

СРЕДНЕЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
ОБРАЗОВАНИЕ



О.В. КУРНЫКИНА, Н.Э. СОКОЛИНСКАЯ

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Рекомендовано
Экспертным советом УМО в системе ВО и СПО
в качестве **учебника** для группы специальностей
«Экономика и управление»
среднего профессионального образования



КНОРУС • МОСКВА • 2024

УДК 657(075.32)
ББК 65.052.2я723
К93

Рецензенты:

М.Ю. Брюханов, управляющий партнер аудиторско-консалтинговой группы «Информаудитсервис», член совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК», канд. экон. наук,

Н.Д. Заводчиков, проф. кафедры бухгалтерского учета и аудита ФГБОУ ВО «Оренбургский ГАУ», д-р экон. наук,

Л.В. Ильина, проф. Саратовского социально-экономического института (филиал) ФГБОУ ВО РЭУ имени Г.В. Плеханова, д-р экон. наук,

Н.Е. Курныкин, ведущий бизнес-аналитик управления повышения эффективности операционного блока АО «Альфа-Банк»

Авторы:

О.В. Курныкина, д-р экон. наук, проф. (главы 1, 2, параграф 4.1, контрольные вопросы и задания к главе 4 — совместно с Н.Э. Соколинской), главы 7—12;

Н.Э. Соколинская, канд. экон. наук, проф. (введение, параграфы 4.2, 4.3, контрольные вопросы и задания к главе 4 — совместно с О.В. Курныкиной), главы 5, 6

Курныкина, Ольга Васильевна.

К93 Организация бухгалтерского учета в банках : учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — Москва : КНОРУС, 2024. — 232 с. — (Среднее профессиональное образование).

ISBN 978-5-406-12065-1

Содержит основы организации бухгалтерского учета в коммерческих банках. Показаны особенности отражения в учете основных операций коммерческих банков, в частности операций по формированию капитала банка, выдаче кредитов, с ценными бумагами, валютных и других операций, а также операций банка по результатам хозяйственной деятельности. В конце каждой главы даны контрольные вопросы и задания, а также практико-ориентированные задания для самоконтроля.

Соответствует ФГОС СПО последнего поколения.

Для студентов СПО, а также бакалавриата, изучающих курс «Учет и операционная техника в кредитных организациях» направления «Экономика».

УДК 657(075.32)
ББК 65.052.2я723

Курныкина Ольга Васильевна
Соколинская Наталия Эвальдовна

ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

Изд. № 684756. Формат 60×90/16. Гарнитура «News GothicС».

Усл. печ. л. 14,5. Уч.-изд. л. 11,4. Тираж 500 экз.

ООО «Издательство «КноРус».

117218, г. Москва, ул. Кедрова, д. 14, корп. 2.

Тел.: +7-495-741-46-28.

E-mail: welcome@knorus.ru www.knorus.ru

Отпечатано в АО «Т8 Издательские Технологии».

109316, г. Москва, Волгоградский проспект, д. 42, корп. 5.

Тел.: +7-495-221-89-80.

ISBN 978-5-406-12065-1

© Курныкина О.В., Соколинская Н.Э., 2024

© ООО «Издательство «КноРус», 2024

Оглавление

Предисловие	5
Глава 1. Основы организации бухгалтерского учета и документооборота в кредитных организациях	8
1.1. Задачи бухгалтерского учета в банке	8
1.2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банке	11
1.3. Правила ведения бухгалтерского учета банка	12
1.4. Учетная политика коммерческого банка	15
1.5. Организация бухгалтерской службы в банке	17
1.6. Принципы построения и характеристика плана счетов бухгалтерского учета банка	21
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	34
<i>Практико-ориентированные задания</i>	34
Глава 2. Операционная техника и организация аналитического и синтетического учета в банке	36
2.1. Организация учетного процесса и операционная техника в коммерческом банке	36
2.2. Документальное оформление операций в учете банка	38
2.3. Особенности и задачи аналитического и синтетического учета в банке	41
2.4. Характеристика регистров аналитического и синтетического учета и порядок их ведения	42
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	52
<i>Практико-ориентированные задания</i>	52
Глава 3. Учет капитала банка	55
3.1. Учет основного капитала	55
3.2. Учет добавочного капитала коммерческого банка	59
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	69
<i>Практико-ориентированное задание</i>	71
Глава 4. Учет привлеченных кредитной организацией средств	77
4.1. Учет вкладов и депозитов клиентов юридических лиц и граждан	77
4.2. Учет привлеченных средств за счет выпущенных банком ценных бумаг	81
4.3. Учет привлеченных кредитов от других банков	92
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	97
<i>Практико-ориентированные задания</i>	99
Глава 5. Учет предоставленных кредитов клиентам банка	106
5.1. Общий порядок учета выданных кредитов клиентам банка: юридическим, физическим лицам и банкам	106
5.2. Выдача кредита клиентам банка	107
5.3. Учет корректировок стоимости предоставленных кредитов, переоценки и реклассификации в процессе мониторинга кредита	114
5.4. Формирование резервов на возможные потери по кредитам и процентам в процессе мониторинга	119
5.5. Учет погашения кредита	121
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	128
<i>Практико-ориентированные задания</i>	129
Глава 6. Учет вложений банка в ценные бумаги	133
6.1. Общие положения по учету вложений банка в ценные бумаги	133

