**Муниципальное образовательное учреждение**

**Южно-Уральский профессиональный институт**

**Кафедра « Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине « Бухгалтерский учёт»

**Особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях**

Студент гр. ЭЗ-01-1-09

факультет финансово-экономический \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Новак А.Ю.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2010

Преподаватель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Зайцева А.А.

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2010

Рецензент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Зайцева А.А.

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2010

Челябинск

2010

**Оглавление**

Введение…………………………………………………………………3

Глава 1 Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского

учета, баланс банков……………………………………………………………4

1.1Бухгалтерский учет в банке, его объекты, предмет,

основные задачи, принципы …………………………………………………….4

1.2 Метод бухгалтерского учета и его элементы .……………………...7

1.3Баланс банка принципы его остроения……………………………..10

1.4 Особенности бухгалтерского учета вкредитнойганизации…........12

Глава 2 Операции и план счетов бухгалтерского учета в банках……………18

2.1 Операции анков……………………………………………………...18

2.2 План счетов бухгалтерского учета банков………………………....20

2.3 Общая характеристика правил бухгалтерского учета в

банках…………………………………………………………………………....22

Глава 3 Организация бухгалтерской работы в анках………………………....33

3.1 Первичная документация банков, документооборот и

учетные регистры………………………………………………………….…..33

3.2 Организация бухгалтерской работы и документооборота………..36

Заключение………………………………………………………......38

Список использованных источников………………………………39

**Введение**

В бухгалтерском учете России осуществляются кардинальные преобразования в целях его соответствия международным стандартам. Утвержден новый План счетов бухгалтерского учета финансово хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению (приказ Министерства финансов Российской Федерации от 03.10. 2000 г. № 94-н). С 1 января 2004 г. международные стандарты отчетности вводятся в банках и кредитных организациях Российской Федерации. И хотя План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях существенно отличается от общего плана счетов, методологические подходы и принципы подготовки стандартов должны быть едины.

Приняты и введены в действие новые документы, определяющие порядок осуществления бухгалтерского учета ряда банковских операций: «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации» ЦБ РФ от 03.10.02 № 2-П, «Положение о, порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации 2 ЦБ РФ от 09.10.02 № 199-П и др.

В данной работе рассматривается бухгалтерский учет кредитных организациях в соответствии с «Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», особенности бухгалтерского учета в кредитных организациях и его основные отличия от бухгалтерского учета предприятий и организаций; счета банковского бухгалтерского учета, банковские операции.

**Глава 1 Предмет, задачи, принципы и особенности бухгалтерского учета, баланс банков**

**1.1 Бухгалтерский учет в банке, его объекты, предмет, основные задачи, принципы**

Бухгалтерскийучетв банках представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении: об имуществе, обязательствах кредитных организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех операций.

Под предметомбухгалтерского учета в банках понимаются объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов. К ним относятся: имущество кредитных организаций, их обязательства и операции, осуществляемые банками в процессе деятельности.

Активы- средства, на основе которых осуществляется ведение хозяйственной (уставной) деятельности банка; пассивы -источники, за счет которых формируются эти средства, и осуществляется деятельность банка. Например, банк привлекает депозиты в пассивы - это источники (ресурсы), и за счет этих депозитов осуществляет кредитные активные операции (кредиты в активе).

Основными задачами бухгалтерского учета в банке являются: формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности; ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов; выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности; использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Основными документами о бухгалтерском учете являются Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96 № 129-ФЗ, устанавливающий единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в РФ, других федеральных законов, указов Президента РФ и постановлений Правительства РФ.

Методологический центр банковского учета - Банк России. Основной документ банковского учета - «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» ЦБ РФ от 05.12.02 № 205-П (далее - Правила).

Основными целями законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете являются: обеспечение единообразного ведения учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организациями; составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организаций и их доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности.

План счетов бухгалтерского учета и Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, основаны на следующих принципах бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем; постоянство правил бухгалтерского учета; кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме, в противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода; осторожность; активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды; отражение доходов и расходов по кассовому методу; принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов, за исключением случаев, установленных в Правилах; своевременность отражения операций; операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России; раздельное отражение активов и пассивов; в соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;преемственность входящего баланса; остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.приоритет содержания над формой; операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;открытость; отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации; кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка; активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России; ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России.

**1.2 Метод бухгалтерского учета и его элементы**

Методомбухгалтерского учета называется совокупность способов и приемов, используемых для его организации и ведения. К ним относятся такие элементы, как: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс и отчетность.

