

ТЕМА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ СЛУЖБЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

ЛЕКЦИЯ №2. ОРГАНИЗАЦИЯ РАБОТЫ БУХГАЛТЕРСКОЙ СЛУЖБЫ В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Нормативно-правовая база:

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

Вопросы для рассмотрения:

1. Организация работы бухгалтерской службы в кредитной организации. Структура, функции и задачи её подразделений.
2. Должностные обязанности главного бухгалтера и других работников бухгалтерской службы.
3. Организация рабочего дня бухгалтерской службы



Организация работы бухгалтерской службы в кредитных организациях. Структура, функции и задачи её подразделений.

Вопрос №1

- В кредитной организации все совершённые за день операции должны быть отражены в бухгалтерском учёте.
- **Руководитель** кредитной организации несет ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций.
- Распоряжения Руководителя кредитной организации по ведению бухгалтерского учета оформляются в письменной форме.

- Для того, чтобы отразить в бухгалтерском учёте какую-либо операцию, она должна быть оформлена **первичными документами**, которые подписываются определённым кругом лиц.
- Бухгалтерский учёт в кредитных организациях **автоматизирован и осуществляется с использованием автоматизированных банковских систем**, позволяющих вводить реквизиты в документы, отражать операции в бухгалтерском учёте, составлять документы синтетического и аналитического учёта.

Организация работы бухгалтерского аппарата строится по принципу создания:

- одного бухгалтерского подразделения (департамента, управления);
- образования специализированных отделов, объединения в отделах работников в операционные бригады;
- предоставления работникам прав ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

В структуру бухгалтерского аппарата **не входят** работники, обрабатывающие информацию на ЭВМ.

- Руководитель кредитной организации обязан возложить **ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера.**
- **Право контрольной (первой) подписи** без ограничения суммой операций на расчетных и кассовых документах, подлежащих дополнительному контролю, имеют по должности **руководители и главные бухгалтеры** кредитных организаций или по их поручению доверенные лица.

Структура бухгалтерской службы



- **Бухгалтеры-операционисты** ведут учёт следующих видов операций кредитных организаций:
- кассовые;
- депозитные;
- расчётные;
- кредитные;
- валютные;
- с ценными бумагами;
- внутрибанковские.

- Работа учётно-операционного аппарата строится по принципу **ответственных исполнителей**. То есть за каждым бухгалтерским работником закрепляется ведение определённых счетов (например, всех счетов одного клиента или группы отдельных счетов) или операций. С этой целью ведётся *книга закрепления и распределения обязанностей*.
- При этом ответственному исполнителю предоставлено право *единолично* подписывать документы по совершаемым операциям, кроме операций, требующих дополнительного контроля.



Должностные обязанности главного бухгалтера и других работников бухгалтерской службы

Вопрос №2

Бухгалтерские работники кредитной организации

- *Выполняют бухгалтерские операции, закрепленные за ними должностными инструкциями:*
 - прием, оформление, контроль расчетных, кассовых и других документов,
 - отражение банковских операций по счетам бухгалтерского учета.
- Распоряжения руководителя кредитной организации по ведению бухгалтерского учёта и конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые изменения **оформляются в письменной форме.**

Бухгалтерские работники кредитной организации

- Каждый работник бухгалтерии должен быть ознакомлен со своими должностными обязанностями под расписку и выполнять их. Выполнение обязанностей за другого работника может быть только по письменному распоряжению руководителя.
- Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых выполнение таких операций закреплено должностными инструкциями (входит в должностные обязанности). В эту категорию входят работники, занятые приёмом, оформлением, контролем расчётных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учёта.

Должностные обязанности главного бухгалтера

Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учёта подчиняются главному бухгалтеру кредитной организации.

Главный бухгалтер кредитной организации:

▣ *Несет ответственность за:*

- формирование учетной политики,
- ведение бухгалтерского учета,
- своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Должностные обязанности главного бухгалтера

□ **Обеспечивает:**

- соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России,
- контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

□ **Определяет** конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов (выполнение этой функции главный бухгалтер может поручить начальникам отделов)

Должностные обязанности главного бухгалтера

- *Утверждает положения об отделах.*
- Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации.
- **Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчётные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.**

Начальники отделов

- ▣ *Определяют* конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов по поручению главного бухгалтера.

Организация рабочего дня бухгалтерской службы

Вопрос №3

Операционный день

учётно-операционный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершённые операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учёте по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

- Кредитная организация **самостоятельно** определяет продолжительность *операционного дня*.

ЧНЭД
и операционное

Операционное время

в это время совершаются банковские операции и сделки

Период документооборота и обработки учётной информации

в это время происходит оформление и отражение в учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня, и составление ежедневного баланса

Операционное время

время начала и окончания соответствующих операций для служб или внутренних структурных подразделений, их совершающих.

*Кредитная организация **самостоятельно** определяет*

- продолжительность операционного дня,
- продолжительность операционного времени исходя из режима работы служб или внутренних структурных подразделений и конкретных условий проведения операций.

- Если режим работы служб или внутренних структурных подразделений, совершающих соответствующие операции, **не совпадает** с режимом работы бухгалтерской службы, *продолжительность операционного времени для таких операций устанавливается в рамках периода, предусмотренного режимом работы соответствующих служб или внутренних структурных подразделений* в целях обеспечения завершения бухгалтерской службой операционного дня.

- Операции, совершенные такими службами или внутренними структурными подразделениями в соответствии с их установленным режимом работы, *после окончания операционного времени оформляются первичными учетными документами на календарную дату фактического совершения операции и отражаются в регистрах бухгалтерского учета в следующем операционном дне.*

Операции, совершенные в выходные дни
(установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни), оформляются первичными учетными документами *на календарную дату фактического совершения операции и могут быть отражены в бухгалтерском учете* одним из следующих способов, предусмотренных учетной политикой:

- ▣ ***как отдельные операционные дни*** с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату;
- ▣ отражены в типовых формах аналитического и синтетического учета **в операционном дне, следующем за выходным днем.**

- Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

- Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации **в этот же день.**
- Документы, поступившие во *внеоперационное время*, отражаются по счетам **на следующий рабочий день.**
- Порядок приема документов после операционного времени определяется кредитной организацией и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

- В целях улучшения обслуживания клиентов и равномерного распределения нагрузки в кредитной организации может разрабатываться по согласованию с клиентами график их обслуживания.
- Физические лица - вкладчики обслуживаются в течение всего операционного дня, а при возможности и позже.

Домашнее задание:

- Конспект лекций
- "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России N 809-П), часть 1