

А хорошо жить ещё лучше! (окончание)

Замысел этой статьи родился в процессе подготовки нашего банка к сертификации по стандарту качества менеджмента ISO9001 в части работы подразделений, осуществляющих бухгалтерский учет. // С. Яцына, заместитель главного бухгалтера "Банк24.ру" (ОАО) Б. Дьяконов, к. п. н., Cert. Proj. Mngr., исполнительный директор "Банк24.ру" (ОАО). "Бухгалтерия и Банки" □ 10/2005.

// Сергей Яцына, Заместитель главного бухгалтера "Банк24.ру" (ОАО), Б. Дьяконов, к. п. н., Cert. Proj. Mngr., исполнительный директор "Банк24.ру" (ОАО)

Окончание. Начало см. в «Б&Б» □ 5, 7, 8 за 2005 г.

Процесс подготовки позволил сравнить два способа нормативного регулирования того, как организовать работу:

1. Организация бухгалтерского учета. Части первая и третья Правил № 205П.

2. Стандарт качества менеджмента ISO9001.

Они очень различны по способу регулирования. Тем не менее предмет один и тот же. Точнее, третья часть № 205П выдвигает требования только к процессам бухгалтерского учета, а стандарт выдвигает требования ко всем процессам, и эти требования могут быть полностью применены конкретно к бухгалтерскому учету.

[2]. А такая важная деятельность, как управление рисками, в части работы всех подразделений банка по оценке активов и как результат этой работы формирование бухгалтерских записей по счетам в Положениях □ 232П Сходство и различие требований Банка России и в целях

стандарта термин «продукция» может пониматься как «услуга» (п. 3 стандарта). В совокупности с требованиями пункта 4.1 стандарта процессный подход означает, что производство продукции или услуг (в нашем случае банковских услуг) может быть разделено на несколько процессов, на выходе каждого из которых получается конечный продукт этого процесса, используемый либо в других процессах на дальнейших стадиях, либо конечным потребителем;

·Наличие внутренней документации

В пункте 4.2.1 стандарта приведено требование о наличии документации, необходимой для гарантии эффективного планирования, выполнения и управления процессами организации.

Правила № 205П также устанавливают требования к документации. Перечень приведён в пункте 1.3 общей части. Часть этой документации предназначена не для описания собственно процессов, а носит вспомогательный характер, определяя формы документов, план счетов, способы оценки и амортизации объектов учета, лимиты и т. п. Однозначно к описанию процессов можно отнести «порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями)», «порядок проведения инвентаризации», «порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета». К последнему из них установлено обязательное требование распечатки всех лицевых счетов, по которым прошли операции за день. Управление документацией

Требования по управлению внутренней нормативной документацией приведены в пункте 4.2.3 стандарта (в частности, требования обновления документации, гарантии, что идентифицированы текущий статус и все обновления, что текущие версии доступны в месте их использования, и предотвращения ненамеренного использования устаревших документов). Это очень полезное для работы требование, дополняющее нормативные документы Банка России, в которых оно отсутствует. Единственное, что проверяется в

ходе комплексных проверок ЦБ РФ, это соответствие действующих внутрибанковских инструкций требованиям действующих нормативных документов. В стандарте же помимо этого требуется, чтобы инструкции были доведены до всех исполнителей, с целью исключить использование недействующих редакций, вплоть до требования их обязательного уничтожения. В крупных кредитных организациях нередким случаем является, что руководитель среднего звена (не говоря о рядовом работнике или работнике отдалённого филиала) имеет на своём рабочем месте экземпляры устаревших инструкций либо не имеет вообще никаких экземпляров и руководствуется только повседневным опытом. При внедрении системы управления документацией удалось достичь такого положения дел, при котором с каждого рабочего места доступна исключительно в действующей редакции во внутренней компьютерной сети любая инструкция, регламентирующая деятельность на этом рабочем месте. При проведении любого аудита системы менеджмента качества аудитор неизменно посещает несколько рабочих мест руководителей и сотрудников и проверяет, знают ли они, какими инструкциями регламентирована их работа, доступны ли текущие версии, не имеются ли у проверяемого лица недействующие версии инструкций, использование которых может привести к искажению процесса.

