

Учетно-операционная работа в банке

Кафедра «Банковское дело»

Ауд. 524

Автор-составитель:



К.э.н., доцент

**Столбовская
Надежда
Николаевна**

The background of the slide is a dense, overlapping collage of various international banknotes. Visible currencies include the US Dollar (one, five, and ten dollar bills), the Japanese Yen (one thousand and five hundred yen bills), and the Euro (one and two Euro bills). The text is centered over this collage in a large, bold, black serif font.

Тема 1
Основы
бухгалтерского
учета в кредитных
организациях

Содержание:

1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета в банках.
2. Задачи и принципы бухучета в банках.
3. Базовые принципы построения, структура и содержание плана счетов бухучета банков.
4. Организация аналитического и синтетического учета в банках.

1.

Нормативное регулирование

- 1. Федеральные законы и иные законодательные акты (указы Президента РФ, постановления Правительства РФ).
- 2. Положения Банка России.
- 3. Инструкции и др. БР.
- 4. Учетная политика КО.

Федеральные законы и иные
законодательные акты (указы Президента
РФ, постановления Правительства РФ).

- ФЗ «О бухгалтерском учете»
- ФЗ «О банках и банковской
деятельности»
- ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке
России)»
- ГК РФ, НК РФ и др.

Бухгалтерский учет - формирование документированной систематизированной информации об объектах, предусмотренных настоящим Федеральным законом, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности.

- **Федеральный Закон «О бухгалтерском учете»** от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.07.2013) **№402-ФЗ**

Банк России
устанавливает правила
проведения банковских
операций, бухгалтерского
учета и отчетности для
банковской системы.

- Закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» ст. 4 п. 14 и ст. 57

Положение по бухгалтерскому учету

- "Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"
(утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П)
(ред. от 26.09.2012)
(Зарегистрировано в Минюсте России 03.09.2012 N 25350)
(с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2014)



Содержание 385 - П

ОГЛАВЛЕНИЕ

	Стр.
Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	1
Приложение «Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»	2
План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях	3
ГЛАВА А. Балансовые счета	4
ГЛАВА Б. Счета доверительного управления	64
ГЛАВА В. Несбалансовые счета	66
ГЛАВА Г. Срочные сделки	72
ГЛАВА Д. Счета рено	78
Часть I. Общая часть	79

Инструкции, письма и др. ЦБ

- Положение ЦБ РФ №39-п «О порядке начисления процентов по операциям связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» от 26.07.98. (с изменениями и дополнениями).
- Положение ЦБ РФ №54-п «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 г. (с изменениями и дополнениями).
- Положение ЦБ РФ №254-п «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г.

Учетная политика КО

1.3. Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России.

Задание

- Изучить содержание учетной политики конкретного банка
- Сравнить с требованиями 385-П



2.

Основные задачи бухгалтерского учета в банках:



Основные задачи бухгалтерского учета

1. Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и др.

Основные задачи бухгалтерского учета

2.

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

Основные задачи бухгалтерского учета

3.

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Принципы построения плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

Revenues	<u>\$11,517</u>	<u>\$7,642</u>	<u>\$4,507</u>	<u>\$10,779</u>	<u>\$ 9,103</u>
Costs and expenses:					
Cost of revenues*	7,539	4,582	2,219	7,237	6,349
Division selling, general and administrative*	2,864	2,212	1,624	2,707	2,389
Interest and other, net	1,133	1,068	100	1,200	988
Corporate expenses	126	85	42	126	92
Gain on investments, net	<u>—</u>	<u>(63)</u>	<u>—</u>	<u>(63)</u>	<u>(57)</u>
Total costs and expenses	<u>11,662</u>	<u>7,884</u>	<u>3,985</u>	<u>11,207</u>	<u>9,761</u>
Income (loss) before income taxes	(145)	(242)	522	(428)	(658)
Benefit (provision) for income taxes	<u>(82)</u>	<u>(14)</u>	<u>(240)</u>	<u>(4)</u>	<u>76</u>
Net income (loss)	\$ (227)	\$ (256)	\$ 282	\$ (432)	\$ (582)

Основопологающие принципы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности
- Отражение доходов и расходов по методу «начислений»
- Постоянство правил бухучета
- Осторожность
- Своевременность

Основополагающие принципы бухгалтерского учета:

- Раздельное отражение активов и пассивов
- Преемственность входящего баланса
- Приоритет содержания над формой
- Открытость
- Консолидация
- Оценка активов и обязательств
- Отражение по балансовым или внебалансовым счетам

НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления»

Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы отражаются в бухучете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип постоянства правил бухгалтерского учета

КО должна постоянно руководствоваться одним и теми же правилами бухучета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или в правовом механизме.

