

БАНКОВСКИЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ

**ОРГАНИЗАЦИЯ ВЕДЕНИЯ
БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И
СОСТАВЛЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ
В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

СТЕФАНОВИЧ ЛЮДМИЛА ИОСИФОВНА
ПРОФЕССОР КАФЕДРЫ БАНКОВСКОЙ ЭКОНОМИКИ БГУ,
ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

ПЛАН ЗАНЯТИЯ.
РАССМОТРЕТЬ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

- 1.** Нормативное регулирование организации бухгалтерского учета и отчетности в банках
- 2.** Элементы организации бухгалтерского учета
- 3.** Организация операционного дня банка
- 4.** Продолжительность операционного дня банка
- 5.** Операционная работа банка
- 6.** Регистры бухгалтерского учета: назначение, виды.
- 7.** Аналитический учет и основные формы: назначение, нумерация счетов аналитического учета.
- 8.** Параметры к лицевым счетам.
- 9.** Синтетический учет и его основные формы: характеристика и назначение
- 10.** Формирование и хранение бухгалтерских документов
- 11.** Организационные и методологические особенности бухгалтерского учета в банках

НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ В БАНКАХ

Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банках Республики Беларусь осуществляется в соответствии с требованиями:

- Закона Республики Беларусь "О бухгалтерском учете и отчетности",
- Инструкции «Об организации ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности в НБ, банках и небанковских кредитно-финансовых организациях РБ» (постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 12.12.2013 N 728
- и иных актов законодательства.

ЭЛЕМЕНТЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Организация ведения бухгалтерского учета и составления отчетности в банках включает:

- ❖ **формирование учетной политики;**
- ❖ **организацию операционного дня;**
- ❖ **организацию ведения регистров бухгалтерского учета;**
- ❖ **организацию работы по ведению лицевых счетов;**
- ❖ **формирование и хранение документов;**
- ❖ **организацию внутреннего контроля;**
- ❖ **составление отчетности.**

Ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в банке осуществляются с применением программно-технических средств, обеспечивающих хронологическое, взаимосвязанное и полное отражение всех операций в регистрах бухгалтерского учета.

ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ БАНКА

Операционный день - деятельность банка в течение рабочего дня, связанная с обслуживанием клиентов и структурных подразделений банка, а также завершение обработки информации и формирование ежедневного баланса.

Под рабочими днями понимаются дни, которые в соответствии с законодательством не являются выходными днями, государственными праздниками и праздничными днями, установленными и объявленными Президентом Республики Беларусь нерабочими.

СТРУКТУРА ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ БАНКА

Операционный день состоит из двух частей:

1. **Банковский день** (банковский день - часть операционного дня, в течение которой происходит обслуживание клиентов и структурных подразделений банка, предусматривающее прием, оформление, контроль расчетных, кассовых, иных первичных учетных документов, в том числе документов, формы которых утверждаются банком самостоятельно, мемориальных и внебалансовых ордеров, применяемых для отражения хозяйственных операций банка в бухгалтерском учете, а также отражение операций в бухгалтерском учете банка;
2. **Время на завершение обработки информации и формирование ежедневного баланса** (все операции, проведенные за день, отражаются на счетах аналитического учета; формируются лицевые счета для предоставления клиентам и службам банка; начисляются проценты по счетам, на которых учитываются привлеченные средства и размещенные; формируется ежедневный баланс и иная отчетность для служб банка; архивирование документов и др.).

ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ БАНКА - 1

- Время начала и окончания **операционного дня** определяется приказом (распоряжением) руководителя банка в пределах календарного дня. Не допускается установление времени окончания операционного дня позже времени начала следующего за ним операционного дня.
- Время начала и окончания **банковского дня** определяется приказом (распоряжением) руководителя банка с учетом режима работы платежных систем (включая АС МБР и проведение межбанковских расчетов в системе BISS) и доводится до сведения клиентов.
- Для организации работы в течение операционного дня в банке устанавливается **график документооборота**, предусматривающий интервалы движения бухгалтерских документов.