6.2. Учет вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, кроме векселей.....	134
6.3. Учет переоценки и корректировки стоимости ценных бумаг.....	140
6.4. Учет резервов на возможные потери.....	144
6.5. Операции банка с учтенными векселями.....	147
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	149
<i>Практико-ориентированные задания</i>	151
Глава 7. Учет операций с наличными денежными средствами	157
7.1. Организация кассовой работы и контроль кассовых операций.....	157
7.2. Документооборот и учет приходных и расходных кассовых операций.....	160
7.3. Особенности учета операций в послеоперационное время, выходные и нерабочие праздничные дни и инкассированной наличности.....	165
7.4. Учет кассовых операций при выявлении неплатежных, сомнительных и имеющих признаки подделки денежных знаков.....	167
7.5. Ревизия ценностей в кассе и учет выявленных недостатков по кассе.....	169
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	171
<i>Практико-ориентированные задания</i>	172
Глава 8. Учет переводов денежных средств	174
8.1. Организация переводов денежных средств в банке.....	174
8.2. Порядок совершения операций по банковским счетам клиентов.....	178
8.3. Учет расчетных операций по безналичным расчетам.....	182
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	187
<i>Практико-ориентированные задания</i>	188
Глава 9. Учет межбанковских и межфилиальных расчетов	192
9.1. Организация переводов денежных средств в платежной системе Банка России.....	192
9.2. Организация межбанковских расчетов и учет переводов денежных средств по корреспондентским счетам.....	196
9.3. Порядок осуществления и учета расчетных операций по счетам межфилиальных расчетов между подразделениями одной кредитной организации.....	200
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	202
<i>Практико-ориентированные задания</i>	203
Глава 10. Учет валютных операций	205
10.1. Учет переоценки остатков счетов в иностранной валюте.....	205
10.2. Учет валютно-обменных операций.....	207
10.3. Учет иностранных денежных знаков, вызывающих сомнение в их подлинности.....	209
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	211
<i>Практико-ориентированные задания</i>	212
Глава 11. Учет доходов, расходов и прибыли коммерческого банка	214
11.1. Определение и принципы признания доходов и расходов банка.....	214
11.2. Бухгалтерский учет доходов и расходов.....	217
11.3. Учет процентных доходов и расходов.....	221
11.4. Формирование финансовых результатов по итогам года.....	226
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	231
<i>Практико-ориентированные задания</i>	231



Предисловие

Организация бухгалтерского учета в банках требует целой системы отношений особого порядка и высокой степени организации. Любая операция современного банка находит свое адекватное отражение в бухгалтерском учете. Бухгалтерский учет в банках имеет свою, только ему присущую технологию.

Дисциплина «Организация бухгалтерского учета в банках» занимает важное место в подготовке выпускников СПО по направлению «Экономика» по профилям «Финансы и кредит» и «Бухгалтерский учет» и является составной частью образовательной программы среднего профессионального образования, реализуемой по соответствующему направлению и уровню подготовки.

Преподавание дисциплины базируется на знаниях учащимися основ теории и практики бухгалтерского учета. Изучение дисциплины базируется на международной интеграции современного банковского образования, знаниях учащимися компьютеризированных банковских технологий.

Цель учебника «Организация бухгалтерского учета в банках» — формирование у учащегося теоретических и прикладных знаний о современных правилах и стандартах организации бухгалтерского учета, о теоретических основах и традиционных направлениях бухгалтерского учета коммерческих банков, предоставление ему возможности изучить сущность и принципы организации бухгалтерского учета в банках, методы его ведения, способы контроля и оформления операций, связанных с созданием банковских продуктов и услуг.