Принцип осторожности

Требует, чтобы активы и пассивы, доходы и расходы были оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды

Принцип своевременности отражения операций

Операции отражаются в
бухучете в день их совершения
(поступления документов).

Принцип раздельного отражения активов и пассивов

Все счета бухучета являются исключительно активными или пассивными. Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Принцип преемственности входящего баланса

Остатки на балансовых и
внебалансовых счетах на начало
текущего периода должны
соответствовать остаткам на конец
предшествующего периода.

Принцип приоритет содержания над формой

Операции отражаются в бухучете
в соответствии с их
экономической сущностью, а не с
их юридической формой.

Принцип открытости

Отчеты должны достоверно отражать операции КО, быть понятной информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиций банка.

Принцип консолидации

Предполагает получение консолидированной отчетности банка с включением в нее данных о деятельности всех его филиалов и представительств

Оценка активов и обязательств

- Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем переоцениваются по ТСС или путем создания РВП.

- В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Оценка активов и обязательств

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Отражение по балансовым и внебалансовым счетам

1.12.12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами и нормативными актами Банка России.

A large cyan circle is centered on the page, containing the number '3.' in a black serif font. The background is a dark blue gradient. A thin white arc curves across the top left. A blue wedge-shaped area is on the right side, pointing towards the center.

3.

План счетов бухучета в кредитных организациях РФ

Является
перечнем
бухучета.

систематизированным
синтетических счетов



Структура

плана счетов:

главы, разделы, подразделы,
счета первого порядка, счета
второго порядка

ANNUAL REPORT

Глава А. Балансовые счета

Глава Б. Счета доверительного управления

Глава В. Внебалансовые счета

Глава Г. Срочные сделки и ПФИ

Глава Д. Счета депо

Revenues	\$11,517	\$7,642	\$4,507	\$10,779	\$ 9,103
Costs and expenses					
Cost of revenues*	7,539	4,582	2,219	7,237	6,349
Division selling, general and administrative*	2,864	2,212	1,624	2,707	1,837
Interest and other, net	133	668	100	1,114	98
Corporate expenses	126	85	42	126	92
Gain on investments, net	—	(63)	—	(63)	(57)
Total costs and expenses	11,662	7,884	3,985	11,207	9,761
Income (loss) before income taxes	(145)	(242)	522	(428)	(658)
Benefit (provision) for income taxes	(82)	(14)	(240)	(4)	76
Net income (loss)	\$ (227)	\$ (256)	\$ 282	\$ (432)	\$ (582)

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

А. Балансовые счета

Д. Счета ДЕПО

Б. Счета доверительного
управления

Г. Срочные счета

В. Внебалансовые счета

Разделы 1-7
(активные и
пассивные счета)

Активные
счета

Пассивные
счета

Разделы 1-7
(активные и
пассивные счета)

