

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ТЕМА УЧЕБНОГО ЗАНЯТИЯ: Принципы бухгалтерского учета, на которых основано ведение бухгалтерского учёта в кредитных организациях

Нормативная база

- Положение Банка России №809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», с изменениями

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА, НА КОТОРЫХ ОСНОВАНО ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1. 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.

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА, НА КОТОРЫХ ОСНОВАНО ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

- 2. Отражение доходов и расходов по методу "начисления".** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете *по факту их совершения*, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НА КОТОРЫХ ОСНОВАНО ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

- 3. Постоянство правил бухгалтерского учета.**
Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации.
- В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НА КОТОРЫХ ОСНОВАНО ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

- 4. Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.
- При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НА КОТОРЫХ ОСНОВАНО ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НА КОТОРЫХ ОСНОВАНО ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

6. Раздельное отражения активов и пассивов. В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НА КОТОРЫХ ОСНОВАНО ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

- ▣ **7. Преимущество входящего баланса.**
Остатки на балансовых и небалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НА КОТОРЫХ ОСНОВАНО ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

- ▣ **8. Приоритет содержания над формой.**
Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НА КОТОРЫХ ОСНОВАНО ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

- 9. Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.
- Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации **ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.**

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НА КОТОРЫХ ОСНОВАНО ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

- 10. Оценка активов и обязательств. **Активы****
принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.
- В дальнейшем активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
 - 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 справедливой стоимости (контрсчет)

ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, НА КОТОРЫХ ОСНОВАНО ВЕДЕНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

- **Контрсчета** предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.
- **Обязательства** отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.
- В случаях, установленных Положением Банка России № 809-П и нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по **справедливой стоимости**

- **Счета в иностранной валюте** открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, где могут учитываться операции в иностранной валюте.
- При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.
- Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

- В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют (**810– руб., 978– евро, 840– доллар и др.**).
- **Счета аналитического учета могут вестись ТОЛЬКО В иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях.**
- **Синтетический учет ведется только в рублях.**
- Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее - официальный курс).

- **Переоценка средств в иностранной валюте** осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.
- Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

- При ведении счетов **только в иностранной валюте** итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета и в типовых формах аналитического и синтетического учета в рублях по официальному курсу.
- Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим.

- Все совершаемые кредитными организациями банковские **операции в иностранной валюте** должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе только **в рублях**.
- Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры.

Домашнее задание:

- Конспект или "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России №809-П), часть 1