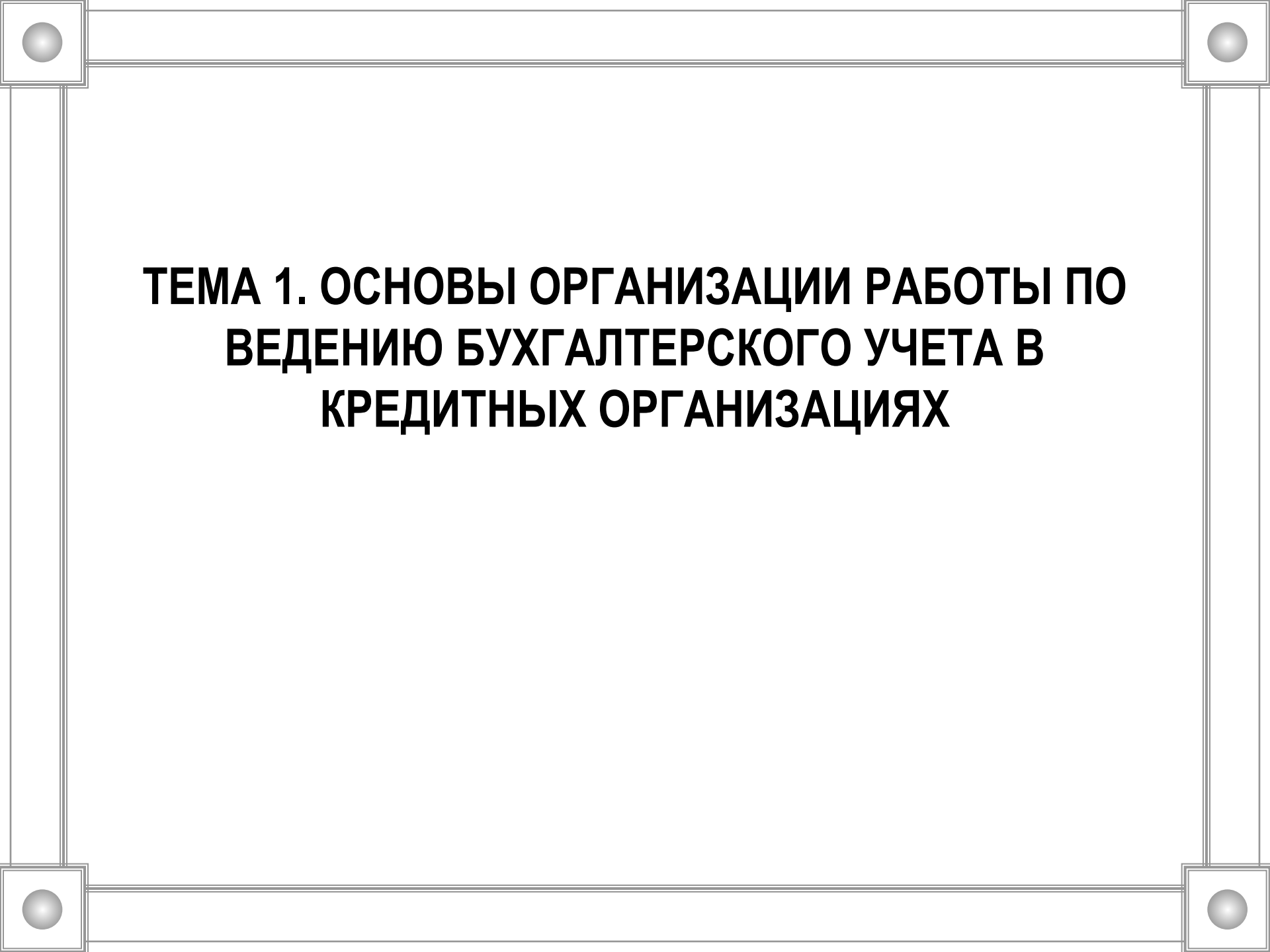


A decorative frame surrounds the text, consisting of a double-line border. At each of the four corners, there is a small square inset containing a gray sphere with a highlight, resembling a rivet or a corner fastener.