Активные
счета

Пассивные
счета

Активные
счета

Пассивные
счета

СЧЕТА ПЕРВОГО ПОРЯДКА

102-708

801-855

906-918

930-970

980- 980

СЧЕТА ВТОРОГО ПОРЯДКА

10207-70802

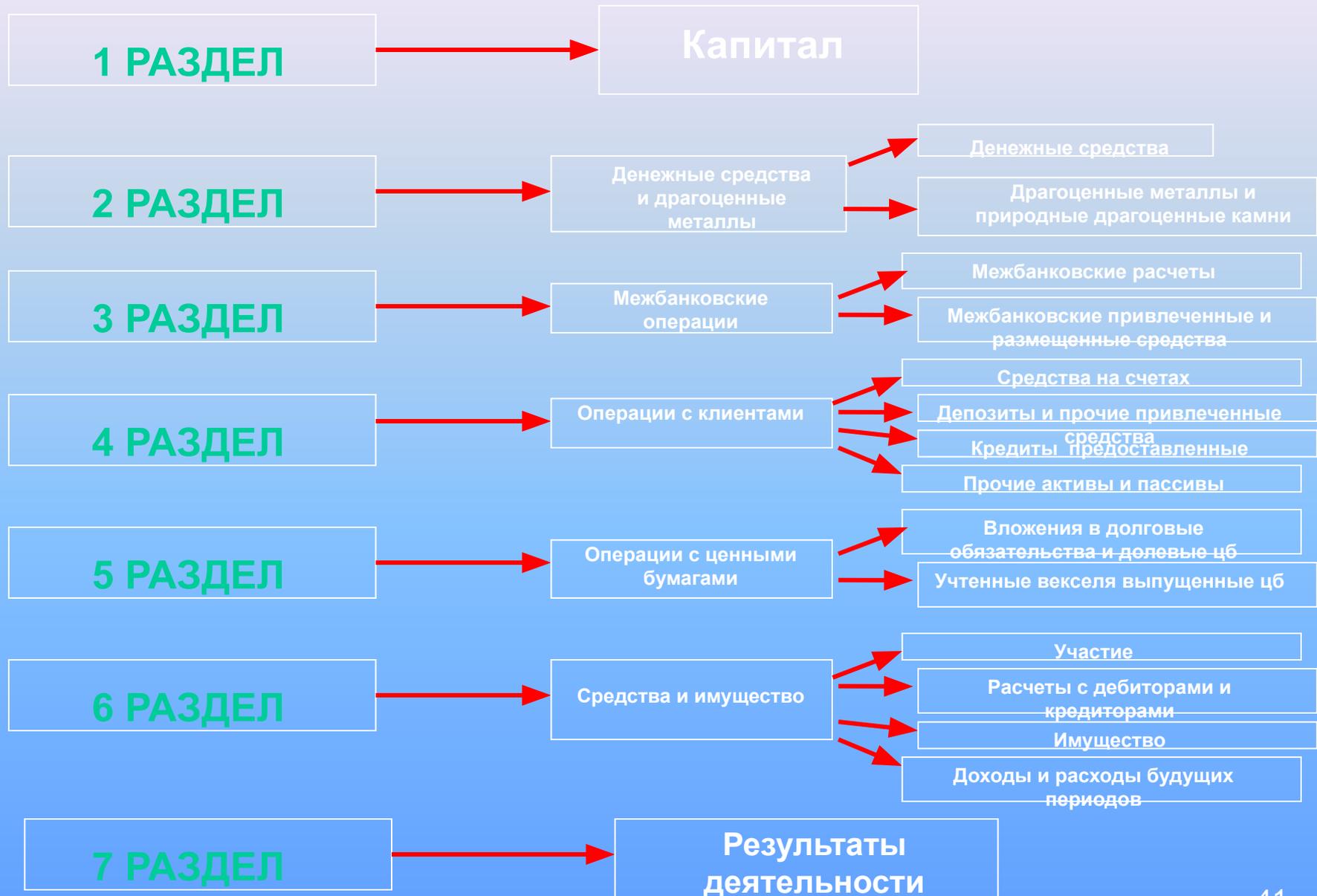
80101-85501

90601-91803

93001-97005

98000-98090

Глава А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА



Счета первого и второго порядка

202	Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
20202	Касса кредитных организаций	А
20203	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
20206	Касса обменных пунктов	А
20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А
20208	Денежные средства в банкоматах	А
20209	Денежные средства в пути	А
20210	Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	А

1.13. В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные, либо без признака счета.

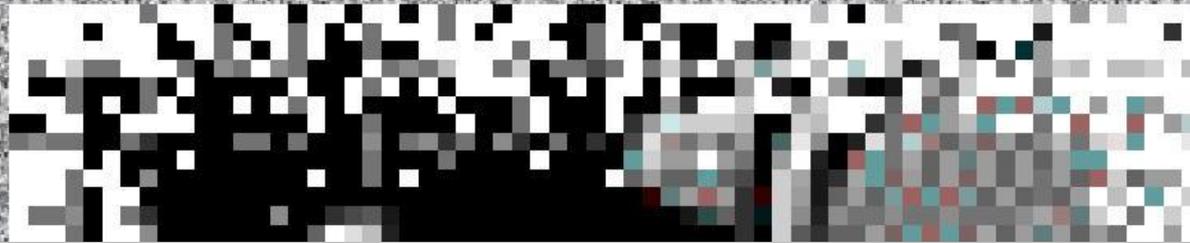
Задание

Найти в плане счетов примеры

Парные счета (22 пары)

Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное

№№ счета	Наименование счета	Признак счета
1	2	3
1.	47401 Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402 Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
2.	47403 Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
	47404 Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
3.	47405 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
	47406 Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
4.	47407 Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам	П



Принципы построения плана счетов бухучета в кредитных организациях



Принцип деления счетов на балансовые и небалансовые

Балансовые счета имеют пятизначное кодовое обозначение.

