исправляется в день их выявления.

Не являются ошибками неточности или пропуски в отражении фактов финансово-хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете,

выявленные в результате получения новой информации, которая не была доступна на момент отражения (неотражения) таких фактов хозяйственной деятельности в бухгалтерском учете.

Доходы/расходы, возникающие при отражении операций, относящихся к предшествующим отчетным периодам, на основании первичных документов, представленных в учетные подразделения по каким-либо причинам после даты составления годового отчета за соответствующий отчетный год, отражаются по счету № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам ОПУ доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году.

Существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за один и тот же отчетный период, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5% капитала Банка на отчетную дату».

2. Согласно Указания Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (с изменениями) в пояснительной записке к Годовому отчету должны указываться участники Группы ВТБ – дочерние и зависимые общества Банка, а также консолидируемые участники Группы ВТБ, контроль над которыми Банк осуществляет через свои дочерние общества, влияние которых на деятельность Группы ВТБ признается существенным.

Данное положение необходимо добавить в Учетную политику ОАО Банк ВТБ в качестве последнего абзаца пункта 1.5.6.2 Учетной политики Банка. В итоге получаем:

«1.5.6.2. В состав годового отчета включаются следующие формы отчетности:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- отчет о движении денежных средств;

- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие
- сомнительных ссуд и иных активов;
- сведения об обязательных нормативах;
- аудиторское заключение по годовому отчету, составляемое в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности»;
- пояснительная записка.

В соответствии с Указанием Банка России от 08.10.2008 № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» в пояснительной записке к Годовому отчету указываются участники Группы ВТБ - дочерние и зависимые общества Банка, а также консолидируемые участники Группы ВТБ, контроль над которыми Банк осуществляет косвенно (через свои дочерние общества), влияние которых на деятельность Группы ВТБ признается существенным (валюта баланса составляет не менее 1% валюты баланса Банка)».

3. В соответствии с изменениями в пункте 1 статьи 256 Налогового кодекса Российской Федерации установлены стоимостные критерии для отнесения имущества к материальным запасам пункт 3.1.2 Учетной политики ОАО Банк ВТБ необходимо изложить следующим образом:

«Предметы, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу (без учета налога на добавленную стоимость), независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств».

Таким образом, нами рекомендуется внесение в Учетную политику ОАО Банк ВТБ двух дополнительных положений (касающихся самостоятельного определения существенности ошибок и отражения в пояснительной записке информации о дочерних и зависимых организациях Группы ВТБ) и корректировка существующего (по поводу повышения минимальной стоимости амортизируемого имущества).

3.2. Корректировка основных принципов признания и отражения в бухгалтерском учете ОАО Банк ВТБ сумм доходов и расходов

Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета ОАО Банк ВТБ в течение отчетного года, а также исправление ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов производится в порядке, приведенном во внутренних нормативных актах Банка, а также в Приложении 1 к Учетной политике.

В Приложении 1 к Учетной политике ОАО Банк ВТБ необходимо определить период предоставления отчетов по представительским расходам, произведенным работниками Банка наличными денежными средствами и подлежащими возмещению. Такой период целесообразнее указать в размере трех дней и в пункте 3.2.10:

«Отчеты по представительским расходам, произведенным работниками Банка наличными денежными средствами и подлежащими возмещению, представляются в течение трех рабочих дней после проведения представительского мероприятия».

В Приложении 1 к Учетной политике ОАО Банк ВТБ не указано, когда должны быть признаны и отражены в учете доходы по кредитным операциям. Такие доходы должны быть учтены в день оплаты комиссионного вознаграждения по графику или в день окончательного погашения кредита. Необходимо откорректировать пункт 2.4.1 следующим образом:

«по Договорам без поэтапной сдачи работ (услуг) - в последний рабочий день месяца и дату окончания действия Договора, а по кредитным операциям - также в дату оплаты комиссионного вознаграждения по графику, окончательного погашения кредита (если она наступает ранее последнего рабочего дня месяца), с учетом Принципа равномерности признания доходов и расходов пропорционально количеству дней/месяцев выполнения Договора, или исходя из фактического объема оказанных

услуг, или исходя из конкретной стоимости услуги, приходящейся в соответствии с условиями Договора на конкретный месяц».