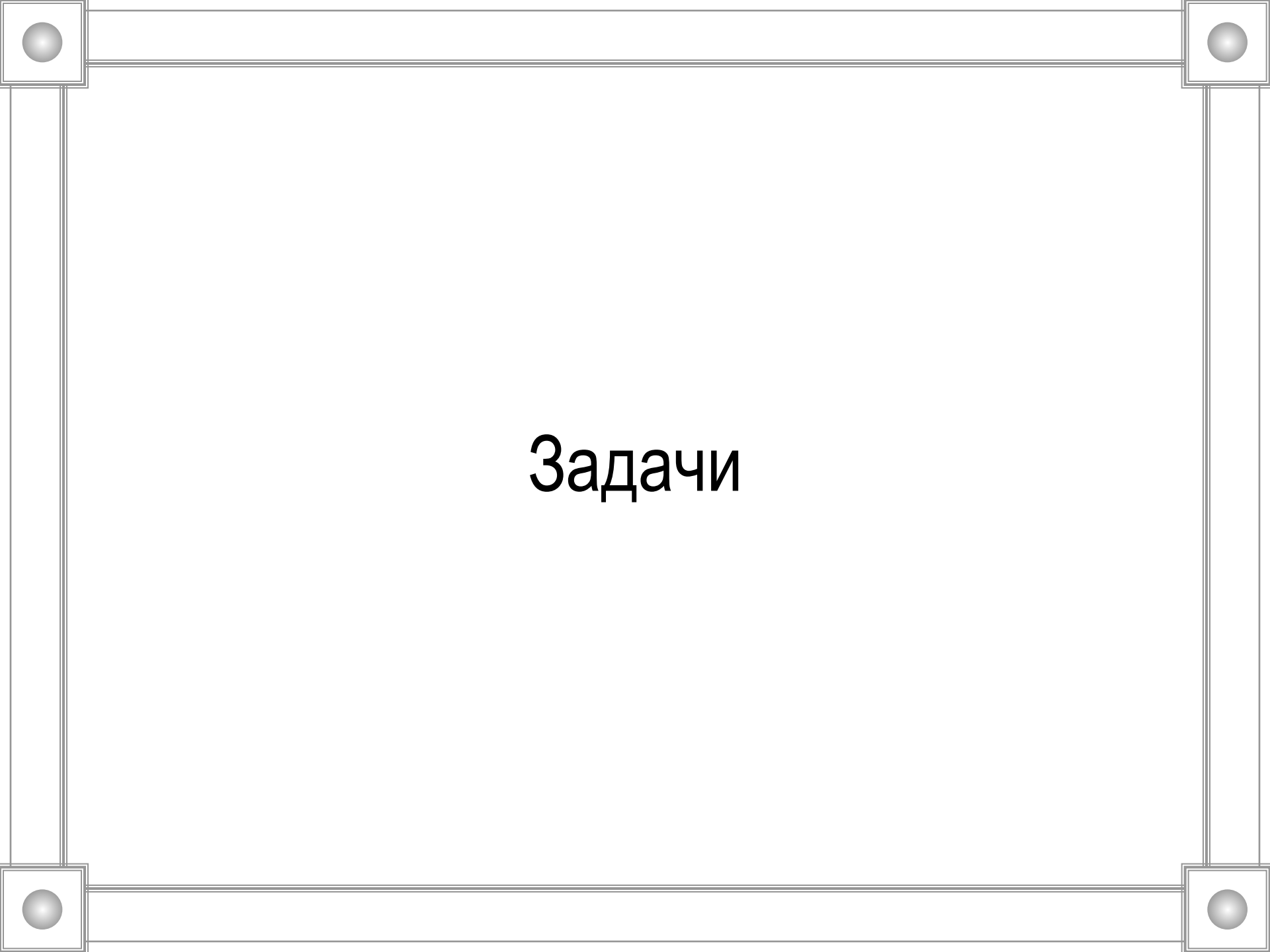
# **ТЕМА 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

1. Понятие и основные задачи бухгалтерского учета в коммерческих банках
2. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета кредитных организаций
3. Предмет бухгалтерского учета в банках
4. Метод бухгалтерского учета в банках
5. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета кредитных

# 1. Понятие и основные задачи бухгалтерского учета в коммерческих банках

# Бухгалтерский учет в банках

представляет собой информационный поток о состоянии и движении имущества банка, денежных средств, кредитов, фондов, ценных бумаг, созданных резервов, о расходах и доходах, финансовых результатах, формируемый с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности кредитных организаций.