Пример:

- 70701 - Доходы

Внебалансовые счета также имеют пятизначное кодовое обозначение.

Пример:

- 90901 - Расходные документы ожидающие акцепта для оплаты

Принцип разделения счетов

на активные и пассивные

Активные счета служат для вложений банка, а пассивные - для учета ресурсов.

Предусмотрено существование только активных счетов с недопущением кредитовых остатков по ним и только пассивных счетов с недопущением дебетовых остатков по ним.

Ряд счетов, применяемых для учета оборотов, не является ни активными ни пассивными. Остатков по ним на конец каждого дня быть не может (без признака⁴⁷

Принцип единой структуры отражения активных и пассивных операций по строкам.

Основные строки:

- до востребования
- до 30 дней
- от 31 до 90 дней
- от 91 до 180 дней
- от 181 до 1года
- от 1 до 3 лет

Дополнительные строки:

- на 1 день
- от 2 до 7 дней

Принцип последовательности расположения счетов

По активу:

- Касса
- Корсчета
-
-
- Расходы
- Убытки



По пассиву:

- Уставный капитал
- Дополнительный капитал
-
-
- Доходы
- Прибыль



Принцип единообразного отражения операций, совершаемых в различных видах валют.

Учет операций на счетах баланса производится в зависимости от их экономического содержания, а не от вида валюты. Для учета операций в различных видах валют на балансовых счетах открываются отдельные лицевые счета с включением в номер каждого из них трехзначного цифрового кода⁵⁰

Принцип разделения счетов по типам клиентов

Единая классификация клиентов основывается на детализации признаков резиденства, формы собственности и вида деятельности.

Резиденты подразделяются по формам собственности и видам деятельности.

Принцип предоставления банком возможности ведения дополнительных счетов

Для более точного отражения совершаемых операций банк может открыть клиентам новые лицевые счета.

Дополнительные счета действуют только с соблюдением очередности платежей и не могут использоваться для задержки расчетов

Самостоятельно изучить

ЧАСТЬ II

ХАРАКТЕРИСТИКА СЧЕТОВ

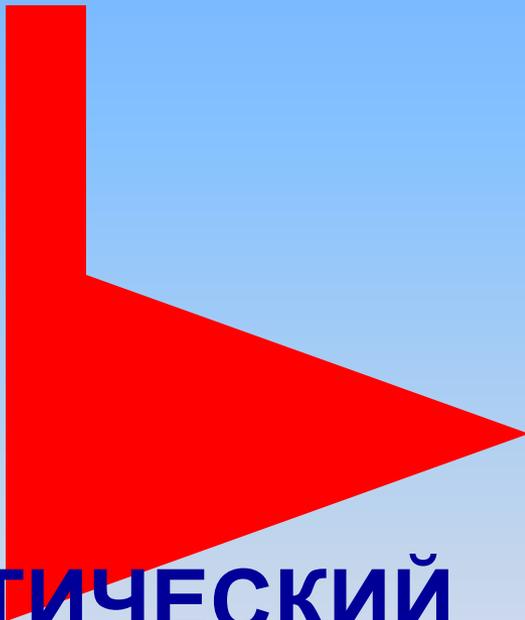
1. В настоящей Части приведена характеристика счетов соответствующих разделов Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с выделением особенностей учета по отдельным счетам первого и второго порядка.

Наряду с характеристикой счетов необходимо пользоваться нормативными актами Банка России по совершению банковских операций, а также положениями (порядком) учета по отдельным участкам деятельности кредитных организаций, изложенными в приложениях к настоящим Правилам.

