

Лекция 5.

«Информационные технологии в профессиональной деятельности»

Автоматизация банковской деятельности

Учебные вопросы:

- 1. Аналитический и синтетический учёт в коммерческом банке**
- 2. АБС «Управление кредитной организацией»**

1. Аналитический и синтетический учёт в коммерческом банке

Бухучет в КБ ведется в 2-х направлениях.

Аналитический учет – это подробный, детальный учет каждой совершаемой банком операции с целью:

- полно, подробно и оперативно отразить на счетах бухгалтерского учета все проведенные банком операции;
- проконтролировать каждую операцию по существу и форме, используя данные денежно-расчетных документов, служащих основанием для отражения операций в аналитическом учете.

Синтетический учет – это обобщенный учет по укрупненным показателям. Служит для анализа и управления деятельностью банка.

Цели синтетического учета:

- сгруппировать данные аналитического учета по определенным принципам (по счетам второго и первого порядка);
- проверить правильность ведения аналитического учета.

Учет ведется в *регистрах*, т.е. документах, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету *первичных документах*.

Операции отражаются в хронологической последовательности и группируются по соответствующим *счетам* бухучета.

Правильность учетной информации подтверждается подписями лиц, составивших документы, а также осуществивших дополнительный контроль.

В ИБС регистры представлены в виде массива *первичных документов*:

• **аналитического учета:**

- лицевые счета;
- ведомость остатков;
- ведомость привлеченных (размещенных) средств.

• **синтетического учета:**

- баланс;
- оборотная ведомость.

Классификация документов

а) по месту создания:

1. Клиентские документы:

- платежные поручения,
- платежные требования,
- объявления на взнос наличными,
- аккредитив (это поручение банка плательщика банку получателя),
- денежные чеки (чековая книжка).

2. Банковские документы:

- мемориальные ордера,
- кассовые приходные ордера,
- кассовые расходные ордера,
- авизо (официальное извещение об исполнении расчётной или товарной операции).

Классификация документов

б) по характеру отражаемых

1. Кассовые документы операций:

(отражают операции с денежной наличностью)

Приходные:

- объявления на взнос наличными,
- приходные кассовые ордера.

Расходные:

- денежные чеки,
- расходные кассовые ордера.

2. Мемориальные документы

(используются при безналичном перечислении)

- платежные поручения,
- аккредитивы,
- платежные ордера,
- мемориальные ордера,
- авизо.

Основной объект **аналитического учета** - *лицевой счет*.

Лицевые счета открываются:

• **Юридическим** лицам для учета:

- принадлежащих им денежных средств, хранящихся в банке (расчетный счет, текущий счет, депозитные счета по срокам размещения средств по каждому депозитному договору);
- полученных ими кредитов (ссудные счета по срокам привлечения заемщиками средств по каждому кредитному договору);
- для юрлиц - кредитных организаций (корреспондентские счета, депозитные и ссудные счета по каждому договору).

• **Физическим** лицам:

- депозитные и ссудные счета по каждому заключенному договору.

• **Другие счета:**

- по эмитентам и выпускам ценных бумаг;
- по видам доходов и расходов;
- для учета заключенных срочных сделок с финансовыми активами;
- для учета основных средств банка и др.

В лицевом счете указывается:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета (20 символов);
- порядок и периодичность выдачи выписок счета;
- дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечание.

Операции со счетами в ИБС:

- открытие,
- закрытие,
- установка параметров ведения счета,
- прочие операции, автоматизирующие управление счетом.

Ведение синтетического учета

Оборотная ведомость - составляется ежедневно по балансовым и внебалансовым счетам с выведением оборотов и остатков по активу и пассиву, по счетам второго и первого порядка и в целом по главам счетов.

Баланс - ведомость остатков счетов на определенную дату.