A decorative frame surrounds the central text. It consists of four small squares at the corners, each containing a gray sphere. The spheres are positioned at the top-left, top-right, bottom-left, and bottom-right corners of the frame.

Задачи

- формирование необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности – детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении (внутренние пользователи – руководители, учредители, участники организации; внешние пользователи – инвесторы, кредиторы и др.);

- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, характеризующих наличие, движение и использование кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации и предотвращения отрицательных результатов ее деятельности.

- обеспечение контроля за использованием собственных и привлеченных источников (ресурсов);
- контроль и анализ доходности банка через уровень рентабельности, ликвидности на базе информации;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.





# Пользователи бухгалтерского учета в коммерческих банках

# Данные бухгалтерского учета используются:

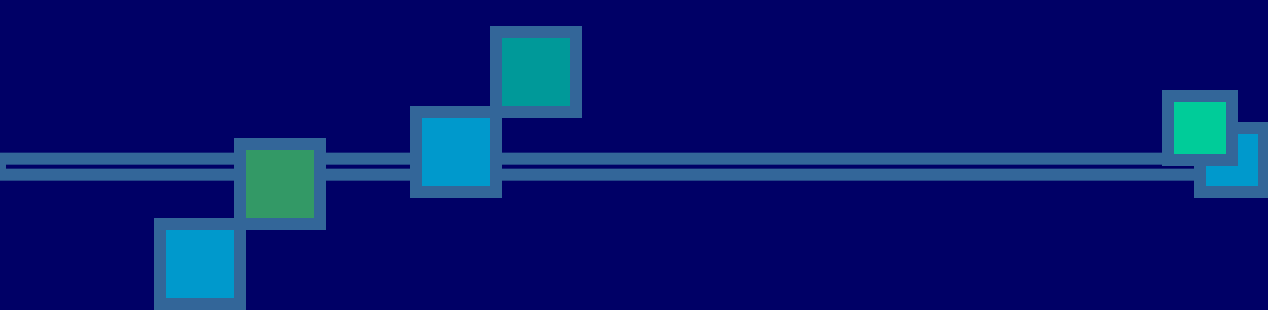
- **руководителями банка в процессе принятия управленческих решений;**
- **собственниками кредитной организации для оценки перспектив ее развития и возможности получить часть прибыли в виде дивидендного дохода;**

- **Центральным банком РФ для регулирования банковской деятельности;**
- **клиентами банка для определения величины собственных средств, предоставленных кредитной организации, а также средств, полученных в виде кредитов.**