В Приложении 1 к Учетной политике ОАО Банк ВТБ некорректно и двусмысленно сформулирован раздел 4 «Исправление ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов».

Пункт 4.2 необходимо дать с таким содержанием:

«Ошибки по счетам учета доходов и расходов исправляются путем сторнирования ошибочной записи (обратным сторно) с оформлением мемориального исправительного ордера и осуществлением правильной бухгалтерской записи на основании нового мемориального ордера.

В случае невозможности произвести исправление в бухгалтерском учете путем сторнирования неправильной записи (в случае корреспонденции со счетами клиентов, кассы, при отражении расчетных операций и других операций), составляется один мемориальный исправительный ордер с указанием в нем счета, по которому сделана исправительная запись и с которого средства должны быть списаны и зачислены на правильный счет».

Также необходима информация о методике исправлении ошибок по операциям текущего года или предшествующих лет, выявленным в течение отчетного года:

«Ошибочные записи по операциям текущего года, выявленные в течение отчетного года (в период с 01 января по 31 декабря), после подписания ежедневного баланса исправляются с отражением операций на счете № 706 «Финансовый результат текущего года» по символам ОПУ по экономическому содержанию операций.

Ошибочные записи по операциям за отчетный год, выявленные после окончания отчетного года в период проведения операций СПОД до даты составления годового отчета, исправляются с отражением операций на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» по символам ОПУ по экономическому содержанию операций, в порядке, установленном для

отражения операций СПОД в соответствии с нормативным актом Банка по составлению годового отчета.

Существенные ошибочные записи по операциям за год, предшествующий отчетному, выявленные после окончания отчетного года в период проведения операций СПОД до даты составления годового отчета, исправляются с отражением операций по счету № 10801 «Нераспределенная прибыль» (№ 10901 «Непокрытый убыток») в корреспонденции со счетами, требующими исправления».

В качестве примеров выполнения исправлений ошибок по счетам учета доходов и расходов Банка в период составления годового отчета и после составления годового отчета необходимо дать следующие (табл. 4, 5, 6):

Таблица 4

Порядок исправления несущественных ошибок по операциям предшествующих лет, выявленных до даты составления годового отчета

Причины несущественных ошибок	Исправление несущественной ошибки по счету учета доходов	Исправление несущественной ошибки по счету учета расходов
Излишне признаны (начислены) доходы/ излишне учтены расходы	Дт счета расходов (символ ОПУ «расходы прошлых лет, выявленные в текущем году») - Кт счета Контрагента/ счета Дебиторской/ Кредиторской задолженности	Дт счета Контрагента/ счета Дебиторской/ Кредиторской задолженности - Кт счета доходов (символ ОПУ «доходы прошлых лет, выявленные в текущем году»)

Таблица 5

Порядок исправления несущественных ошибок, выявленных в период после даты составления годового отчета

Причины несущественных ошибок	Исправление несущественной ошибки по счету учета доходов	Исправление несущественной ошибки по счету учета расходов
Излишне признаны (начислены) доходы/ излишне учтены расходы (ошибка в сумме операции)	Дебет счета расходов (символ ОПУ «расходы прошлых лет, выявленные в текущем году») Кредит счета Контрагента/ счета Дебиторской/ Кредиторской задолженности	Дебет счета Контрагента/ счета Дебиторской/ Кредиторской задолженности Кредит счета доходов (символ ОПУ «доходы прошлых лет, выявленные в текущем году»)

Таблица 6

Порядок исправления существенных ошибок по операциям предшествующих лет, выявленных до даты составления годового отчета

Причины существенных ошибок	Исправление существенной ошибки по счету учета доходов	Исправление существенной ошибки по счету учета расходов
В случае выявления ошибки в балансе Головного Банка		
Не отражена сумма доходов/расходов или отражена в меньшей сумме, чем следовало	Дт счета Дебиторской/Кредиторской задолженности или иной счет - Кт счета № 10801 (10901)	Дт счета № 10801 (10901) - Кт счета Дебиторской/Кредиторской задолженности или иной счет
В случае выявления ошибки в балансе филиала Банка		
Не отражена сумма доходов/расходов или отражена в меньшей сумме, чем следовало	В балансе филиала Банка Дт счета Дебиторской/Кредиторской задолженности или иной счет - Кт счета 30301 по собственным операциям	В балансе филиала Банка Дт счета № 30301 по собственным операциям - Кт счета Дебиторской/Кредиторской задолженности или иной счет
	В балансе Головного Банка Дт счета 30302 по собственным операциям - Кт счета № 10801 (10901)	В балансе Головного Банка Дт счета № 10801 (10901) - Кт счета 30302 по собственным операциям