Учебник имеет практическую направленность, содержит подробное описание учета всех основных операций современного банка. В учебнике «Организация бухгалтерского учета в банках» приводятся основные конкретные бухгалтерские проводки, которые оформляются банками. В учебнике рассмотрены не только классические приемы и принципы,

но и современные методы и способы бухгалтерского учета, соответствующие правилам, определенным ЦБ РФ в последних нормативных документах, положениях и инструкциях, таких как Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения от 27.02.2017 № 579-П, Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств от 02.10.2017 № 605-П, Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами от 02.10.2017 № 606-П.

Учебник «Организация бухгалтерского учета в банках» состоит из одиннадцати глав, в которых обобщен опыт организации бухгалтерского учета в кредитных организациях. Каждая глава заканчивается контрольными вопросами и практико-ориентированными заданиями для самопроверки учащимися качества усвоения материала.

Первые две главы посвящены основам организации бухгалтерского учета в банке. В них излагаются экономические и организационные составляющие бухгалтерского учета. В первых главах раскрываются особенности нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях в современных условиях, его сущность и задачи. Раскрыты основные правила ведения бухгалтерского учета в банках, организация учетно-операционной работы, характеристика современного плана счетов коммерческого банка, порядок ведения аналитического и синтетического учета, организация документооборота и внутреннего контроля в системе бухгалтерского учета кредитной организации.

Третья и четвертая главы учебника «Организация бухгалтерского учета в банках» посвящены вопросам формирования ресурсов банка, которые складываются из капитала банка и привлеченных средств. В них отражены основные требования к учету капитала банка и привлеченных средств с учетом рекомендаций Базельского комитета и новых положений ЦБ РФ.

Главы с пятой по десятую учебника «Организация бухгалтерского учета в банках» рассматривают подходы и особенности отражения в бухгалтерском учете основных банковских операций с клиентами: расчетных, кассовых, операций по размещению кредитов, операций по выпуску кредитными организациями ценных бумаг, по покупке и продаже ценных бумаг третьих лиц, операций с иностранной валютой. Это самая объемная часть учебника, учитывающая все современные особенности

и нормативные документы по внесению изменений в отражение в бухгалтерском учете отдельных операций кредитных организаций, в частности новый порядок формирования стоимости активов и резервов на возможные потери, новый порядок отражения расчетных операций и операций с банковскими картами.

Одиннадцатая глава учебника «Организация бухгалтерского учета в банках» посвящена организации учета доходов и расходов, прибыли кредитных организаций. Известно, что доходы и расходы кредитной организации всегда находятся под пристальным вниманием бухгалтерии банка, служб внутреннего контроля, налоговых служб и Банка России, поэтому в главе подробно рассмотрены принципы определения доходов и расходов, организация их учета, учет формирования и использования прибыли кредитной организации.

Учебник «Организация бухгалтерского учета в банках» позволяет расширить теоретическую подготовку учащихся, углубить знание прикладных вопросов, связанных с бухгалтерским учетом в банке и способами отражения различных банковских операций в бухгалтерском учете, подготовить их к практической работе в банковской системе.

Основы организации бухгалтерского учета и документооборота в кредитных организациях

1.1. Задачи бухгалтерского учета в банке

Основные задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке состоят в формировании информации, ведении бухгалтерского учета всех операций банка, ресурсов, требований и обязательств и выявлении внутрихозяйственных резервов. Данные бухгалтерского учета необходимы для формирования информации предоставляемой внешним пользователям: инвесторам, кредиторам, учредителям, собственникам, клиентам, регулирующим и надзорным органам и внутренним пользователям.

Задача бухгалтерского учета для внешних пользователей состоит в подготовке информации о финансовом положении кредитной организации и ее финансовых результатах, что позволяет оценить инвестиционную, финансовую и текущую (операционную) деятельность в отчетном периоде. Бухгалтерская информация формирует сведения о деятельности банка, на основе которых определяются показатели налогообложения. Характер такой информации, ее назначение и использование позволяют выделить в системе учета налоговый учет.

Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении необходимо для управления деятельностью банка и пользователя бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В системе бухгалтерского учета банка организуется и обеспечивается ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов. При этом необходимо обеспечить выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности. Именно в бухгалтерском учете формируется базовая информация для принятия управленческих решений и управления сложной и многогранной деятельностью коммерческих банков, состоящей в аккумулировании и перераспределении денежных средств и выполнении разнообразных банковских и хозяйственных операций.