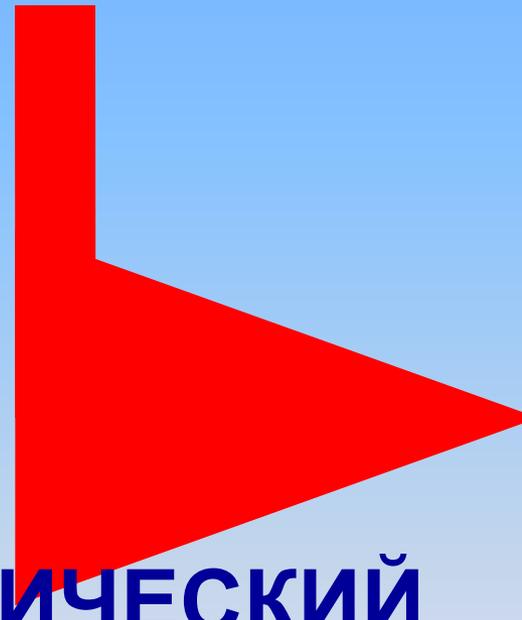


4.

ВИДЫ УЧЕТА



АНАЛИТИЧЕСКИЙ



СИНТЕТИЧЕСКИЙ

АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ

Учет, который ведется в лицевых, материальных или иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательства и о хозяйственной деятельности внутри каждого синтетического счета