Сверка аналитического и синтетического учета

Выполняется *ежедневно*.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

Операционный день банка

Схема движения документов

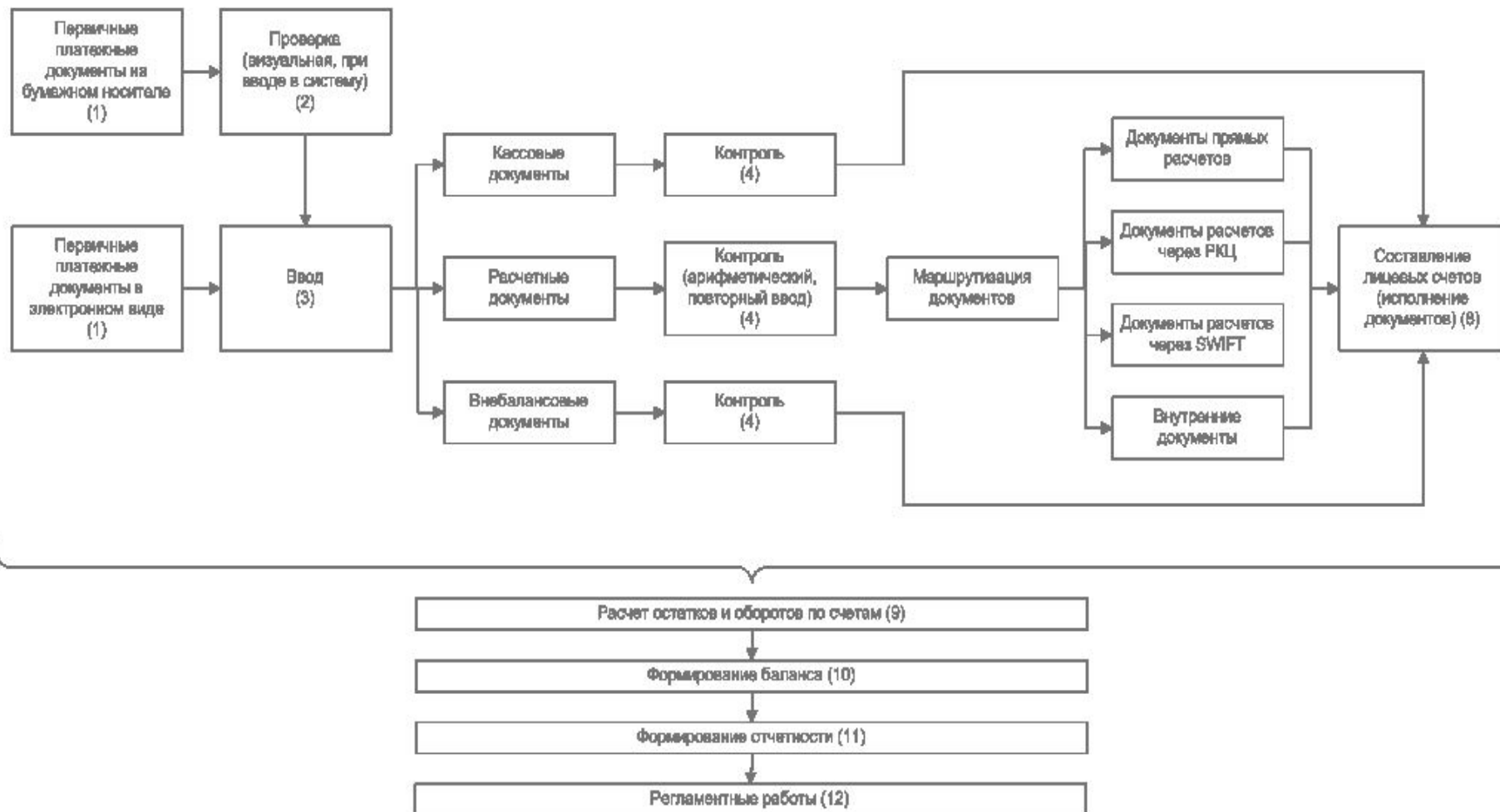
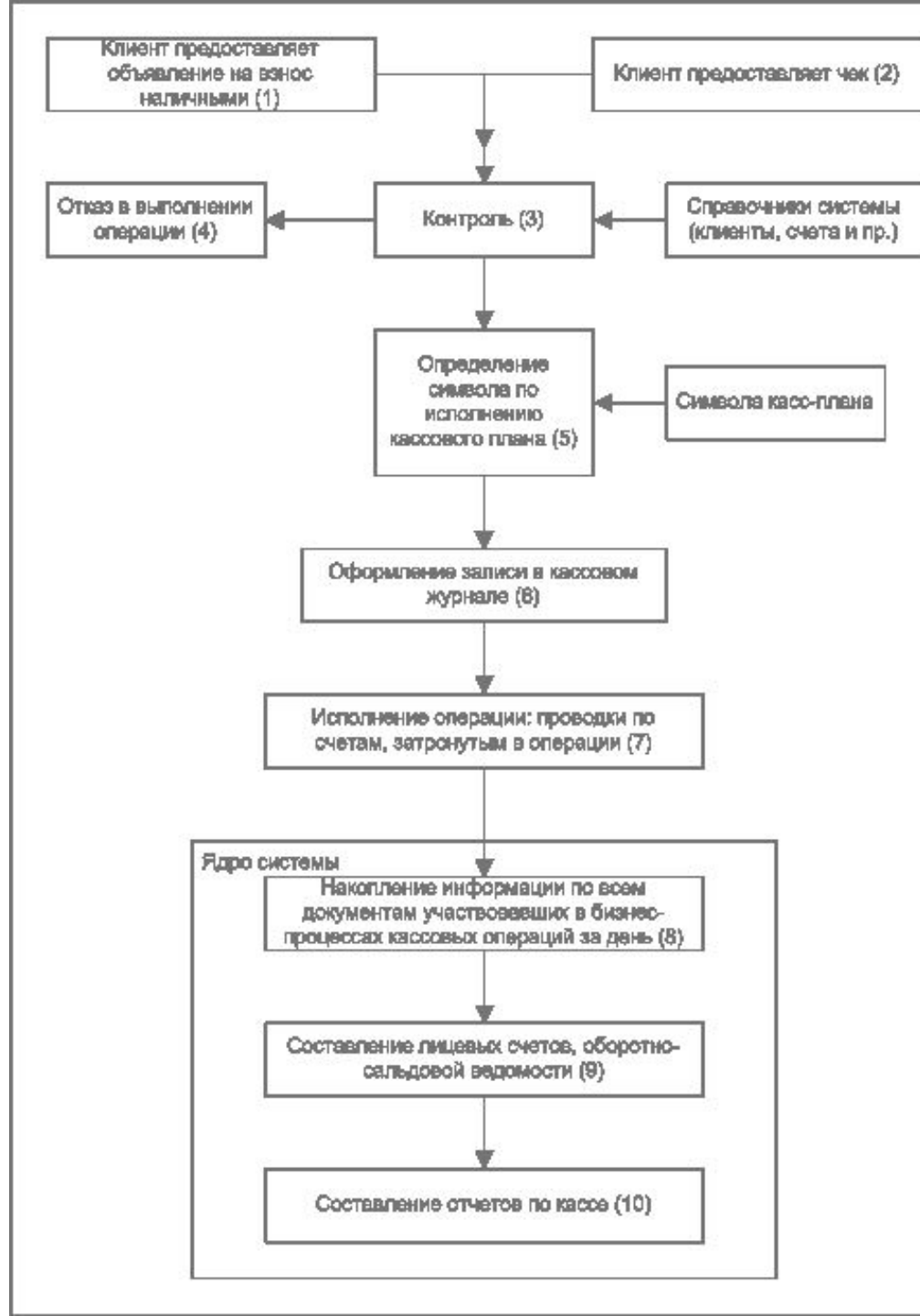