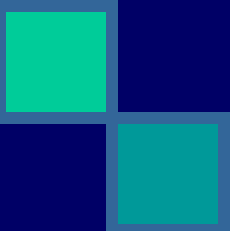


## 2. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета кредитных организаций

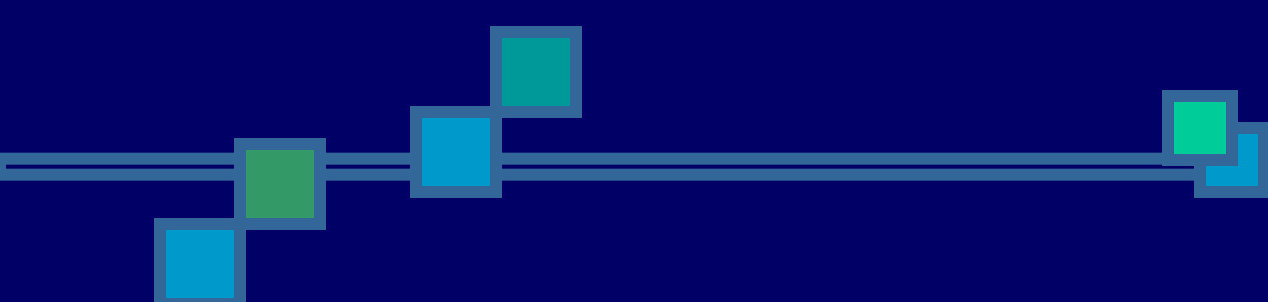




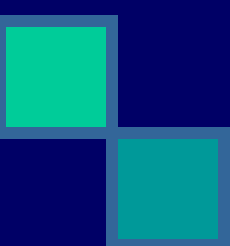
# Документы первого уровня

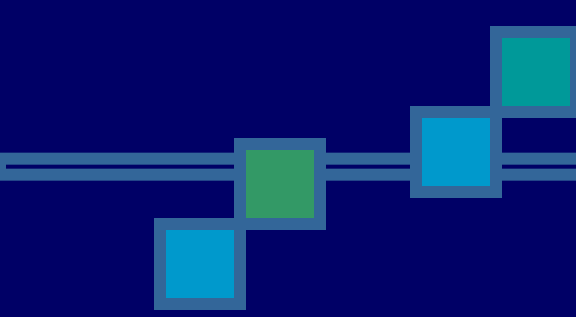
- 
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 02.11.2013) «О бухгалтерском учете».
  - Гражданский Кодекс РФ
- 

- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- 8.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» в редакции от 3.02 1996 № 17-ФЗ;
- Федеральный закон «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» от 10.06.2002. № 86-ФЗ;
- также постановления Правительства.

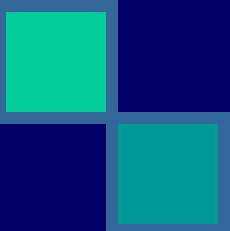


# Документы второго уровня

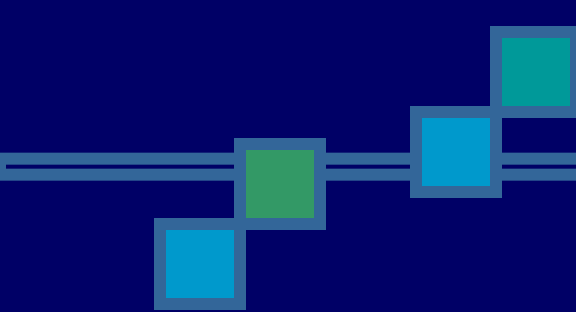
- 
- Часть I Положения № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П)
- 



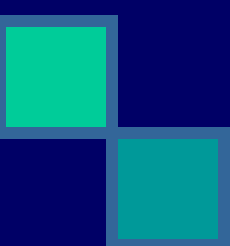
# Документы третьего уровня

- 
- План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и инструкций по его применению;
  - Инструкции, указания, письма, телеграммы, приказы Центрального банка РФ.
- 





# Документы четвертого уровня

- 
- рабочие документы, в области регулирования бухгалтерского учета в конкретной кредитной организации:
    - это Рабочий план счетов бухгалтерского учета,
    - рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных операций,
    - формы первичных учетных документов,
    - Правила документооборота, технология обработки учетной информации и другие документы.
- 

### 3. Предмет БУ в банках

Предмет БУ в банках включает объекты, обеспечивающие уставную деятельность (баланс).

- **Хозяйственные средства и их размещение (актив);**
- **Источники или ресурсы (пассив);**
- **Функциональные обязанности банков;**
- **Финансовые результаты;**