Итак, Приложение 1 к Учетной политике ОАО Банк ВТБ также требует корректировок в целях устранения неоднозначных положений, дополнения информации и определения необходимых сроков и периодов.

Таким образом, по третьей главе выпускной квалификационной работы можно выделить следующее:

- необходимо внести изменения в Учетную политику ОАО Банк ВТБ, касающиеся самостоятельного определения существенности ошибок, отражения в пояснительной записке информации о дочерних и зависимых организациях Группы ВТБ и минимальной стоимости амортизируемого имущества;
- в Приложении 1 к Учетной политике ОАО Банк ВТБ об основных принципах признания и отражения в бухгалтерском учете ОАО Банк ВТБ сумм доходов и расходов необходимо также произвести корректировки в части: указания периода предоставления отчетов по представительским расходам; срока признания и отражения в учете доходов по кредитным операциям; порядка исправления ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов.

Данные корректировки и дополнения Учетной политики ОАО Банк ВТБ и Приложения 1 к Учетной политике позволят добиться совершенствования Учетной политики и бухгалтерского учета в банке.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, цель данной работы выполнена, а именно – исследована учетная политика коммерческого банка и особенности её разработки в современных условиях. В ходе проведения исследования были выполнены следующие задачи:

- обобщены теоретические основы учетной политики коммерческого банка и её разработки в современных условиях;
- проведен анализ учетной политики коммерческого банка;
- выявлены и предложены пути совершенствования учетной политики коммерческого банка.

Предметом исследования явилась учетная политика коммерческого банка и процесс ее разработки в современных условиях. Объектом исследования выступило открытое акционерное общество Банк ВТБ (ОАО Банк ВТБ).

Подведем итоги по материалу проведенного исследования.

Учетная политика - это внутренний закон организации, устанавливающий особенности ведения бухгалтерского учета, соответствующие специфике и характеру его деятельности. Учетная политика коммерческого банка направлена на формирование полной, объективной и достоверной информации о деятельности банка и базируется на соблюдении основополагающих принципов и правил ведения учета, установленных законодательными и нормативными актами о регулировании бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Общие требования к формированию учетной политики коммерческого банка закреплены в правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, в частности в Федеральном законе от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» и Положении Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения

бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Учетная политика банка должна утверждаться одновременно с утверждением ее приложений: рабочего плана счетов, форм первичных документов, правил документооборота, внутреннего контроля и других составных частей. Учетная политика банка должна соответствовать принципам: непрерывности деятельности; отражения доходов и расходов по методу «начисления»; постоянства правил бухгалтерского учета; осторожности; своевременности отражения операций; раздельного отражения активов и пассивов; преемственности входящего баланса; приоритетности содержания над формой; открытости или достоверности отражения операций кредитной организации.

Содержание учетной политики в каждой стране (выбранный метод учета и оценки активов и пассивов компании) совпадает с содержанием учетной политики в российских коммерческих банках за исключением национальных особенностей ведения учета. Учетная политика каждого коммерческого банка закрепляет выбранный метод учета и оценки активов и пассивов компании, что позволяет более достоверно оценить содержание и изменения в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОАО Банк ВТБ – один из крупнейших финансовых институтов в России, являющийся ключевым звеном группы ВТБ.

ОАО Банк ВТБ осуществляет свою деятельность по следующим основным направлениям: расчетное обслуживание (включая переводы, операции валютного контроля и безналичные конверсионные операции); кассовое обслуживание; дистанционное банковское обслуживание; документарные операции; операции с банковскими гарантиями; привлечение депозитов; операции с простыми векселями; кредитование (включая инвестиционное кредитование); структурное финансирование; организация и финансирование инвестиционных операций; операции с производными финансовыми инструментами; операции с драгоценными

металлами; депозитарное обслуживание; услуги клиентам по организации синдикаций, выпуску и размещению ценных бумаг на российском и зарубежных рынках; брокерские услуги.