Схема обработки клиентских документов



Упрощенный вид иерархии документов

Баланс

Регистры
синтетического
учета

Балансовые счета

Уровень
синтетических
счетов

Регистры
аналитического
учета

Лицевые счета

Уровень
аналитических
счетов

Документы

Проводки



2. АБС «Управление кредитной организацией»

Основные возможности

Автоматизация процессов банковской деятельности, в т.ч.:

- Ведение основных справочников и каталогов (клиенты, лицевые счета, валюты и их курсы, справочники банков РКЦ, налоговых органов и др.).
- Регистрация и обработка рублевых и валютных кассовых операций банка.
- Регистрация и обработки рублевых и валютных мемориальных ордеров, включая конверсионные документы.
- Регистрация и обработка платежных поручений в национальной валюте.
- Настройка и начисление комиссий по банковским операциям.
- Проведение операций переоценки и выравнивания эквивалентов валютных счетов, сворачивания счетов доходов и расходов, выравнивания парных счетов.

(продолжение)

- Просмотр и печать документов, реестров и журналов документов.
- Формирование баланса банка, оборотных сальдовых ведомостей, выписок, остатков по счетам, журналов проводок и других отчетов, необходимых в банковской деятельности (как внутренних, так и регламентированных для передачи в ЦБ РФ).
- Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем.
- Ведение учета ТМЦ, МБП.
- Выдача и погашение ссуд, составление кредитной отчетности.
- Выдача и погашение депозитов, составление отчетности.
- Работа операционной кассы банка, составление реестров.
- Работа обменного валютного пункта.
- Ведение книги продаж, формирование счетов-фактур.
- Работа депозитария банка, операции с ценными бумагами.

Работа

- Обеспечивается клиент-серверный вариант работы на основе трехуровневой архитектуры с использованием сервера «1С: Предприятия 8» и Microsoft SQL Server™.
- Поддерживается надежное хранение и эффективная обработка данных при одновременной работе большого количества пользователей.
- Реализован современный дизайн интерфейса.
- Предусмотрены возможности администрирования и разграничения доступа.
- Обеспечено формирование и распечатка необходимых отчетов и сведений.

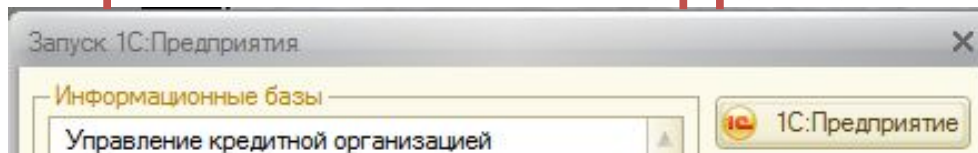
Методология расчетно-кассового обслуживания

Модуль финансового ядра является одним из основных модулей АБС. В нем сосредоточено ведение аналитического и синтетического учета, а также инструментарий получения отчетности.

При обслуживании юридических и физических лиц в части расчетно-кассовых операций и ведении счетов обеспечивается взаимодействие Модуля финансового ядра с другими модулями системы :

- **Расчетно-кассового обслуживания;**
- **Учета кассовых операций;**
- **Учета клиентских конверсионных операций;**
- **Интерфейсного модуля к системе ABBYY Fine Reader.**

ДЕМОНСТРАЦИЯ РАБОТЫ В ПОДСИСТЕМАХ АБС УКО



Открытие нового операционного дня

1С:Предприятие - Управление кредитной организацией 1.2 - 11:56:41

Файл Правка Операции План счетов Справочники Документы Отчеты Сервис Окна Справка

Калькулятор Ctrl+F2
Календарь
Табло Ctrl+Alt+W
Временная блокировка...
Параметры пользователя
Активные пользователи
Журнал регистрации
Интерфейсы
Рабочая дата

Рабочая дата

Подсистема:

Режим рабочей даты:

Январь 2008							Февраль 2008							Март 2008							
Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс	Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс	Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс	
31	1	2	3	4	5	6														1	2
7	8	9	10	11	12	13								5	6	7	8	9			
14	15	16	17	18	19	20								12	13	14	15	16			
21	22	23	24	25	26	27								19	20	21	22	23			
28	29	30	31				25	26	27	28	29			24	25	26	27	28	29	30	
														31	1	2	3	4	5	6	

19 февраля 2008 г.

