

НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ОБОРОТНЫХ АКТИВОВ В БАНКАХ

*Омарова О.Ф., профессор кафедры «Бухгалтерский учет»
ФГБОУ ВПО "Дагестанский государственный университет"
РФ, РД г.Махачкала
omarovaolga.53@mai.ru*

В современных условиях нормативное регулирование ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках занимает ведущее место. Основным источником нормативной базы по бухгалтерскому учету является Центральный Банк (Банк России). В соответствии с тремя федеральными законами "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст.2790), "О бухгалтерском учете" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 48, ст.5369; 1998, № 30, ст.3619; 2002, № 13, ст. 1179), «О банках и банковской деятельности» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1992, № , ст. 391; № 34, ст. 1966), Банк России осуществляет всю деятельность по регулированию и методическому обеспечению не только возможных операций, их бухгалтерского учета, но и многих внутренних процессов, технологии работы банка. Так, например, в разработанных Банком России документах, указывается какие операции должны дополнительно контролироваться отдельным работником, как должно быть организовано хранение денег и ценностей, когда и как начислять проценты и т.д. Другими словами Банк России, регламентируя учет, распространил свои функции гораздо дальше. В западной практике, за исключением нескольких стран, регулирование распространяется только на процесс отражения операций в отчетности в учете, но не на их осуществление.

Основными видами нормативных документов являются правила, инструкции, положения, разъяснения, письма. Их значимость, как

правило, снижается в том же порядке, как они были перечислены. Вступление в силу нормативных документов или оговаривается отдельно в самом документе или происходит с момента их опубликования в официальном издании Банка России - Вестники Банка России. Согласно Положению ЦБР от 18 июля 2000 г. № 115-П ЦБР издает также официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов. Эти разъяснения нормативными актами не являются, однако "обязательны для применения субъектами, на которых распространяет свою силу нормативный правовой акт, по вопросам применения которого издано официальное разъяснение ЦБР".

Нормативные акты Банка России издаются в следующих формах: указание Банка России, положение Банка России, инструкция Банка России.

Нормативные акты Банка России принимаются в форме указаний, если их содержанием является установление отдельных правил по вопросам, отнесенных к компетенции Банка России.

Нормативные акты Банка России принимаются в виде указаний об изменении и дополнении действующего нормативного акта Банка России, если содержат положения об изменении отдельных положений действующего нормативного акта Банка России и (или) о дополнении нормативного акта Банка России. Нормативные акты Банка России подписываются Председателем Банка России. Председатель Банка России может предоставить (делегировать) право подписания нормативных актов Банка России первым заместителям Председателя Банка России.

Интересно отметить, что в международной практике регулирования банков, отсутствуют прецеденты существования специальных правил бухгалтерского учета для банков. Правила учета в международной практике едины и для обычных предприятий (торговля, производство, добывающие предприятия) и для финансовых организаций (страховые, брокерские, инвестиционные компании, банки). Так наиболее известные стандарты бухгалтерского учета американский GAAP (General Accepted Accounting

Principles) европейский IAS (International Accounting Standards) практически не содержат различий между учетом в банках и других предприятиях. В российской практике мы имеем два принципиально отличающихся бухгалтерских учета: для кредитных организаций и для всех остальных.

Основным документом Банка России определяющим все основные правила бухгалтерского учета и план счетов является Положение ЦБР от 5 декабря 2002 г. № 205-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации".

Стремясь стабилизировать социально-экономическое положение банков, их финансовую независимость, повысить эффективность деятельности и в конечном итоге максимизировать прибыль или, в крайнем случае, избежать убытков и банкротства, руководители банков в современных условиях начинают все большее внимание уделять анализу оборотных активов. Это, несомненно, является одним из факторов нормализации хозяйственного оборота, обеспечения его необходимыми ресурсами, укрепления финансового положения кредитной организации в условиях неопределенности экономической ситуации. Чтобы выдержать конкуренцию в условиях рыночных отношений, организации должны быть финансово устойчивыми, обладать достаточными оборотными средствами.

В современных условиях оборотные активы - это финансовые ресурсы, вложенные в объекты, использование которых осуществляется предприятием либо в рамках одного производственного цикла, либо в рамках относительно короткого календарного периода.

В современных экономических условиях предприятиям предоставлены широкие права в распоряжении оборотными средствами. Оборотные средства находятся в распоряжении предприятия и изъятию не подлежат. Кредитные организации могут продавать их и передавать их другим предприятиям, организациям, учреждениям, гражданам, сдавать в аренду, предоставлять во временное пользование (за исключением тех, которые не

находятся в собственности или использовании предприятий).

Хотелось бы отметить, что основной проблемой в организации является обеспечения сохранности оборотных средств. Поэтому необходимо в процессе финансового планирования определить наличие излишка или недостатка оборотных средств на начало планируемого периода.

Вследствие ряда причин возникает недостаток собственных оборотных средств, которые могут зависеть и не зависеть от деятельности организации. Итак, хотелось бы отметить, что в современных условиях организация оборотных средств обязательно включает системный контроль, ревизию и бухгалтерскую отчетность.

Список литературы:

1. Бабаева З.Ш. Учетная политика организации в соответствии с новым Федеральным законом «О бухгалтерском учете»././Международный бухгалтерский учет. 2012. № 42. С. 58-62.

2.Омарова О.Ф. Сравнительная характеристика МСФО и РСБУ в кредитных организациях // Сборник материалов III Всероссийской научно-практической конференции посвященной 40 летию Экономического факультета ДГУ, октябрь 2012 г. г.Махачкала.

3. Омарова О.Ф. Платежная система банковского сектора в современных условиях // Труды международного форума по проблемам науки, техники и образования. г. Москва. Академия наук о земле, 2010.

4. Состав, классификация оборотных активов кредитных организаций// - Петров К. И. Бухгалтерский учет в кредитных организациях//. 2012 - 25с. - №3.