ОРГАНИЗАЦИЯ ОПЕРАЦИОННОГО ДНЯ БАНКА - 2

- ❑ Все операции на основании расчетных и кассовых документов клиентов, поступивших в течение банковского дня, отражаются на счетах бухгалтерского учета в тот же операционный день.
- ❑ Расчетные и кассовые документы, поступившие в банк по истечении банковского дня, считаются поступившими на следующий банковский день, операции на их основании отражаются на счетах бухгалтерского учета не позднее следующего операционного дня.
- ❑ Операции, осуществленные в дни, не являющиеся рабочими днями в соответствии с законодательством, оформляются бухгалтерскими документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем операционном дне.
- ❑ Все операции считаются завершенными, если они отражены в бухгалтерском учете.
- ❑ **Формирование ежедневного баланса за каждый операционный день осуществляется не позднее начала следующего операционного дня.**

ОПЕРАЦИОННАЯ РАБОТА БАНКА

Операционная работа банка включает:

- подготовку документов для их отражения в бухгалтерском учете;
- ведение картотек расчетных документов при недостаточности денежных средств на счете клиента;
- осуществление контроля за своевременностью платежей;
- выполнение операций по корреспондентским счетам, при осуществлении расчетов между плательщиками и получателями денег, счета которых ведутся разными банками;
- регулирование задолженности по кредитам и создание резервов по ним;
- начисление процентов по размещенным и привлеченным ресурсам;
- переоценка счетов, выраженных в иностранной валюте, при изменении курса,
- и многие другие операции.
- прием денежных документов от предприятий, организаций, учреждений, индивидуальных предпринимателей, других банков, физических лиц и проверку правильности их оформления;

В процессе операционной работы осуществляется внутренний контроль (текущий и последующий) за совершением расчетных, кассовых и других операций.

ОПЕРАЦИОННАЯ РАБОТА БАНКА

На организацию операционной работы в банках оказывает влияние целый ряд факторов:

- ❖ размер банка,
- ❖ совокупность выполняемых банком операций,
- ❖ территориальное размещение банка,
- ❖ параметры помещения банка,
- ❖ используемые технические и программные средства,
- ❖ квалификация персонала и др.

РЕГИСТРЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Каждая операция, совершаемая банком, в обязательном порядке:

1. оформляется первичным учетным документом
2. подлежит своевременной регистрации в регистрах бухгалтерского учета.

Регистры бухгалтерского учета подразделяются на:

- регистры аналитического учета
- регистры синтетического учета

АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ

Аналитический учет представляет собой **детализированное отражение** состояния и движения активов, обязательств, капитала, доходов, расходов, прибыли, внебалансовых требований и внебалансовых обязательств банка в денежном выражении на аналитических счетах бухгалтерского учета.

- ❖ Аналитический учет выступает основным элементом в системе подготовки информации о деятельности банка и совершаемых с клиентами операций.
- ❖ **Основной формой аналитического учета является лицевой счет.**

СОДЕРЖАНИЕ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

- Лицевой счет в белорусских рублях или иностранной валюте содержит следующие обязательные сведения:
 - наименование банка;
 - номер лицевого счета;
 - дата совершения последней операции;
 - дата совершения текущей операции;
 - номер документа, на основании которого выполнена запись в лицевом счете;
 - номер корреспондирующего счета;
 - код банка, в котором открыт корреспондирующий счет;
 - код валюты;
 - код платежа в бюджет;
 - сумма операции;
 - итоги оборотов по дебету и кредиту (по приходу и расходу по внебалансовым счетам);
 - сумма входящего остатка;
 - сумма исходящего остатка.

- Лицевой счет в иностранной валюте содержит дополнительную информацию об эквиваленте в белорусских рублях по реквизитам, отражающим сумму (выделены красным цветом).

- Лицевой счет может содержать дополнительные сведения.

ВЫПИСКА ИЗ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

Подтверждением совершенных операций по счету клиента служит **выписка из лицевого счета клиента**, которая содержит **обязательные сведения или обязательные реквизиты (как для лицевого счета)**.

- ❑ Порядок и периодичность выдачи (направления) клиенту выписки из лицевого счета и приложений к ней, форма их представления (в электронном виде или на бумажном носителе), порядок удостоверения банком подлинности выписки из лицевого счета и выдачи ее дубликата устанавливаются соответствующим договором между банком и клиентом.
- ❑ Приложениями к выписке из лицевого счета служат документы, на основании которых совершены записи в лицевом счете клиента, и другие документы.
- ❑ **Договором между банком и клиентом может предусматриваться представление в выписке из лицевого счета информации, содержащейся в приложениях, без их выдачи клиенту.**

РЕГИСТРАЦИЯ ЛИЦЕВОГО СЧЕТА

Все открываемые банком лицевые счета подлежат регистрации в книге регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов.