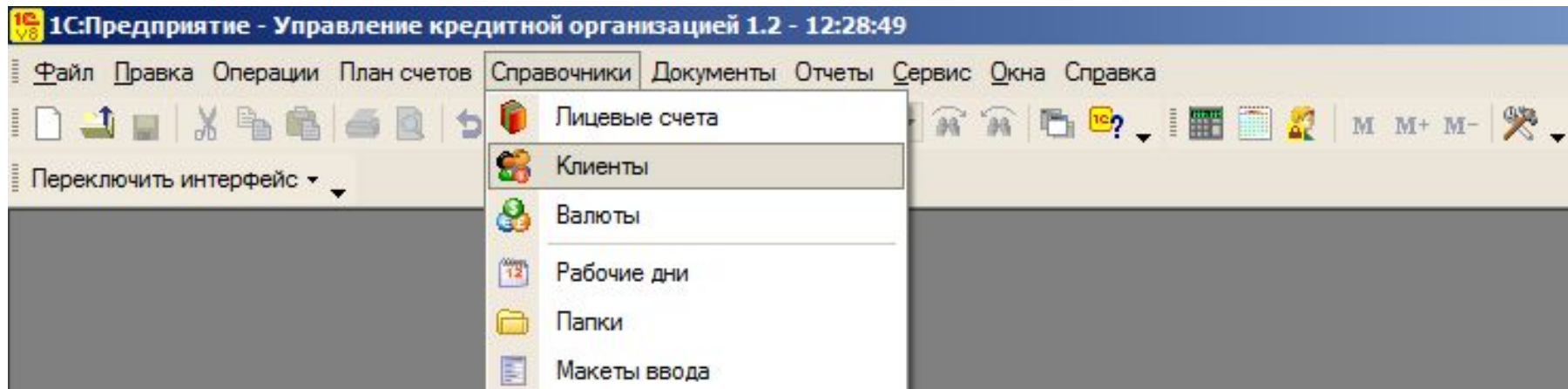
Открытие рабочего дня

Открыть рабочий день?

OK Отмена ?

Сервис → Рабочая дата →
Выбрать дату → Да → ОК

Ввод информации о новом клиенте – коммерческой организации



Справочники → Клиенты → *Добавить новую запись* → *Выбор вида клиента: Юрид.лицо, Физ. лицо* → *Заполнение полей формы* → *Сохранение формы*

Форма заполнения информации о юридическом лице (закладка Основные)

Клиенты

Действия

Ответисполнитель:

Наименование	Вид	Дата открытия
Журба Федор Викторович	Физическое лицо	
Завидовский А.А.	Физическое лицо	
Завод "Химмаш"		
Загорulyко Алла		
Загорulyко Анд		
Загорulyко Игор		
Загрубина Вале		
Загрубина Тать		
Зазулин Сергей		

Клиент: Завод "Химмаш" ЗАО

18.11.2009

Наименование: Завод "Химмаш" ЗАО 999-01-0000001

Вид: Юридическое лицо

Основн... Дополн... Контакты Реквиз... Ответс... Виды д... Группа Выгодо... Уровен...

Наименование клиента: Завод "Химмаш" ЗАО

Полное наименование: Закрытое акционерное общество "Завод "Химмаш"

На иностранном языке:

Продавец/покупатель:

Правовая форма: Закрытое акционерное общество

Основной банковский счет:

Лицевые счета

Код
407028105000
407028103000
474238104000
474268103000

OK Записать Закрыть

Форма заполнения информации о юридическом лице (закладка Дополнительные)

Клиенты

Действия

Ответисполнитель:

Наименование	Вид	Дата открытия
Журба Федор Викторович	Физическое лицо	
Завидовский А.А.	Физическое лицо	
Клиент: Завод "Химмаш" ЗАО		
		18.11.2009
Наименование:	Завод "Химмаш" ЗАО	999-01-0000001
Вид:	Юридическое лицо	...

Основные | **Дополни...** | Контакты | Реквизи... | Ответст... | Виды де... | Группа | Выгодоп... | Уровень...

ИНН

ИНН: 269597689494 Свидетельство: 26 347894589

ОГРН

ОГРН: 13467980 Свидетельство: 26 445768690

Регистрирующий орган:

Дата регистрации: .. Дата присвоения: ..