Наряду с задачами формирования информации в учете также стоит задача обеспечения контроля совершаемых операций и их документального оформления. Внутренний контроль в системе бухгалтерского учета организуется и осуществляется так, чтобы обеспечить:

- 1) надлежащий уровень надежности проводимых бухгалтерских операций и своевременность учета всех операций и прочих событий в точных суммах на счетах бухгалтерского учета;
- 2) сохранность средств и ценностей, возможность доступа к активам и осуществление операций по общему или специальному разрешению руководства;
- 3) соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- 4) своевременность исполнения распоряжений клиентов на перечисление и выдачу средств;
- 5) перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

В бухгалтерском учете контроль должен проводиться постоянно и быть всеобъемлющим, на основе встроенных методов и приемов контроля в учетный процесс, в том числе программного контроля. Программный контроль осуществляется встроенными в прикладные программы автоматизированными процедурами, а также выполняемыми вручную операциями, контролирующими обработку банковских операций (контрольное редактирование, контроль логического доступа, внутренние процедуры резервирования и восстановления данных и т.п.).

Наряду с обеспечением программного контроля возможно также применение кодов, паролей, аналогов собственноручной подписи. При документальном контроле проводится визуальная проверка оформления первичных учетных документов, оформленных на соответствующем бланке, и наличия разрешительных записей с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту. Материальный или физический контроль осуществляется путем проверок ограничений доступа к материальным ценностям, пересчета материальных ценностей, в том числе денежной наличности, ценных бумаг в документарной форме.

Исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема, банки самостоятельно определяют методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля. К методам контроля в бухгалтерском учете относятся:

- инвентаризация и внутренняя ревизия;
- периодический анализ состояния активов;
- арифметическая проверка правильности расчетов;
- проверка правильности записи корреспонденции по счетам по каждой хозяйственной операции и соответствие ее отражения в документах;
- выверка данных синтетического и аналитического учета;
- сопоставление сведений из различных источников и встречная проверка;
- проверка соблюдения утвержденного графика документооборота.

Формируя информацию в бухгалтерском учете банка, следует обеспечить ее надежность, сравнимость и полезность для принимаемых решений, способствовать оценке прошлых, настоящих или будущих событий, скорректировать ранее сделанные оценки. Надежность информации определяется объективностью отражаемых фактов и отсутствием существенных ошибок, которые могут повлиять на решения заинтересованных пользователей. Объективность отражения фактов достигается за счет того, что их учет проводится исходя не только из правовой формы, но экономического содержания и условий хозяйствования. При этом сведения должны быть нейтральными. Информация не является нейтральной, если посредством отбора или формы представления она влияет на решения и оценки заинтересованных пользователей с целью достижения predetermined результатов или последствий. В связи с этим важная задача бухгалтерского учета — обеспечение относительной независимости организации учетного процесса от какого-либо определенного вида отчетности.

1.2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в банке

Формирование качественной, сопоставимой, достоверной информации и единообразное ведение учета обеспечивается законами и нормативными документами, основными из которых являются федеральные законы от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»¹, от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее — Закон о бухгалтерском учете).

В законах определены общие методологические основы, механизм и принципы организации бухгалтерского учета в банках.

Так, Законом о бухгалтерском учете предусматривается, что регулирование бухгалтерского учета осуществляется на основе федеральных и отраслевых стандартов. При этом важная роль отводится МСФО, которые применяются в качестве основы для разработки отечественных федеральных и отраслевых стандартов. Кроме того, к документам, регулирующим бухгалтерский учет, относятся рекомендации в области бухгалтерского учета и внутренние стандарты экономического субъекта. К документам, регулирующим бухгалтерский учет, относятся обязательные к применению федеральные и отраслевые стандарты, а также применяемые добровольно рекомендации в области бухгалтерского учета и стандарты экономического субъекта.

Рекомендации в области бухгалтерского учета предлагаются в целях разъяснения и правильного применения федеральных и отраслевых стандартов, уменьшения расходов на организацию бухгалтерского учета, а также распространения передового опыта организации и ведения бухгалтерского учета, результатов исследований и разработок в области бухгалтерского учета.

Для упорядочения организации и ведения бухгалтерского учета в организации самостоятельно смогут разрабатываться стандарты экономического субъекта.