Основной акционер банка ВТБ – Правительство РФ, которому в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом принадлежит 75,5% акционерного капитала.

Учетная политика Банка подвергается изменениям, если этого требует федеральное банковское законодательство, изменяющиеся условия деятельности Банка или новые методы ведения бухгалтерского учета в Банке. Так, в Учетную политику на 2010 год были внесены изменения, касающиеся:

- порядка отражения НДС, уплаченного по имуществу, приобретенному в результате осуществления сделок по договорам отступного, уступки, залога;
- алгоритма расчета формы 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» и формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- алгоритма расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1), отражаемого в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

Ответственность за своевременность внесения изменений в учетную политику и соответствие требованиям Банка России несет главный бухгалтер ОАО Банк ВТБ.

Согласно оценке положений учетной политики ОАО Банк ВТБ и ее соответствию требованиям Банка России было выявлено, что Учетная политика ОАО Банк ВТБ в большей части соответствует банковскому законодательству. Однако в Учетной политике на 2011 год необходимо

учесть последние изменения положений Банка России и Налогового кодекса Российской Федерации по поводу:

- необходимости самостоятельного определения существенности ошибок;
- повышения минимальной стоимости амортизируемого имущества с 20 000 рублей до 40 000 рублей;
- предоставления существенной информации о дочерних и зависимых организациях Группы ВТБ в пояснительной записке к Годовому отчету.

Учетная политика Банка оказывает существенное влияние на бухгалтерскую (финансовую) отчетность ОАО Банк ВТБ. Это подтвердили рассмотренные перерасчеты некоторых показателей в связи с произошедшими изменениями учетной политики Банка.

Крайне важно совершенствовать положения учетной политики при помощи её актуализации (приведения в соответствие с изменяющимся законодательством и трансформирующимся и развивающимся бизнесом) и повышения качества (улучшения ее характеристик по основным качественным критериям).

В целях совершенствования положений учетной политики ОАО Банк ВТБ согласно требованиям Банка России нами было рекомендовано внесение в Учетную политику ОАО Банк ВТБ дополнительных положений и корректировка существующего положения касающихся:

- самостоятельного определения существенности ошибок – «Существенной признается ошибка, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками, допущенными за один и тот же отчетный период, оказывает влияние на финансовый результат Банка в сумме, эквивалентной не менее чем 0,5% капитала Банка на отчетную дату»;
- отражения в пояснительной записке информации о дочерних и зависимых организациях Группы ВТБ – «В пояснительной записке к

Годовому отчету указываются участники Группы ВТБ - дочерние и зависимые общества Банка, а также консолидируемые участники Группы ВТБ, контроль над которыми Банк осуществляет косвенно (через свои дочерние общества), влияние которых на деятельность Группы ВТБ признается существенным (валюта баланса составляет не менее 1% валюты баланса Банка)»;

- повышения минимальной стоимости амортизируемого имущества - «Предметы, стоимостью не более 40 000 рублей за единицу (без учета налога на добавленную стоимость), независимо от срока службы, не учитываются в составе основных средств»;
- в Приложении 1 к Учетной политике ОАО Банк ВТБ об основных принципах признания и отражения в бухгалтерском учете ОАО Банк ВТБ сумм доходов и расходов необходимо также произвести корректировки в части: указания периода предоставления отчетов по представительским расходам; срока признания и отражения в учете доходов по кредитным операциям; порядка исправления ошибочных записей по счетам учета доходов и расходов.