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

С документации начинается движение учетной информации, она обеспечивает сплошное и непрерывное отражение деятельности банка. К учету принимаются только правильно оформленные документы, в которых заполнены все обязательные показатели — реквизиты: наименование банка, название документа, его номер, дата составления, краткое содержание банковской операции, ее количественное и денежное выражение; подписи лиц, отвечающих за эту операцию (ответственный исполнитель, контролер, для кассовых - еще и кассир).

Основные требования к документам: своевременность и полнота их заполнения, представление их на проверку и обработку, обеспечивающие возможность предварительного и текущего контроля за уставной деятельностью банка и активного воздействия на результаты его работы.

Инвентаризация *—* это проверка и документальное подтверждение наличия, состояния и оценка имущества и обязательств.

Порядок (количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них) проведения инвентаризации определяется руководителем банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно: при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже; перед составлением годовой бухгалтерской отчетности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее I октября отчетного года); 8 при смене материально ответственных лиц; при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества; в случае стихийного бедствия, пожара и других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями; при реорганизации или ликвидации организации; в других случаях, предусмотренных законодательством России.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на его счетах в следующем порядке: излишек имущества приходуется по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты.

Недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на расходы банка, сверх норм — за счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты.

Счетабухгалтерского учета предназначены для группировки и текущего учета однородных банковских операций. На каждый вид средств и их источников открывается отдельный балансовый счет. Имеется два вида счетов: активные и пассивные, названные от частей баланса и отражающие их содержание. Так, активные счета используются для учета средств банка по их составу и размещению, его расходов; пассивные - для учета источников образования (ресурсов), в том числе любого вида кредиторской задолженности, доходов банка. Сумма каждой банковской операции отражается по дебету одного и кредиту другого счета, независимо от их вида, что является двойной записью.

Двойной записью обеспечивается взаимосвязанное отражение в учете деятельности банка. Применение двойной записи имеет контрольное значение, так как требуется обязательная сбалансированность (равенство) итогов оборотов по счетам. Это осуществляется по окончании каждого операционного дня, когда подсчитываются суммы оборотов по дебету и кредиту всех счетов. Неравенство сумм по дебету и кредиту свидетельствует об ошибке, допущенной бухгалтером при записи операции по счетам. Сейчас, когда банковский учет полностью компьютеризирован, такую ошибку допустить нельзя, поэтому выше изложенное представляет интерес только в историческом аспекте.

Двойная запись оформляется указанием дебетуемого и кредитуемого лицевых счетов на сумму банковской операции, что чаще всего называется бухгалтерской проводкой, иногда корреспонденцией счетов, редко счетной формулой, или изысканно и модно — контировкой.

Отчетность широко освещает деятельность кредитного учреждения и включает, кроме баланса, целый ряд таблиц, характеризующих состав расходов и доходов банка (отчет о прибылях и убытках), его инвалютных средств, фондов, резервов и другие аспекты банковской работы. Формы отчетности должны полностью удовлетворять требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учету по обеспечению информацией управления, проведения анализа и контроля над деятельностью банка, как со стороны руководства банка, так и внешних пользователей отчетности (учредители, клиенты, налоговые службы, ЦБ РФ).

**1.3. Баланс банка и принципы его построение**

Последний элемент метода бухгалтерского учета - баланс.

Баланс — сгруппированная по счетам таблица о средствах банка (актив) и его ресурсах (пассив).

Баланс (от французского balance - весы) означает равенство актива и пассива. Таблица баланса состоит из двух частей: актив характеризует состояние (остаток - сумма) и размещение (вложение) средств банка. Пассив - состояние (остаток на счетах) ресурсов (источников) тех же средств на определенную дату (ежедневно, на первое число месяца, квартала, года). Следовательно, денежной сумме источников должно соответствовать денежное вложение средств, при заполнении (сведении) баланса необходимо обязательно добиваться равенства актива и пассива - это и будет балансом - равновесием.

Балансом (или валютой баланса) также называется сумма активов или пассивов банка. Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации и отвечают требованиям оперативности, конкретности, солидности (под солидностью понимается достоверность).

Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении, что в значительной степени гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета в банках и связано с ежедневной передачей клиентам вторых экземпляров выписок их лицевых счетов, в которых исключается (или сразу же выявляется) наличие ошибочных записей. При построении банковских балансов используется принцип группировки счетов по экономически однородным признакам ликвидности, срочности, что обеспечивает конкретность информации. В балансе прослеживается тенденция понижения ликвидности статей по активу и уменьшения степени востребования (срочности востребования) привлеченных средств по пассиву. Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе банка.

По данным баланса контролируется: формирование и размещение денежных ресурсов, состояние кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, правильность отражения операций в бухгалтерском учете. Таким образом, баланс - основной документ бухгалтерского учета в банке.