При этом федеральные и отраслевые стандарты не должны противоречить Закону о бухгалтерском учете, а отраслевые стандарты не должны противоречить федеральным стандартам.

Рекомендации в области бухгалтерского учета, а также стандарты экономического субъекта не должны противоречить федеральным и отраслевым стандартам.

¹ В справочной системе «КонсультантПлюс».

Эти принципы нормативного регулирования являются основой для разработки нормативных регулирующих документов и стандартов учета в банковской сфере, где субъектом регулирования бухгалтерского учета является ЦБ РФ, который разрабатывает стандарты организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями, расположенными на территории Российской Федерации.

Базовым документом, определяющим единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями, является Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утвержденным Банком России 27.02.2017 № 579-П (далее — Положение Банка России № 579-П). Это положение является федеральным стандартом учета для кредитных организаций, определяющим План счетов и основные задачи учета, порядок формирования учетной политики банка, основные правила ведения бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского, принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета, основы организации аналитического и синтетического учета.

Кроме того, Банк России разработал стандарты учета кассовых операций: Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации от 16.02.2015 № 318-П, Положение о правилах осуществления перевода денежных средств от 19.06.2012 № 383-П, Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов от 04.07.2011 № 372-П и ряд других нормативных документов по организации бухгалтерского учета и документооборота операций банка.

1.3. Правила ведения бухгалтерского учета банка

Основные требования по организации и ведению бухгалтерского учета в коммерческом банке и правила документооборота по совершаемым операциям, приведены в Положении Банка России № 579-П, которое устанавливает единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями.

Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в банках. Данные синтетического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам аналитического учета.

Особенностью организации бухгалтерского учета в банках является ежедневное использование значительного объема информации, формирование и отражение которой должно осуществляться с высокой степенью оперативности. Все расчетные, кредитные и прочие операции, совершенные в банке в течение операционного дня, в тот же день отражаются в лицевых счетах аналитического учета. Ежедневно закрываются лицевые счета и составляются ведомость остатков, оборотная ведомость и бухгалтерский баланс.

Правила бухгалтерского учета в кредитных организациях разрабатываются на основе общепризнанных международных принципов, методологических приемов и способах учета.

Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством РФ. Процесс бухгалтерского учета должен быть организован так, чтобы обеспечить контроль соответствия осуществляемых операций законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России, а также контролировать движение имущества и выполнением обязательств.

По действующим правилам ведение бухгалтерского учета и хранение документов бухгалтерского учета организуются руководителем кредитной организации, главный бухгалтер отвечает за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Разработка и установление правил организации бухгалтерского учета в банке направлено на обеспечение:

- 1) быстрого и четкого обслуживания клиентов;
- 2) своевременного и точного отражения банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;
- 3) предупреждения возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- 4) сокращения затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- 5) надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках ведется на русском языке. Основанием для записей в учетных регистрах признаются первичные учетные документы, фиксирующие хозяйственные операции и составленные в момент ее совершения или непосредственно после окончания операции, и если первичные учетные документы со-

ставлены на иных языках, они должны иметь подстрочный перевод на русский язык. Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ, при этом все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе также в рублях. Активы и обязательства в иностранной валюте и драгоценные металлы переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Порядок и контроль оформления документов для проведения операций и их отражения в регистрах бухгалтерского учета обеспечивает главный бухгалтер, его требования по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации, при этом без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

Правила бухгалтерского учета предусматривают, что:

- документы и ценности, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, т.е. операция и ценность принимается к учету один раз;
- текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно;
- не допускается отнесение сумм на расходы (затраты), вытекающие из совершаемых расчетных операций и движения материальных ценностей, минуя счета расчетов с дебиторами, кредиторами, а также счета по учету материальных ценностей.

В банке должен быть обеспечен обособленный учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, от материальных ценностей, принадлежащих банку на праве собственности.

При выполнении учета расчетных операций банка, в том числе по счетам клиентов, банк руководствуется правилами, обеспечивающими соблюдение сроков платежей и переводов денежных средств, а также правильность оформления расчетных и платежных документов, в соответствии с которыми 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.

При проведении операций и учете расчетов по счетам клиентов следует обеспечить контроль оплаты расчетных и кассовых документов в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы «овердрафта», определенной договором. Дебетовое сальдо по счету клиента в конце дня не допускается.