Данные мероприятия, на наш взгляд, позволят усовершенствовать учетную политику коммерческого банка ОАО Банк ВТБ, что только положительно отразится на бухгалтерском учете в банке.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации / Федеральный закон от 12 декабря 1993 г. // Российская газета. – 1993. - № 237. – 25 декабря.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации / Федеральный закон Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. №51-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1994. - № 31. – Ст. 3301.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая / Федеральный закон РФ от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ (с изм. от 28 декабря 2010 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1998. - № 31. - Ст. 3824; 2011. - № 1. – Ст. 16.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть вторая / Федеральный закон от 5 августа 2000 г. № 117-ФЗ (с изм. от 28 декабря 2010 г.) // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2000. - № 32. - Ст. 3341; 2011. - № 1. – Ст. 7.
5. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 1996. - № 48. – Ст. 5369; 2010. - № 40. – Ст. 4969.
6. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2002. - № 28. – Ст. 2790; 2011. - № 7. – Ст. 907.
7. Федеральный закон от 27 июля 2010 г. № 229-ФЗ «О внесении изменений в часть первую и часть вторую Налогового кодекса Российской Федерации и некоторые другие законодательные акты Российской Федерации, а также о признании утратившими силу отдельных законодательных актов (положений законодательных актов) Российской Федерации в связи с урегулированием задолженности по уплате налогов, сборов, пеней и штрафов и некоторых иных вопросов налогового ад-

министрирования» // Собрание законодательства Российской Федерации. - 2010. - № 31. – Ст. 4198.

8. Приказ Минфина РФ от 6 октября 2008 г. № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» // Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. - 2008. - № 44; 2010. - № 50.
9. Положение ЦБР от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2007. - № 20-21; 2011. - № 7.
10. Указание Банка России от 8 октября 2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» // Вестник Банка России. – 2008. - № 67.
11. Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2009. - № 68.
12. Указание ЦБР от 8 ноября 2010 г. № 2514-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» // Вестник Банка России. – 2010. - № 68.
13. Авдеев В.В. Положение об учетной политике на 2011 год: налог на добавленную стоимость и учетная политика, в том числе раздельный учет // Все для бухгалтера. – 2011. - № 2. – С. 9-13.
14. Артемова И.В. Учетная политика на 2011 г. // Клуб главных бухгалтеров. – 2011. - № 1. – С. 17-19.
15. Брызгалин А.В., Головкин А.Н. и др. Учетная политика предприятия для целей налогообложения на 2011 год. – М.: Налоги и финансовое право, 2010. – 274 с.

16. Брызгалин А.В., Головкин А.Н., Берник В.Р. Учетная политика предприятия для целей налогообложения на 2010 год. – М.: Налоги и финансовое право, 2009. – 271 с.
17. Бурова М.Е. Особенности учетной политики коммерческого банка // Аудиторские ведомости. – 2009. - № 4. – С. 15-18.
18. Гвелесиани Т.В. МСФО: применение в кредитных организациях. Методическое пособие. – М.: БДЦ-пресс, 2004. – 260 с.
19. Губанков А.Н. Учетная политика кредитной организации для целей налогообложения // Аудиторские ведомости. – 2008. - № 2. – С. 19-23.
20. Жарикова, Л.А. Бухгалтерский учёт в зарубежных странах: учебное пособие / Л.А. Жарикова, Н.В. Наумова. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2008. – 160 с.
21. Захарьин В.Р. Учетная политика на 2011 год // Экономико-правовой бюллетень. – 2011. - № 1. – С. 22-26.
22. Захарьин В.Р. Налоговая учетная политика на 2011 г. // Новая бухгалтерия. – 2011. - № 1. – С. 18-23.
23. Красноперова О.А. Некоторые аспекты деятельности кредитных организаций в России (статья в четырех частях) // Гражданин и право. – 2008. - № 10. – С. 15-19.
24. Краснопёрова О.А. Учетная политика организаций на 2011 год. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2011. – 184 с.
25. Рассказова-Николаева С.А., Калинина Е.М. Налоговая учетная политика на 2010 год // Экономико-правовой бюллетень. – 2010. - № 1. – С. 12-16.
26. Семенихин В. Доходы будущих периодов в учетной политике // Финансовая газета. – 2010. - № 52. – С. 15-19.
27. Суворов А.В. Переход банковской системы на МСФО // Международный бухгалтерский учет. – 2008. - № 1. – С. 17-18.
28. Суворов А.В. Учетная политика кредитной организации и МСФО // Международный бухгалтерский учет. – 2007. - № 11. – С. 21-24.

29. Хмелева А. Учетная политика по МСФО: советы по разработке // Консультант. – 2010. - № 9. – С. 22-26.
30. Щербакова М.А. Необходимость принятия учетной политики // Новое в бухгалтерском учете и отчетности. – 2008. - № 23. – С. 23-27.