Баланс в форме сальдово-оборотной ведомости составляется: сначала идут активные счета (актив баланса), затем пассивные. Кроме исходящего, показаны входящий остаток и обороты по дебету и кредиту счетов, причем обороты и остатки разделены на рублевые и инвалютные в рублевом эквиваленте.

Однако основной баланс построен иначе входящие и исходящие остатки по активу и пассиву располагаются в колонках рядом по мере возрастания счетов. Остаток активного счета показан в первой колонке — актив, пассивного — во второй колонке — пассив.

Основной баланс должен отвечать следующим принципам построения:

- составляться по счетам второго порядка;

- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках;

- по счетам в рублях;

- по счетам в инвалюте, выраженной в рублевом эквиваленте;

- в драгметаллах по их балансовой стоимости;

- итого по счету;

- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;

- по ряду счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам, например, ссудная задолженность минус созданные резервы;

- баланс должен быть читаемый, в заголовке указывается текстом: название банка; дата, на которую баланс составлен; единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма должна называться «баланс»;

- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (банка без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) - в единицах, указанных для составления отчетности.

Баланс печатается по всем определенным рабочим планом балансовым и внебалансовым счетам. При отсутствии остатков проставляется один ноль.

Рабочий план счетов — перечень синтетических счетов, выделенный из общего Плана счетов бухгалтерского учета кредитной организации, должен быть отражен в учетной политике банка.

**1.4 Особенности бухгалтерского учета в кредитной организации**

Бухгалтерский учет кредитных организаций существенно отличается от учета остальных хозяйствующих субъектов. В последнее время все чаще используется даже специальный термин «банковский учет».

В бухгалтерском учете всех субъектов экономики имеется, правда, и много общего: на всех распространяется действие Федерального закона от 21.11.96 «О бухгалтерском учете», сходны предмет, объекты, основные задачи бухгалтерского учета, ряд элементов метода бухгалтерского учета с определенными особенностями: принцип использования документации, инвентаризация, баланс, двойная запись по счетам; другие элементы — сами счета и отчетность отличны.

Действуют, соответственно, свои планы счетов бухгалтерского учета и документы, регламентирующие их применение. У банков - утвержденное ЦБ РФ «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 05.12.02 № 205-П с включенным Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. Для организаций - в несколько раз меньшие по объему - План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утвержденные приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94-н. Одна из основных особенностей банковского учета — использование мемориально-ордерной системы учета, в отличие от журнально-ордерной в организациях, а также другой документации.

Счета банков и организаций совершенно различны — не совпадает нумерация и количество знаков. Например, балансовые счета — касса банков —20202, касса организаций - 50. Большинство же счетов не совпадает также по наименованию из-за специфики деятельности. В банках, кроме того, предусмотрены отдельные разделы — счета доверительного управления, срочных операций, депо, чего нет у организаций. Различается также учетно-операционная документация.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организациям допускается вести в суммах, округленных до целых рублей, в банках - только полные суммы, с копейками.

Есть особенности бухгалтерского учета и в самом банковском сообществе. Так в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях имеются счета с пометкой «СБ», которые используются только Сбербанком РФ в силу специфики его деятельности. Например, балансовые счета 47419, 47420 «Расчеты с организациями по наличным деньгам», используемые, в частности, для бухгалтерского учета расчетов с почтовыми отделениями по суммам денежной наличности, полученной агентствами и филиалами Сберегательного банка РФ, расположенными в населенных пунктах, где нет его отделений.

ЦБ РФ использует свои Правила ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и свой План счетов бухгалтерского учета Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Однако в этом Плане имеется очень много счетов, которые функционируют в коммерческих банках. Например, счета 47422 «Обязательства по прочим операциям» и 47423 «Требования по прочим операциям».

В Плане счетов бухгалтерского учета ЦБ РФ имеются также свои специфические счета. Например, внебалансовые счета - раздел 1 (901—905) «Банкноты и монета в резервных фондах», где учитываются отпечатанные (реже - бывшие в обращении), но не выпущенные в обращение наличные деньги. Наличность, выпущенная в обращение, отражается на специальных счетах по пассиву баланса Банка России (монетарный агрегат МО и остатки касс банков), что делает ЦБ РФ одним из самых крупных в стране банков по валюте баланса. В активе же эмиссионного банка также имеются наличные деньги — на счетах оборотной кассы. Есть счета антиподы: на балансе коммерческих банков активный балансовый счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», на балансе Расчетно-кассовых центров ЦБ РФ - пассивный счет 30101.

В бухгалтерском учете финансово-хозяйственной деятельности организаций открываются счета: активные, пассивные и активно-пассивные.