КПП: 34466778 ОКПО: 12324355

Штрих код: ОКАТО: 0

ПИН код:

Тип: Код импорта:

Дата открытия: 18.01.2008 Дата заполнения: 18.01.2008 Нерезидент

Основной ЛС: Скрывать информацию

OK Записать Закрыть

Форма заполнения информации о юридическом лице (закладка Контакты)

Клиенты

Действия Перейти

Ответисполнитель:

Наименование	Вид	Дата открытия
Журба Федор Викторович	Физическое лицо	
Завидовский А.А.	Физическое лицо	
Клиент: Завод "Химмаш" ЗАО		

Действия Перейти 18.11.2009

Наименование:

Вид:

Основные Дополнит... **Контакты** Реквизиты Ответств... Виды дея... Группа Выгодопр... Уровень ...

Адреса и телефоны

Действия Основная

Тип	Вид	Представление
Адрес	Адрес места нахождения юридического ли...	355002, Ставропольский край, Ставрополь г, 8 Мар...
Адрес	Адрес управления юридического лица	355002, Ставропольский край, Ставрополь г, 8 Мар...
Телефон	Контактный телефон юридического ...	+7 (8652) 23-56-90, доб. 23
Телефон	Факс юридического лица	+7 (8652) 23-23-90, доб. 30

Контактные лица

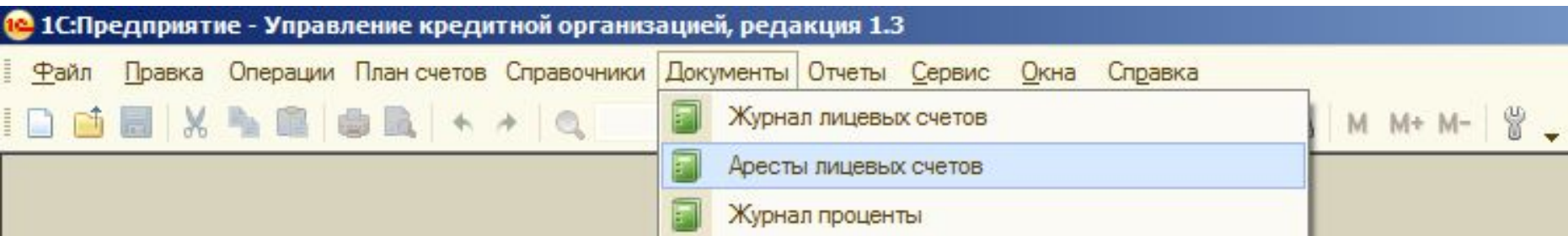
Действия Установить основным

Наименование	Должность
Кузовкина Маргарита Алексеевна	Главный бухгалтер
Семенов Михаил Юрьевич	Генеральный директор

Телефоны: +7 (8652) 23-23-31

OK Записать Закрыть

Открытие лицевого счета клиента



Вызов журнала лицевых счетов

Журнал лицевых счетов

Действия

Дата	Лицевой счет	Процентный счет	Парный счет	Номер догов...	Вид документа
Ц... Номер				Дата догово...	
10.01.1903 12:00:00 733-01-0001060	40703810700000000023	47426810200407030023			Открытие расчетного
10.01.1903 12:00:00 733-01-0000091	90902810700407030023				Открытие вспомогатель...
07.03.1960 12:00:00 733-01-0001223	407038109000000000182				Открытие расчетного
01.03.1964 12:00:00 733-01-0001064	407038109000000000027	47426810400407030027			Открытие расчетного
01.03.1964 12:00:00	407038105000000000029	47426810000407030029			Открытие

Журнал лицевых счетов

Структура кода номера лицевого счета клиента

XXXXXX	XXX	X	XXXX	XXXXXXXX
1	2	3	4	5

- 1 — номер балансового счета;
- 2 — код валюты, в которой ведется счет;
- 3 — защитный ключ;
- 4 — номер филиала, подразделения;
- 5 — порядковый номер лицевого счета