Книга регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов должна содержать следующие сведения:

- полное наименование владельца счета;
- наименование лицевого счета;
- дата открытия лицевого счета;
- наименование денежной единицы (код валюты);
- номер лицевого счета;
- дата закрытия лицевого счета.

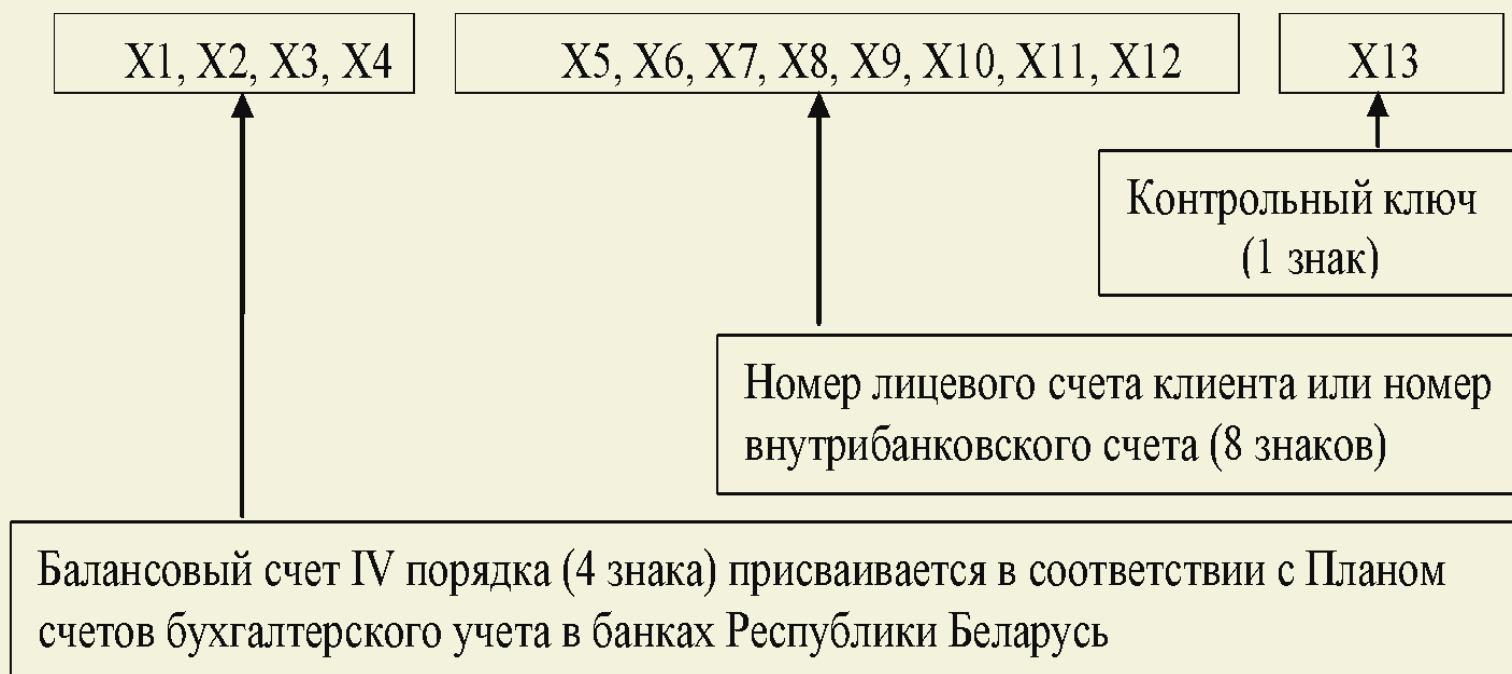
СТРУКТУРА СЧЕТА АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА (ДО 01.07.2017)

- При открытии лицевых счетов аналитического учета по балансовым счетам каждому лицевому счету присваивается номер, который имеет следующую структуру:

AAAA BBBB BBBB K (13 разрядов)

- Счета аналитического учета (счета клиентов, внутрибанковские счета) во всех белорусских банках имеют единую **13-значную структуру** и требования к нумерации счетов установлены Национальным банком.