## АКТИВ БАЛАНСА

### ***I. Хозяйственные средства и их размещение:***

**1. Денежные средства:**  
а) в кассе  
б) в банках  
корреспондентах  
в) на резервном счете в  
ЦБ РФ

**2. Дебиторы банка :**  
В.т.ч. Кредиты выданные  
банком

## ПАССИВ БАЛАНСА

### ***II. Источники (ресурсы):***

**1. Собственный капитал:**  
а) уставный капитал  
б) резервный фонд  
в) *прибыль*

**2. Привлеченные или  
(заемные) средства:**

**3. Вложения в ценные бумаги**

**4. Имущество банка:**

- а) основные средства**
- б) материальные запасы**
- в) нематериальные активы**

**5. Прочие активы**

**а) расчетные и текущие счета предприятий и организаций**

**б) счета банков корреспондентов**

**в) депозиты предприятий, организаций**

**г) вклады граждан**

**д) кредиты, полученные у других банков**

**е) другие обязательства банков (выпущенные ценные бумаги)**

**ж) прочие пассивы**

**Валюта баланса**

**Валюта баланса**

**III. Функциональные обязанности банка -**  
выполнение оговоренных лицензией ЦБР прав на  
ведение расчетных, кассовых и прочих операций  
(уставной деятельности банка):

- **Расходы – актив - счет 70606 –Д**
- **Доходы - пассив – счет 70601 - К**

*IV. Финансовые результаты деятельности банка*  
позволяют контролировать и анализировать состав  
прибыли и убытков банка от основной деятельности:

- **Прибыль = Доходы – Расходы –  
пассив – счет 10801**
- **Убыток – актив – счет 10901**



## 5. Метод бухгалтерского учета





Метод бухгалтерского учета – это  
основные правила ведения БУ в банках.  
Ими считаются типовые элементы метода  
бухгалтерского учета:



- документация и инвентаризация;
- счета и двойная запись;
- баланс и отчетность;
- оценка и калькуляция



□ *Документ* — это письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета.



□ *Документация* – это поток документов, обеспечивающих бухгалтерскому учету сплошное и непрерывное отражение уставной деятельности банка.



□ *Реквизиты* – обязательные показатели документации, обеспечивающие ей силу закона



# К постоянным реквизитам относят:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- номер документа;
- подпись;
- печать.



□ *Инвентаризация* обеспечивает  
сохранность, полноту и достоверность  
учетных данных.



□ *Счета бухгалтерского учета*  
предназначены для группировки и  
текущего учета однородных банковских  
операций.



## Схема активного счета



Дебет

Кредит

Сн (сальдо, остаток)  
средства банка на начало  
отчетного периода

Банковские операции,  
вызывающие увеличение  
средств (+)

Сумма банковских  
операций составит оборот  
по дебету счета за отчетный  
период

Ск (сальдо на конец  
отчетного периода)=Сн +  
оборот по дебету – оборот  
по кредиту

Банковские операции,  
вызывающие уменьшение  
средств (-)

Сумма операций  
составит оборот по кредиту  
счета за отчетный период

## Схема пассивного счета

Дебет

Банковские операции,  
вызывающие уменьшение  
источников средств (-)

Сумма операций составит  
оборот по дебету счета за  
отчетный период

Кредит

Сн (сальдо, остаток)  
источника (ресурсов) на  
начало отчетного периода

Банковские операции,  
вызывающие увеличение  
источников средств (+)

Сумма банковских  
операций составит оборот по  
кредиту счета за отчетный  
период

Ск (сальдо на конец  
отчетного периода) = Сн +  
оборот по кредиту – оборот  
по дебету



## **6. Характеристика плана счетов БУ в банке.**

План счетов КО прошел 4 стадии эволюции.

- 1. 1933 – 1989. Три плана счетов КО:
  - Госбанк СССР;
  - Внешэкономбанк, Внешторгбанк;
  - Сбертрудкасссы.
- 2. 1989 – 1994. Два плана счетов КО
- Коммерческие банки;
- Сбербанк.
- 3. 1994 – 1998. Все банки перешли на единый план счетов.
- 4. 1998 Новый план счетов КО
- 





# Строение Плана счетов КО

- *ПЯТЬ ГЛАВ:*
- **А.** Балансовые счета;
- **Б.** Счета доверительного управления;
- **В.** Внебалансовые счета;
- **Г.** Производные финансовые инструменты и срочные сделки;
- **Д.** Счета депо.



## Глава А содержит 7 разделов:

- 1. Капитал ;
- 2. Денежные средства и драгоценные металлы;
- 3. Межбанковские операции;
- 4. Операции с клиентами;
- 5. Операции с ценными бумагами;
- 6. Средства и имущество;
- 7. Результаты деятельности.

