

ОСОБЕННОСТИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

- 1. Задачи и цели постановки бухгалтерского учета в банке**
 - 2. Принципы бухгалтерского учета в банках**
-

1. ЗАДАЧИ И ЦЕЛИ ПОСТАНОВКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ

Задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях формулируются в соответствии с:

- Федеральным законом «О бухгалтерском учете»
и на основании
- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Центральным Банком Российской Федерации от **16 июля 2012 г. N 385-П**
- введен в действие с 1 января 2013 года.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ:

1. Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации, ее имущественном положении.
2. Ведение подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций, а также наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов.
3. Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка и предотвращения отрицательных результатов деятельности.
4. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

К показателям финансовой устойчивости банка относятся:

- **безубыточная деятельность;**
- **соблюдение нормативов ликвидности, установленных Банком России;**
- **поддержание платежеспособности.**

ПРЕДМЕТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Перечень основных объектов активов и пассивов

Основные объекты активов	Основные объекты пассивов
Денежные средства	Уставный капитал
Драгоценные металлы и камни	Добавочный капитал
Ценные бумаги (приобретенные)	Специальные и другие фонды
Другие финансовые вложения	Прибыль
Депозиты размещенные	Кредиты полученные
Кредиты предоставленные	Депозиты и вклады привлеченные
Учтенные векселя	Средства клиентов на банковских счетах
Дебиторская задолженность	Выпущенные банком векселя
Имущество банка (основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и другие материальные ценности)	Кредиторская задолженность
Расходы банка	Доходы банка

БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ В ОБОБЩЕННОМ ВИДЕ

- кассовые операции (кассовое обслуживание клиентов);
- расчетные операции (ведение банковских счетов клиентов);
- кредитные операции (привлечение и размещение средств);
- депозитные операции (привлечение и размещение средств);
- операции с ценными бумагами (покупка и продажа ценных бумаг);
- операции с драгоценными металлами (покупка и продажа);
- операции в иностранной валюте различного содержания и вида;
- межбанковские операции (привлечение и размещение средств);
- внутрибанковские операции, связанные с движением имущества, капитала, фондов;
- другие операции и услуги банка, выполнение которых не противоречит действующему банковскому законодательству.

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 1 января 2014 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Сбербанк России» ОАО «Сбербанк России»

Почтовый адрес: 117997, г. Москва, ул. Вавилова, 19

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
I	АКТИВЫ		
1	Денежные средства	717,319,916	725,051,773
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	408,802,599	381,207,927
2.1	Обязательные резервы	112,129,198	122,373,578
3	Средства в кредитных организациях	94,301,261	81,464,392
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	144,662,649	101,883,985
5	Чистая ссудная задолженность	11,978,006,945	9,772,750,284
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1,744,228,260	1,541,630,850
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	310,871,192	281,233,360
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	403,987,608	361,861,978
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468,069,623	438,028,479
9	Прочие активы	315,718,369	177,874,551
10	Всего активов	16,275,097,230	13,581,754,219

II ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1,967,035,549	1,367,973,939
12	Средства кредитных организаций	630,459,333	605,450,003
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11,128,035,158	9,462,176,277
13.1	Вклады физических лиц	7,586,125,879	6,288,049,613
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34,050,544	25,965,548
15	Выпущенные долговые обязательства	404,518,757	331,891,304
16	Прочие обязательства	144,796,061	115,477,162
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	31,000,692	21,323,838
18	Всего обязательств	14,339,896,094	11,930,258,071

III ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	67,760,844	67,760,844
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	228,054,226	228,054,226
22	Резервный фонд	3,527,429	3,527,429
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-7,888,290	26,396,638
24	Переоценка основных средств	82,570,859	84,217,444
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1,183,526,718	895,365,048
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	377,649,350	346,174,519
27	Всего источников собственных средств	1,935,201,136	1,651,496,148
IV ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	4,066,272,184	2,573,818,494
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1,248,567,468	882,103,667
30	Условные обязательства некредитного характера	4,448,150	2,557,660



Г.О. Греф,
Президент, Председатель Правления
ОАО «Сбербанк России»

М.Ю. Лукьянова,
И.о. Главного бухгалтера Сбербанка России —
директора Управления бухгалтерского учета
и отчетности ОАО «Сбербанк России»

Выполнение указанных задач бухгалтерского учета должно обеспечить:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное оформление банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- предупреждение возможности возникновения недостатков и неправомерного расходования денежных средств и ценностей;
- сокращение затрат труда на совершение банковских операций;
- надлежащее оформление документов, исходящих из банка.

2. ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

1. Непрерывность деятельности.
2. Отражение доходов и расходов банка по методу начисления.
3. Постоянство правил бухгалтерского учета.
4. Принцип осторожности
5. Своевременность отражения операций.
6. Раздельное отражение активов и пассивов банка.
7. Преемственность входящего баланса.
8. Приоритет содержания над формой.
9. Принцип открытости.
10. Составление сводного баланса.
11. Оценка активов и обязательств банка.
12. Ценности и документы, учитываемые на балансовых счетах.
13. Счета, не имеющие признака счета (счет 612)

В конце рабочего дня по активным счетам остаток должен быть только дебетовым, а по пассивным счетам только кредитовым.

Действующий план счетов имеет следующую структуру:

- главы;**
- разделы;**
- подразделы;**
- счета первого порядка (трехзначные счета);**
- счета второго порядка (пятизначные счета).**

№ раздела	Наименование раздела	Номера счетов
I. А. Балансовые счета		
1.	Капитал и фонды	102-107
2.	Денежные средства и драгоценные металлы	202-204
3.	Межбанковские операции	301-325
4.	Операции с клиентами	401-474
5.	Операции с ценными бумагами	501-523
6.	Средства и имущество	601-614
7.	Результаты деятельности	701-705
II. Б. Счета доверительного управления		
	По этим счетам составляется отдельный баланс, т.к. данные ресурсы не принадлежат банку	801-810 851-855
III. В. Внебалансовые счета		
2.	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	906
3.	Ценные бумаги	907-908
4.	Расчетные операции и документы	909-912
5.	Кредитные и лизинговые операции	913-915
6.	Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания	916-918
7.	Источники финансирования капитальных вложений	919
IV. Г. Срочные операции		
	Активные счета	930-940
	Пассивные счета	960-970
V. Д. Счета Депо		
	Активные счета	98000-98035
	Пассивные счета	98040-98090