ДОКУМЕНТЫ АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА



Лицевые счета

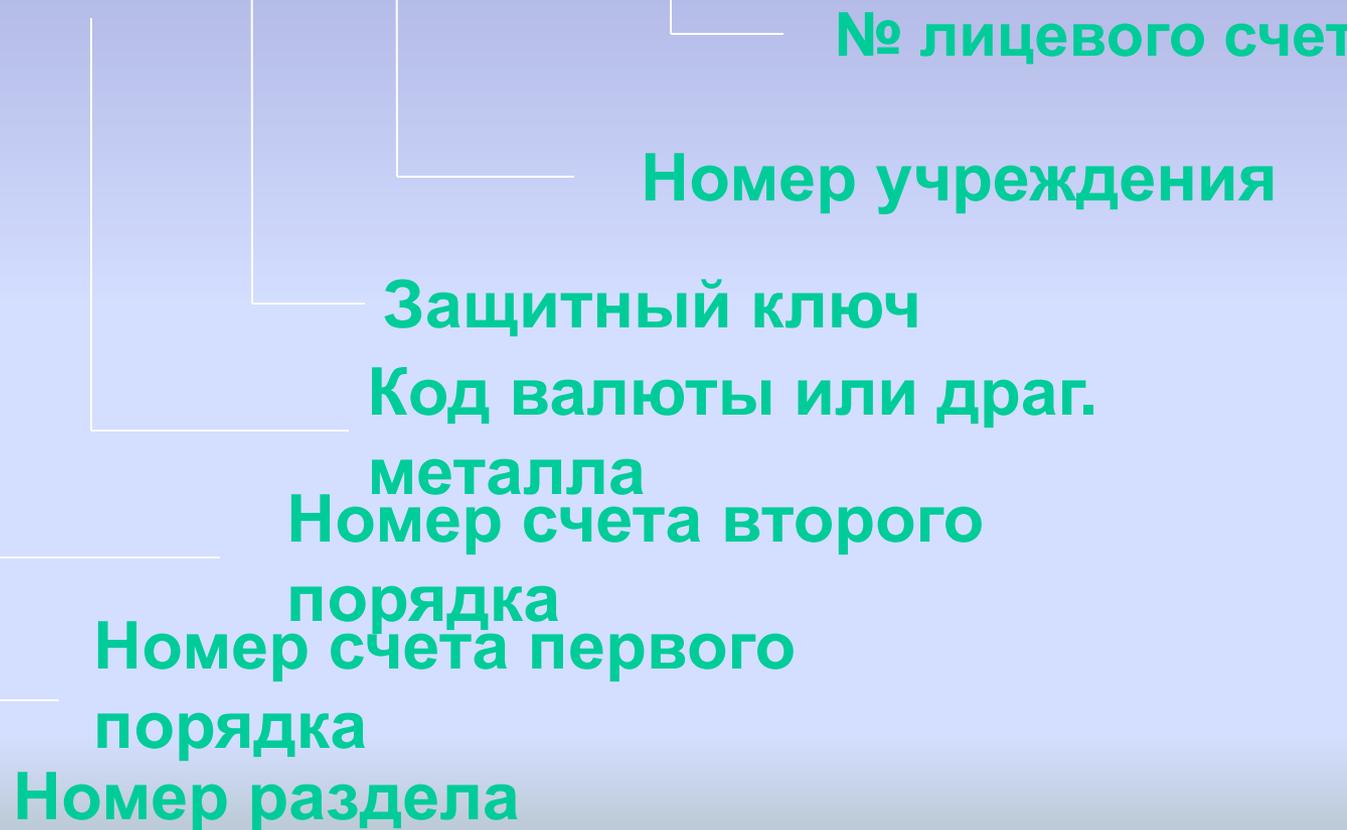


Ведомость остатков по счетам



ЛИЦЕВЫЕ СЧЕТА

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----



Нумерация лицевых счетов

Пример 3: Открытие лицевого счета по учету доходов – процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка	- 70601 (разряды 1-5)
признак рубля	- 810 (разряды 6-8)
защитный ключ	- К (разряд 9)
номер филиала	- 1 (разряды 10-13)
символ отчета о прибылях и убытках	- 11106 (разряды 14-18)
порядковый номер лицевого счета	- 1 (разряды 19-20)

<u>номер лицевого счета</u>	<u>70601</u>	<u>810</u>	<u>К</u>	<u>0001</u>	<u>11106</u>	<u>01</u>
разряды	1-5	6-8	9	10-13	14-18	19-20

Выписка

ООО СП “ЭКОТЕРМ”

40702810900000001038	01.10.2014	29.09.2014		+784.910=
09 804 046015762	70601810000040017201		2.000=	
01 367 046015001	40602810000000000011		195.800=	
06 804 046015762	70601810000040017201		30.000=	
03 147 046015762	20202810020000000000		2.000.000=	
03 804 046015762	20202810020000000000		3.000.000=	
04 005 046015762	20202810020000000000			5.000.000=
	+ 557.110 =		5.227.800=	5.000.000=

ОАО КБ “ЦЕНТР-ИНВЕСТ” БИК 046015762

ООО СП “ЭКОТЕРМ” (расчетный)

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ РЕКВИЗИТОВ В ЛИЦЕВОМ СЧЕТЕ



Дата совершения



операции
дата предыдущего движения
по счету



Входящий остаток на
начало дня



Номер документа

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ РЕКВИЗИТОВ В ЛИЦЕВОМ СЧЕТЕ (продолжение)



Вид операции



Номер корреспондентского
счета



Обороты по дебету и /или
по кредиту



Остаток на конец дня

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам

ВЕДОМОСТЬ ОСТАТКОВ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

на _____ г.

Номер счета		Номер лицевого счета	Наименование счетов и разделов баланса	Дата предыдущей операции по счету	Код валют (драгоценных металлов)	Остатки		
первого порядка	второго порядка					в рублях, ин.вал. и драг.металлы в рублев. эквив.	в ин. валюте - в сумме соот- ветствующей валюты и в драг. металлах - в натуральных показателях	
1	2	3	4	4а	5	6	7	
<u>А К Т И В</u>								
ИТОГО по лицевым счетам клиента						x		
ИТОГО по счету второго порядка								x

СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ

Учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета

ДОКУМЕНТЫ СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА



Ежедневная оборотная ведомость



Ежедневный баланс

Отчет о ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Ведомость (сводная) СПОД



Оборотная ведомость

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

..... г.

Номер счета 1(2) порядка		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин.вал. и драг. металлы в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, ин. вал. и драг. металлы в рублевом эквиваленте)
первого порядка	второго порядка			по дебету			по кредиту			
				в рублях	ин. вал. и драг. металлы в рубл. экв.	ИТОГО	в рублях	ин. вал. и драг. металлы в рубл. экв.	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<u>А К Т И В</u>										
ИТОГО по счету второго порядка										
ИТОГО по счету первого порядка										

Баланс

ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета 1 порядка	Номер счета 2 порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	А К Т И В			П А С С И В		
				в рублях	ин. валюта и дрэг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	ин. валюта и дрэг. металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
102		РАЗДЕЛ 1 КАПИТАЛ							
		Уставный капитал кредитных организаций							
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П						
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	П						
	1.	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 102		х	х	х			
105		Собственные доли уставного							

Отчет о прибылях и убытках

ОТЧЕТ
о прибылях и убытках
за _____ г.

Наименование кредитной
организации

Место нахождения (адрес)

Единицы измерения – в рублях и копейках.

Форма № 2 Коды
по ОКУД _____

БИК _____

по ОКПО _____
Контрольная
сумма _____

№ № п/п	Наименование статей	Симво- лы	Суммы		Всего (гр.4+ гр.5)
			в рублях	в ин. валюте и драг.металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				

Конец

С

!