Активно-пассивные - счета, на которых допустим дебетовый или кредитовый остаток, или оба сальдо одновременно. Одностороннее сальдо имеет, к примеру, счет 99 «Прибыли и убытки». При превышении доходов над расходами разница между ними означает прибыль, поэтому остаток счета будет кредитовым, так как прибыль отражается в пассиве как источник формирования имущества. Если разница между доходами и расходами показывает убыток, то сальдо по счету - дебетовое. Двустороннее (развернутое) сальдо имеет, например, счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Остаток по дебету данного счета отражает дебиторскую задолженность, по кредиту — кредиторскую. Одна из основных причин объединения данных расчетов на одном счете организации могут быть в разное время дебиторами и кредиторами. В счете 76 записи могут иметь двоякое значение: по дебету - увеличение дебиторской задолженности или уменьшение кредиторской; по кредиту -увеличение кредиторской или уменьшение дебиторской задолженности.

В банковском учете действуют только активные или только пассивные счета.

Активно-пассивные счета до 1 января 1998 г. существовали и в бухгалтерском учете банков, что подтверждало единство бухгалтерского учета России как единого целого. Они были ликвидированы с введением нового Плана счетов и Правил Банка России от 18.06.97 №61. Это усилило существенные особенности и различия в направлениях бухгалтерского учета - банковском учете и бухгалтерском учете финансово-хозяйственной деятельности предприятий, что, думается, несмотря на общие принципы, позволяет говорить об обособлении названных направлений бухгалтерского учета. Однако бухгалтерский учет без активно-пассивных счетов (или их суррогата) существовать не может, поэтому в новый план счетов банковского учета была введена большая группа счетов, выполняющих функции активно-пассивных. Два таких счета (активный и пассивный) работают как бы вместо одного активно-пассивного счета и часто имеют одно наименование. Эти счета в целом не получили какого-либо названия, а их определенная часть (подгруппа) называется парными счетами.

Парные счета открываются в аналитическом учете на счетах второго порядка, приведенных в Положении ЦБ РФ от 05.12.02 № 205-П как «Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное»; например, счет 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (пассивный), и счет 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» (активный), что в некотором роде соответствует активно-пассивному счету 76 Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций, или счета 60301, 60302 — счету 68 2Расчеты по налогам и сборам».

Для парных счетов предусмотрен особый режим работы. Сальдо допускается только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо, а при отсутствии остатка на обоих счетах - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на парном лицевом счете образуется сальдо, противоположное признаку счета, на пассивном счете — дебетовое или на активном кредитовое, то остаток бухгалтерской проводкой переносится на соответствующий парный лицевой счет. Когда образовались остатки на обоих парных лицевых счетах, то в конце рабочего дня необходимо перечислить бухгалтерской проводкой меньшее сальдо на счет с большим сальдо, так как на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: дебетовое или кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Лицевые счета другой подгруппы отличаются от парных только тем, что один из двух счетов (активный или пассивный) должен закрываться не обязательно каждый рабочий день, а в сроки по усмотрению кредитной организации, чаще всего ежемесячно или ежеквартально, но может и ежедневно; например, счета ЗОЗО1, 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации». Банки закрывают один из этих счетов (активный или пассивный) по-разному, в том числе и ежедневно.

Наличие же остатков одновременно на активном и пассивном счетах позволяет искусственно увеличивать активы-пассивы кредитной организации. Различие в использовании активно-пассивных счетов, думается, усложнили функции бухгалтеров организаций, так или иначе связанных с банковским учетом, и особенно бухгалтеров банков — увеличение количества счетов и проводок по ним, особый режим функционирования парных счетов и работа с финансово-хозяйственной отчетностью организаций. Ликвидацию активно-пассивных счетов банков можно сравнить с переходом от двух диалектов одного языка к двум языкам одной языковой группы.

К положительным сторонам отказа от активно-пассивных счетов в бухгалтерском учете банков следует отнести большую в этом случае «прозрачность» банковского учета. Полагаем, что соответствующим инстанциям, в первую очередь Министерству финансов России, как координатору бухгалтерского учета в стране, желательно рассмотреть необходимость и обоснованность существования различного набора счетов бухгалтерского учета организаций и банков и возможность их унификации.

**Глава 2 Операции и план счетов бухгалтерского учета в банках**

**2.1 Операции банков**

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России — и в иностранной валюте. Правила ведения банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. В соответствии с лицензией Банка России на ведение банковских операций банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, операции с которыми не требуют получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе вести доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Кредитная организация имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

**2.2 План счетов бухгалтерского учета банков**

План счетов бухгалтерского учета банков - это систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета.