Кодовое обозначение счета аналитического учета (лицевого счета)



СТРУКТУРА СЧЕТА АНАЛИТИЧЕСКОГО УЧЕТА (ДО 01.07.2017)

AAAA	1 – 4-й цифровые разряды - балансовый счет, структура которого регламентируются для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций Республики Беларусь Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь, для Национального банка – планом счетов бухгалтерского учета в Национальном банке.
BBBBBBB	5 – 12-й разряды - номер индивидуального счета, порядок нумерации которого, определяется банками самостоятельно, если иное не предусмотрено законодательством
К	13-й разряд - контрольный ключ, порядок использования которого, при открытии лицевых счетов в иностранной валюте и счетов по учету наличных денежных средств определяется банками самостоятельно

AAAA BBBBBB K

Например:

3014 00052368 9

СТРУКТУРА СЧЕТА **IBAN** В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ (с **01.07.2017**)

При осуществлении банками расчетов в безналичной форме используются счета, номера которых имеют фиксированную длину в 28 разрядов и следующую структуру:

AA BB CCCC DDDD EEEE EEEE EEEE EEEE

AA	1 – 2-й буквенные разряды — код страны, где находится банк получателя. Для Республики Беларусь – BY.
BB	3 – 4-й цифровые разряды — контрольный разряд, предназначенный для контроля и обеспечения достоверности номера счета и правильности его указания
CCCC	5 – 8-й буквенно-цифровые разряды — первые четыре символа банковского идентификационного кода,
DDDD	9 – 12-й цифровые разряды — балансовый счет, структура которого регламентируется Планом счетов бухгалтерского учета в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях Республики Беларусь
EEEE EEEE EEEE EEEE	13 – 28-й буквенно-цифровые разряды — индивидуальный счет, порядок нумерации которого определяется Национальным банком и банками самостоятельно.

Пример:

BY00 NBRB **3600** 0000 0000 0000 0000

ПАРАМЕТРЫ К ЛИЦЕВОМУ СЧЕТУ. ОБЩИЕ ПАРАМЕТРЫ.

Для сбора и хранения информации, необходимой пользователям, устанавливаются Общие и Специальные параметры лицевого счета, которые не являются составной частью номера лицевого счета и используются для формирования и получения отчетности банков.

Установление общих параметров является обязательным условием при открытии лицевых счетов.

К общим параметрам относятся:

- **Резидентство** ("Резидент", "Нерезидент")
- **Форма собственности** ("Государственная", "Частная")
- **Вид экономической деятельности контрагента**
(определяется по основному виду экономической деятельности контрагента)
- **Вид валюты лицевого счета:**
 - белорусский рубль (НВ),
 - свободно конвертируемая иностранная валюта (СКВ),
 - ограниченно конвертируемая иностранная валюта (ОКВ).

СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПАРАМЕТРЫ К ЛИЦЕВОМУ СЧЕТУ

К специальным параметрам относятся:

- ❑ **для текущих (расчетных) банковских счетов:**
 - размер процентной ставки;
 - овердрафт (разрешен, не разрешен);

- ❑ **для счетов по учету кредитов:**
 - размер процентов за пользование кредитом;
 - дата заключения кредитного договора;
 - срок предоставления и возврата (погашения) кредита;
 - дата возврата (погашения) кредита;
 - вид кредита;
 - порядок уплаты процентов за пользование кредитом;

СПЕЦИАЛЬНЫЕ ПАРАМЕТРЫ К ЛИЦЕВОМУ СЧЕТУ

К специальным параметрам относятся:

- **для счетов по учету вкладов (депозитов):**
 - размер процентов по вкладу (депозиту);
 - дата привлечения денежных средств во вклад (депозит);
 - срок возврата вклада (депозита);
 - дата возврата вклада (депозита);
 - порядок выплаты процентов по вкладу (депозиту);

- **для счетов по учету ценных бумаг:**
 - эмитент ценных бумаг;
 - котировка (имеется, не имеется);
 - место эмиссии (страна эмитента);
 - инвестор при размещении банком ценных бумаг.

СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ

Синтетический учет в банках представляет собой **обобщенное отражение** состояния и движения активов, обязательств, капитала, доходов, расходов и прибыли банка в денежном выражении на синтетических счетах бухгалтерского учета.

- ❑ Сгруппированные данные синтетического учета используются различными пользователями для анализа и управления банковской деятельностью.
- ❑ **Основные формы синтетического учета для банков:**
 - **ежедневный баланс,**
 - **кассовый журнал,**
 - **оборотная ведомость,**
 - **проверочная ведомость.**

ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА

1. **Ежедневный баланс** формируется по балансовым счетам IV порядка и внебалансовым счетам V порядка.

