

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Тема: 1 Организация бухгалтерского учета в Банке

- Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"
- Кредитная организация осуществляет бухгалтерский учет в соответствии с Правилами, приведенными в приложении к настоящему Положению.
- Настоящее Положение определяет единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации.

Основные задачи бухгалтерского учета

- Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации
- Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций
- Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращающей отрицательный результат её деятельности.

Учетная политика

- **Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику. Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации:**
 - Рабочий план счетов бухгалтерского учета
 - Формы первичных учетных документов, за исключением форм, предусмотренных нормативными актами Банка России и унифицированных форм первичной учетной документации
 - Порядок расчетов со своими филиалами .Правила документооборота
 - Порядок проведения отдельных учетных операций
 - Порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств
 - Порядок и случаи изменения объектов основных средств
 - Лимит стоимости предметов для принятия к учету в составе основных средств
 - Способы начисления амортизации по объектам основных средств, нематериальных активов, недвижимости
 - Порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов
 - Порядок контроля за совершением внутрибанковских операций
 - Порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов синтетического и аналитического учета.

Тема 2. План счетов бухгалтерского учета

- **Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета.**
 - Непрерывность деятельности
 - Отражения доходов и расходов по методу «начисления»
 - Постоянство правил бухгалтерского учета
 - Осторожность
 - Своевременность отражения операций
 - Раздельное отражение активов и пассивов
 - Преемственность входящего баланса
 - Приоритет содержания над формой
 - Открытость
 - Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Ежедневные балансы составляются по счетам второго порядка
 - Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

СТРУКТУРА ПЛАНА СЧЕТОВ

- В плане счетов бухгалтерского учета принята следующая структура:
 - ❖ главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка
 - ❖ определена схема обозначения лицевых счетов и их нумерация(по основным счетам)
 - ❖ аналитический учет ведется в валюте российской федерации в порядке, определенном учетной политикой
 - ❖ совершение операций по счетам, в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства

ОСНОВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К БАЛАНСУ

- все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе.
- баланс составляется по счетам второго порядка
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках: по счетам в рублях; по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету
- по каждому счету первого порядка , по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги
- баланс должен быть читаемым, в заголовке указываются название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка , счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены итоги; итоговая сумма по балансу должна называться «баланс»
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций ответственность несет РУКОВОДИТЕЛЬ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
- За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет ответственность ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР