**ОБЗОРНЫЙ РЕФЕРАТ**

**Организация электронного документооборота
в коммерческом банке**

Данный реферат подготовлен как составная часть учетной политики банка и часть ПРАВИЛ ДОКУМЕНТООБОРОТА коммерческого банка

План обзора:

1. Существующие решения, применяемые в бухгалтерии рублевых операций
2. Операция электронного документооборота сектора внутрибанковских операций
3. Операции в операционном отделении
4. Обработка документов валютной бухгалтерии
5. Обменные пункты
6. Сберегательные кассы и централизованная бухгалтерия
7. Стратегия технических решений, обеспечивающая работу электронных технологий

Основной задачей организации технологии обработки учетной информации является минимизация затрат на обработку, хранение и доступ к данным аналитического и синтетического учета банка. Для достижения этой цели в настоящее время применяются *технологические* и *программно-технические* решения. Рассмотрим общие вопросы решения этой задачи, применяемые в коммерческих банках

# 1. Существующие решения, применяемые в бухгалтерии рублевых операций

В основу технологии положен принцип проведения **всех** операций клиента бухгалтером, работающим с этим клиентом. Каждому бухгалтеру присваивается определенный номер (номер исполнителя) один или несколько. При открытии счета задается номер владельца этого счета (исполнителя). В дальнейшем доступ исполнителя возможен только для принадлежащих ему счетов. Бухгалтер на своем рабочем месте имеет ряд программных продуктов, позволяющих создавать необходимые документы, как в электронном виде, так и на бумажных носителях. Документы при вводе группируются в пачки с контролем суммы пачки и возможностью наблюдения за остатком счета.

Поступления принимаются с РКЦ в виде электронной посылки администратором системы (в настоящее время документы только с признаком “ЭЛЕКТРОННО”). Далее они автоматически относятся на счет расхождения с корсчетом, на следующий день они также автоматически становятся на счета клиентов. Остальные документы ,поступившие в банк, вводятся бухгалтером вручную.

 При вводе клиентских платежей осуществляется автоматический контроль по справочнику БИК, ключевым разрядам корреспондирующих счетов и полноте ввода информации. При завершении ввода информации администратор системы проводит централизованно обработку введенных документов с формированием и печатью реестров и сводных авизо для предоставления их в РКЦ. Факт завершения в текущем дне ввода информации по клиентским платежам определяется расписанием обработки либо устным распоряжением начальника учетно-операционного отдела. Сверка отпечатанных реестров с первичными документами, предоставленными клиентами осуществляется определенным работником бухгалтерии. По завершении сверки этот работник выдает устное распоряжение администратору системы о подготовке электронной посылки, после чего осуществляется ее отправка по системе электронной доставки в РКЦ.

Ввод документов проходящих по системе клиент-банк происходит под контролем уполномоченного лица, специальным программным обеспечением. Клиент, согласно графика, отправляет электронную посылку в банк. Уполномоченный исполнитель проверяет электронные посылки на достоверность и осуществляет печать нужного количества платежных поручений, которые передает исполнителям, контролирующим счет клиента. Затем проводит экспорт в общий массив электронных документов банка. Подготовка выписок для передачи в системе клиент-банк производится администратором системы по расписанию в автоматическом режиме.

Операции не связанные с клиентскими перечислениями, в течение операционного дня проводятся без ограничения времени ввода документов. В операционный интервал исполнитель имеет возможность видеть и распечатывать лицевые счета по проводимым операциям.

По завершению операционного времени (конец дня) администратор системы проводит общую обработку с выдачей лицевых счетов исполнителям. По завершению сверки лицевых счетов администратор системы осуществляет ряд технологических операций и выдачу аналитической и синтетической отчетности текущего дня. Это документы дня, бухгалтерский журнал, рублевый и валютный балансы, регистры сальдовых остатков, расшифровки кассы, ведомость снятых процентов, ведомость открытых и закрытых счетов. По завершению печати документов производится загрузка в архивы данных и формирование таблиц базы анализа работы банка. После этого все операции в этом дне считаются завершенными. Исправления допускаются только при осуществлении процедуры восстановления дня. Соответственно прекращается работа отделов банка с аналитическим комплексом программ до восстановления всей информации в восстанавливаемом интервале.

Администратор системы в течение операционного дня ведет журнал работы администратора в котором отражены все технологические моменты текущей работы.

По начислению процентов раз в месяц производится снятие накопленных процентов с выдачей ведомости снятых процентов. В ведомости снятых процентов определена корреспонденция счетов зачисления процентов. Снятые проценты зачисляются на счета в автоматическом или ручном режиме. По зачисленным процентам выдается специальная ведомость. После контроля этих ведомостей начальник учетно-операционного отдела выдает распоряжение администратору системы о правильности зачисления процентов. Администратор производит корректировку и экспорт в общий массив документов банка.

## Особенности технологии сложившиеся

Для обеспечения отсутствия расхождения внутреннего кор.счета со счетом в РКЦ осуществлен ряд технологических моментов. Всегда одновременно открыты два операционных дня. Текущий сегодняшний и до 13-00 – вчерашний, после 13-00 завтрашний. Платежи, полученные до 12-00, проводятся и отправляются в РКЦ сегодняшним днем, после 12-00 следующим днем. Сверка и обработка поступлений с выдачей лицевых производится только в текущем дне. Электронные поступления текущего дня РКЦ отправляет лишь утром следующего дня, поэтому администратор системы, полученные поступления зачисляет на счета сумм зачисленных на к/с но не проведенные на счета клиентов предыдущего дня (автоматически) и одновременно с этого же счета на р/счета клиентов поступления предыдущего дня также автоматически

**2. Операция электронного документооборота сектора внутрибанковских операций**

Сектор внутрибанковских операций, платежи связанные с перечислениями корреспондентам банка проводит по схеме, описанной в п.1

Кроме осуществления платежей отдел внутрибанковских операций эксплуатирует программное обеспечение по учету заработной платы, учету бензина, склад, расходных и приходных кассовых ордеров, учет основных средств, учет нематериальных активов, счета фактуры. Эти программные комплексы работают автономно. Ввод и контроль входных документов осуществляются внутри соответствующих комплексов. Связь с массивом документов банка осуществляется либо посредством экспорта документов, либо вручную вводом в операционный день банка согласно правилам, определенным в п. 1

Бухгалтер рублевой бухгалтерии, оформляет счета фактуры на своем рабочем месте, общую книгу покупок-продаж формирует программный комплекс сектора внутрибанковских операций. Работник этого сектора имеет возможность печати и просмотра этой книги.

Перенос остатков при красном сальдо на парных счетах осуществляется автоматически в конце дня. Мемориальный ордер по этим проводкам выдается программным путем..

Операция закрытия отчетного периода осуществляется также в автоматическом режиме с формированием отчета о прибылях и убытках по форме 2 ОКУД и выдачей мемориальных ордеров по проведенным операциям.

**3. Операция в операционном отделении**

Платежи, связанные с клиентскими перечислениями, операционное отделение проводит по схеме, описанной в п.1. Основное отличие заключается в том, что документы группируются в специальные пачки и в электронном виде поступают в головной банк по графику обмена информации. Выписки по счетам, также согласно графика, в электронном виде приходят в операционное отделение. Работа операционного отделения по сберегательным операциям описана в п. 6

**4. Обработка документов валютной бухгалтерии**

Платежи, связанные с клиентскими перечислениями, валютная бухгалтерия проводит схеме, описанной в п.1. Особенности технологии электронного документооборота в части работы обменных и вкладных операций описаны ниже.

**5. Обменные пункты**

Документооборот в обменных пунктах складывается из двух частей. Документы, подготовленные в валютной бухгалтерии для обменных пунктов и документы собственно обменных пунктов.

В начале рабочего дня, вместе с инкассацией работник обменного пункта получает подготовленные в валютной бухгалтерии описи сумок и курсы покупки продажи валюты. После заполнения форм начала дня в специальном программном обеспечении, работник обменного пункта осуществляет покупку-продажу валюты, регистрируя каждую сделку. Программное обеспечение оперативно показывает количество купленной и проданной валюты, остаток рублей и валюты, количество совершенных сделок. По окончании работы, кассир обменного пункта выводит журналы и реестры установленной формы и подготавливает дискету с итогом работы обменного пункта. Эта информация передается в валютную бухгалтерию.

Валютная бухгалтерия принимает информацию с обменного пункта и автоматически, программным путем, формирует проводки, экспортируемые в общий массив документов банка. Описи сумок инкассации в валютной бухгалтерии готовятся также программным путем

**6. Сберегательные кассы и централизованная бухгалтерия**

В основу технологии обработки учетной информации для сберегательных операций положен принцип осуществления программного последконтроля и автономности работы. Открытие счета вкладных операций, начисление и снятие процентов, движение средств по счетам осуществляется непосредственно в сберегательной кассе. По окончанию операционного дня работник сберегательной кассы формирует групповые проводки в общий массив документов и в электронном виде (используя телефонный модем) отправляет их в централизованную бухгалтерию, на специальную машину. Одновременно готовится дискета с аналитической информацией и с инкассацией доставляется в централизованную бухгалтерию. Бухгалтер централизованной бухгалтерии осуществляет контроль и печать сводных мемориальных ордеров по проводкам в операционный день банка со специальной машины.

Аналитическая информация экспортируется в специальный программный комплекс, где осуществляется контроль начисления процентов, архивирование и расчеты специальных форм для нужд кредитного отдела и отдела ценных бумаг. Этот специальный комплекс дублирует все счета, открытые в сберегательных кассах и работает автономно от локальной сети банка. Бухгалтер централизованной бухгалтерии имеет возможность получить дубликат любой формы, прошедшей в сберегательной кассе.

 Специальная машина обрабатывает только групповую информацию и имеет включение в сеть банка.

7.Стратегия технических решений, обеспечивающая работу электронных технологий

В основу принятия решений о технической модернизации и доукомплектования средствами вычислительной техники положен принцип ориентации на наличие программного обеспечения и трудоемкости выполняемой работы. В первую очередь модернизируются средства обеспечивающие работу банка в целом, далее отделы и группы, непосредственно обеспечивающие доходность и устойчивость банка. Рабочие места, занятые в технологическом цикле комплектуются средствами вычислительной техники только для выполнения конкретной задачи.