При приеме расчетных и кассовых документов на бумажных носителях бухгалтерский работник обязан проверить соответствие документа установленной форме бланка и правильность заполнения предусмотренных бланком реквизитов. К учету и исполнению должны приниматься документы, имеющие подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиск его печати и соответствующие заявленным образцам. При передаче распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов должно быть обеспечено использование в них аналогов собственноручной подписи, кодов, паролей или иных средств, подтверждающих, что распоряжение составлено уполномоченным на это лицом.

Обязательным правилом организации учета является недопустимость внесения исправлений в кассовые и расчетные документы и распоряжения владельцев счетов, оформленных как на бумажных носителях, так и в виде электронных платежных документов, а также при осуществлении межбанковских расчетов.

Поступление в кассу расходных кассовых документов, минуя соответствующих бухгалтерских и контролирующих работников кредитной организации, не допускается.

1.4. Учетная политика коммерческого банка

Важная роль в разработке правил организации учета с учетом специфики работы конкретного банка принадлежит учетной политике.

Учетная политика банка содержит основные правила и способы ведения бухгалтерского учета для конкретной кредитной организации, соответствующие специфике ее деятельности и отражающие ее справочные и структурные показатели, отвечающие современным требованиям и законодательным актам. Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику исходя из правил бухгалтерского учета и Плана счетов бухгалтерского учета, а также других нормативных документов, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета отдельных операций в кредитных организациях. Учетная политика оформля-

ется приказом руководителя банка. Принятая кредитной организацией учетная политика должна обеспечивать выполнение следующих требований:

- 1) требований полноты — все совершаемые банком хозяйственные операции в полном объеме должны отражаться в бухгалтерском учете;
- 2) требований своевременности — хозяйственные операции, совершаемые банком, должны своевременно отражаться в бухгалтерском учете и отчетности;
- 3) требований осмотрительности — большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов;
- 4) требований приоритета содержания перед формой — хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- 5) требований непротиворечивости — тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по синтетическим счетам на последний календарный день каждого месяца;
- 6) требований рациональности — рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины кредитной организации.

Основываясь на нормативных документах, актах Банка России и международных принципах учета и отчетности, каждая кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику. Обязательными элементами учетной политики являются:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, и формы регистров бухгалтерского учета, которые не относятся к типовым формам аналитического и синтетического учета;
- порядок урегулирования взаимной задолженности и учета внутрибанковских требований и обязательств между филиалами кредитной организации или между головным офисом кредитной организации и ее филиалами;
- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России;
- методы оценки активов и обязательств, а также методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам;
- способы ведения бухгалтерского учета объектов основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуе-

мой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета;
- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Изменения в учетную политику могут вноситься приказом руководителя с января года, следующего за годом ее утверждения, в случае изменения законодательства РФ или нормативных актов по бухгалтерскому учету, а также при разработке новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности организация может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.

Последствия изменений учетной политики, оказывающие существенное влияние на результаты хозяйственной деятельности, также должны быть раскрыты в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

1.5. Организация бухгалтерской службы в банке

Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации.

Правильная постановка деятельности бухгалтерской службы позволяет обеспечить быстрое и четкое обслуживание клиентов при своевременном и безошибочном отражении операций на счетах бухгалтерского учета, сформировать информацию для составления качественной отчетности, в том числе по МСФО, сократить работу по сбору дополнительных сведений для налогового и управленческого учета.

Руководитель кредитной организации организует ведение бухгалтерского учета, хранение документов бухгалтерского учета, внутренний контроль и наблюдение за его осуществлением. При этом организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской, учетно-операционной и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

Руководство кредитной организации определяет порядок совершения операций отдельными работниками, однако ответственность за совершение учетных операций возлагается на каждого бухгалтерского работника кредитной организации. При этом правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

Главный бухгалтер кредитной организации ответственность несет за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству РФ, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Работа в должности главного бухгалтера кредитной организации предполагает высокий уровень компетентности и ответственности.

Кандидатура главного бухгалтера согласовывается с Банком России, и фактическое назначение происходит после положительного согласования. Главный бухгалтер и заместитель главного бухгалтера кредитной организации должны иметь высшее экономическое образование, стаж работы не менее года по специальности (при ином высшем образовании — стаж работы по специальности не менее двух лет) и отсутствие судимости. Они не имеют права занимать должности в других организациях, являющихся кредитными или страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к данной кредитной организации.