В ежедневном балансе отражаются:

- обороты по дебету и кредиту по каждому балансовому счету за день,
- исходящие остатки по активу и пассиву по каждому балансовому счету IV порядка с промежуточными итогами по балансовым счетам III и II порядков,
- выводятся итоги по каждому классу баланса и в целом по банку.

- По внебалансовым счетам отражаются обороты по приходу и расходу и исходящие остатки.

ФОРМА ЕЖЕДНЕВНОГО БАЛАНСА БАНКА

Номер балансового счета	ОБОРОТЫ		ОСТАТКИ	
	Дебет	Кредит	АКТИВ	ПАССИВ
1010	800	500	300	
Итого:				
▪ подгруппа 101			300	
▪ группа 10			300	
▪ 1 класс			300	
-----	xxx	xxx	xxx	xxx
3012	1000	5000		4000
3013	50	400		350
3014	2000	7000		5000
3015		300		300
Итого:				
▪ подгруппа 301				
▪ группа 30				
▪ 3 класс	3050	1300		9650
-----	xxx	xxx	xxx	xxx
ИТОГО БАЛАНС	100000	100000	20000	20000

ОСНОВНЫЕ ФОРМЫ СИНТЕТИЧЕСКОГО УЧЕТА

2. Кассовый журнал составляется по приходу и расходу кассы на основании приходных и расходных кассовых документов.

3. Оборотная ведомость предназначена для накопления дебетовых и кредитовых оборотов по балансовым счетам и оборотов по приходу и расходу по внебалансовым счетам за определенный период.

□ Оборотная ведомость по балансовым счетам включает входящие остатки на начало периода, обороты, накопленные за соответствующий период, исходящие остатки на конец периода и составляется по счетам IV порядка с промежуточными итогами по счетам III и II порядков.

□ Оборотная ведомость по внебалансовым счетам содержит информацию о входящих остатках на начало периода, накопленных оборотах по приходу и расходу за соответствующий период и исходящих остатках на конец периода.

4. Проверочная ведомость содержит информацию об остатках всех лицевых счетов аналитического учета, открытых на балансе банка.

ФОРМИРОВАНИЕ И ХРАНЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

- ❑ Папки бухгалтерских документов, на основании которых совершены записи по счетам бухгалтерского учета, формируются за каждый операционный день.
- ❑ Данные бухгалтерских документов, послужившие основанием для совершения записей по счетам бухгалтерского учета, за каждый операционный день сверяются с данными ежедневного баланса не позднее следующего операционного дня. В случае выявления расхождений осуществляется сверка документов и оборотов по каждому балансовому и внебалансовому счету.
- ❑ Сформированные и сверенные с ежедневным балансом документы передаются для хранения.
- ❑ По бухгалтерским документам, хранящимся в электронном виде, составляются справки о суммах и количестве таких документов.
- ❑ Бухгалтерские документы, послужившие основанием для совершения записей по счетам бухгалтерского учета, регистры бухгалтерского учета, книга (книги) регистрации открытых и (или) закрытых лицевых счетов, отчетность хранятся в течение сроков, установленных законодательством.

ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

- 1. Государственное регулирование бухгалтерского учета и отчетности в банках**
- 2. План счетов бухгалтерского учета для банков**
- 3. Ежедневный баланс**
- 4. Аналитический учет**
- 5. Синтетический учет**
- 6. Отчетность**
- 7. Банковские и внутрибанковские операции**
- 8. Оперативность учета**
- 9. Операционный день банка**
- 10. Учетно-операционная работа**

**ИТОГИ ЛЕКЦИИ.
РАССМОТРЕНЫ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.**

- 1.** Нормативное регулирование организации бухгалтерского учета и отчетности в банках
- 2.** Элементы организации бухгалтерского учета
- 3.** Организация операционного дня банка
- 4.** Продолжительность операционного дня банка
- 5.** Операционная работа банка
- 6.** Регистры бухгалтерского учета: назначение, виды.
- 7.** Аналитический учет и основные формы: назначение, нумерация счетов аналитического учета.
- 8.** Параметры к лицевым счетам.
- 9.** Синтетический учет и его основные формы: характеристика и назначение
- 10.** Формирование и хранение бухгалтерских документов
- 11.** Организационные и методологические особенности бухгалтерского учета в банках