Первичные документы и регистры учета полностью подпадают под пункт 4.2.4 стандарта «управление записями». В стандарте кратко изложены общие требования как к составлению документов и регистров: сохранять читаемость и идентификационные признаки и быть доступными для использования, так и требования по наличию документированной процедуры, устанавливающей порядок действий по идентификации, хранению, защите, доступу, срокам хранения и изъятию первичных документов и регистров учета. Указанная деятельность в связи со спецификой работы банков гораздо подробнее регламентирована Правилами № 205П и документами Росархива, довольно пунктуально проверяется Банком России и в любой кредитной организации полностью соответствует требованиям стандарта.

Система внутренних нормативных документов

С учетом всех требований Банка России и стандарта ISO9001 в банке действуют следующие виды внутрибанковских инструкций в части бухгалтерского учета.

1. Учетная политика (как для целей Российского учета, так и для целей МСФО) является частью политики банка и не описывает процессы. В том числе в приложениях к ней определены рабочий план счетов, перечень счетов, подлежащих дополнительному контролю, формы документов.
2. Группа инструкций описывает общие для банка правила документооборота и контроля, формы отчетности, периодичность их представления и закрепление ответственности за подразделениями банка. Эта группа, так же как и первая, не

является описанием процессов, но на неё ссылаются инструкции, описывающие процессы.

3. Группа инструкций описывает процессы, относящиеся исключительно к бухгалтерскому учету. В частности: вывод на печать; сверку и хранения документов аналитического и синтетического учета; исправление ошибочных бухгалтерских записей; свод и формирование бухгалтерских документов. Интересно, что в эту исключительно бухгалтерскую группу не попадают инструкции, регламентирующие собственно формирование бухгалтерских записей. Здесь представлены только процессы формирования итоговых регистров учета и исправление ошибок.

4. Группа инструкций описывает бухгалтерский учет как отдельные процессы (включая документооборот первичных документов и контроль). Но эти процессы не являются самостоятельными. Они идентифицированы как часть более общих процессов. Например, весь процесс работы с ценными бумагами по каждому их виду разделён на три части: заключение сделок, оформление сделок и учет сделок. «Выход» каждой предыдущей части процесса является «входом» в последующую. Таким образом, входными данными бухгалтерского процесса являются распоряжения бэкофиса, а выходными записи в регистрах бухгалтерского учета и оформленные документы.

5. Группа документов полностью описывает некоторые процессы, отдельными задачами в инструкциях является бухгалтерский учет (включая документооборот и контроль). Входными данными для бухгалтерского учета являются выходные данные предыдущих задач, выходные данные учета также используются в дальнейших задачах процессов. Таким образом, например, описаны: рассмотренная выше подробно работа с материальными запасами и многие остальные хозяйственные операции банка; работа с вкладами и счетами физических лиц.

часть норм сделать необязательными, предоставив возможность оставить, кому нравится, существующую организацию контроля, сверки синтетического и аналитического учета и распечатки документов, но разрешив тем, кто хочет и может, работать по более эффективной технологии.

А в продолжение процесса довести до конца начатую тенденцию и окончательно разделить документы,

регламентирующие организацию работы банка и требования к отражению операций по счетам бухгалтерского учета, полностью переработав третью часть Правил № 205П.

И тогда всем будет лучше. Кредитные организации избавятся от ненужной работы, а Банк России более успешно выполнит свои главные цели по урегулированию и надзору в соответствии с законом о Банке России: «поддержание стабильности банковской системы Российской Федерации и защита интересов вкладчиков и кредиторов»!

[3] Центральный банк Российской Федерации. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 9 июля 2003 г. № 232П.