Главный бухгалтер возглавляет бухгалтерскую службу банка. Организация работы бухгалтерской службы в кредитной организации строится по принципу создания одного подразделения — департамента или управления бухгалтерского учета, включающего специализированные подразделения, операционные бригады и ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций.

Главный бухгалтер кредитной организации определяет структуру бухгалтерской службы, уровни подчиненности, конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов. Распоряжения по организации и ведению бухгалтерского учета, конкретные обязанности бухгалтерских работников и закрепление за ними обслуживаемых счетов оформляются в письменной форме и доводятся до каждого работника под подпись. Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых хозяйственных операций законодательству

РФ, контролирует движение имущества и выполнение обязательств. Перечень контрольных функций, включаемых в обязанности главного бухгалтера, достаточно широк. Главный бухгалтер или его заместитель контролирует операции по переадресовке и возврату сумм, дополнительному взысканию пени, высылке дубликатов документов, открытию и закрытию расчетных счетов клиентов, внутрибанковским операциям, исправлению в лицевых счетах, начислению, процентов, использованию бланков строгого учета, квитанций о приеме наличных денег и чековых книжек. Главный бухгалтер ежедневно проверяет заключение кассовых операций, полноту оприходования денег, инкассированных и принятых вечерней кассой, сводку оборотов и баланс за день, правильность формирования и хранения денежно-расчетных документов и всей учетной документации.

Бухгалтерские работники обеспечивают прием, оформление, контроль расчетных, кассовых и других операций, а также отражение банковских операций и операций с имуществом и ценностями банка по счетам бухгалтерского учета. Отдельные операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

Специфика построения организационной структуры бухгалтерии в каждом банке зависит от множества разнообразных факторов, в том числе от степени централизации учетного процесса, консолидации данных головного офиса и филиалов и уровня автоматизации. Различия кредитных организаций по видам и масштабам деятельности, организационно-правовым формам, условиям функционирования приводит к существенному разнообразию организационных структур бухгалтерской службы. Однако в настоящее время банки отходят от традиционной бухгалтерии, в функции которой входило отражение всех совершаемых операций. Современная бухгалтерия банка наделена контролирующими функциями, помимо этого, она проводит текущий консалтинг подразделений. Функция формирования бухгалтерских записей операционного дня и формирования регистров по ним передается в отделения, филиалы и дополнительные офисы. Эти подразделения занимаются учетной деятельностью, связанной с депозитными и кредитными операциями, ценными бумагами, расчетными операциями клиентов. При этом учет и отражение операций банка как хозяйствующего субъекта остается в ведении бухгалтерии банка: расчеты с дебиторами, начисление и выплата заработной платы сотрудникам, расчеты с подотчетными лицами продолжают оставаться функцией бухгалтерии.

Отдельные виды финансово-экономических и учетно-отчетных работ в банке может выполнять как отдел бухгалтерского учета, так и слож-

ный комплекс структурных подразделений, включающий управления, отделы, бюро, группы, сектора и т.п. В число структурных подразделений бухгалтерской службы могут входить отделы учета: расчетов с физическими лицами, хозяйственных операций, банковских операций, ценных бумаг, кредитов и депозитов, налогов, сводной отчетности, отделы методологии учета, методологии отчетности и последующего контроля. Все возможные формы организационных структур не могут быть строго формализованы, однако совокупность основных задач и функций, осуществляемых в бухгалтерском учете, остается неизменной при всем разнообразии организационных решений. Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяют главный бухгалтер кредитной организации или по его поручению начальники отделов. Главный бухгалтер утверждает положения об отделах.

При распределении полномочий и должностных обязанностей между подразделениями и служащими при совершении банковских операций и их отражении в учете необходимо обеспечить:

- 1) разделение ответственности за хранение и использование материальных ценностей;
- 2) охрану помещений для хранения материальных ценностей и ограничение доступа к ним;
- 3) проверку соблюдения установленных требований и лимитов на осуществление банковских операций путем получения соответствующих отчетов и сверки с данными первичных документов;
- 4) согласование и утверждение операций;
- 5) проверку соблюдения установленного порядка совершения банковских операций и других сделок, выверку счетов, информирование соответствующих руководителей кредитной организации о выявленных нарушениях, ошибках и недостатках.

При распределении должностных обязанностей в кредитной организации должно быть исключено предоставление одному и тому же подразделению или банковскому работнику права:

- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации.

Штат учетно-операционного подразделения кредитной организации составляют ответственные исполнители: бухгалтер, контролер, операци-