Синтетические счета - укрупненные счета первого порядка (3 знака) и второго порядка (5 знаков), в отличие от аналитических - 20-значных детализированных счетов.

План счетов бухгалтерского учета в банках является составной частью «Положения о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Банка России от 05.12.02 № 205-П. Кроме того, каждый банк в составе своей учетной политики разрабатывает рабочий план счетов бухгалтерского учета, в соответствии с которым этот банк и работает. В Плане свыше 1000 синтетических счетов. Однако реальные бухгалтерские проводки делаются только между аналитическими 20-значными лицевыми счетами; между синтетическими счетами — только как сокращение в учебных, инструктивных и научных целях.

Счета Плана разделены на 5 глав.

Глава А «Балансовые счета». В их состав входят основные счета, формирующие баланс банка по основной деятельности. Счета других глав имеют либо вспомогательное значение (глава В «Внебалансовые счета»), либо отражают учет каких-то отдельных специфических операций, которые не учитываются по основному балансу. К ним относятся счета доверительного управления - управление чужим имуществом (глава Б), срочных операций — операций в будущем (глава Г), счета депо – учет депозитарной деятельности (глава Д). Причем по счетам всех этих глав составляются отдельные балансы.

Балансы различных глав могут быть связаны: безнадежная задолженность переносится с балансовых счетов на внебалансовые главы В; остатки со срочных счетов главы Г - на основной баланс при наступлении сроков банковской операции. Кассовые операции по трастовым сделкам отражаются одновременно как по балансовым счетам, так и по счетам доверительного управления (глава Б); трастовые операции по ценным бумагам - одновременно по счетам главы Б и счетам депо (глава Д).

Балансовые счета группируются в разделы: от первого до седьмого и начинаются с этих цифр, характерным признаком балансового счета главы А является первая цифра счета в диапазоне от 1 до 7. Балансовые счета группируются на счета первого порядка (три цифры = номер раздела + две цифры) и счета второго порядка (пять цифр = номер счета первого порядка + две цифры). Поэтому счет второго порядка читается, например, 405-02, с выделением счета первого порядка - 405.

**2.3 Общая характеристика Правил бухгалтерского учета в банках**

Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику в соответствии с Правилами и иными нормативными актами Банка России.

Подлежат обязательному утверждению руководителем кредитной организации:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и ее подразделениях, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях;

- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата России типовые формы;

- порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);

- порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

- порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция );

- лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

- способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

- порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

- правила документооборота и технология обработки учетной информации, включая филиалы (структурные подразделения);

- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (проведена операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по клиентским счетам;

- другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель кредитной организации.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации. Он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. 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 расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации - в рублях.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих ей на праве собственности.

Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских, хозяйственных и других операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета. Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета. Все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете кредитных организаций текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера (далее по тексту «капитальных вложений») учитываются раздельно.

Соблюдение Правил должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;

- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;

- предупреждение возможности возникновения недостач, не правомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;

- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;

- 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.

План счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций разработан с учетом накопленного опыта деятельности банковской системы в Российской Федерации, сложившейся практики банковского учета в зарубежных странах. При этом бухгалтерский учет должен в полной мере использоваться для принятия управленческих решений, способствовать получению прибыли, сокращению финансовой и статистической отчетности.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как только активные или как только пассивные.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных «Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное», открываются парные лицевые счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо (остаток), а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо (остаток), противоположное признаку счета, на пассивном счете - дебетовое или на ак тивном - кредитовое, то оно должно быть перенесено бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет по учету средств. Если по каким-либо причинам образовались сальдо (остатки) на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основе мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо; на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается. Если в установленных законодательством Российской Федерации случаях кредитная организация принимает документы от клиентов для списания средств с их расчетных (текущих) счетов сверх имеющихся на них средств, то документы оплачиваются с этих счетов. Поскольку возникает операция кредитования счета клиента (далее по тексту «овердрафт»), то образовавшееся дебетовое сальдо в конце дня перечисляется с расчетных (текущих) счетов на счета по учету кредитов, предоставленных клиентам. Такие операции проводятся, если это предусматривается в договоре банковского счета.

В Плане счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: главы, разделы, подразделы, счета первого порядка, счета второго порядка, лицевые счета аналитического учета. Исходя из этого, а также с учетом кодов валют, защитного ключа, придания счету наглядности определена схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам).

В обозначении счета следует указывать словами: по кредитным (депозитным) счетам - цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дату договора, размер процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам; по кредитным и другим счетам — другие данные по решению кредитной организации.

Знаки в номере лицевого счета располагаются, начиная с первого разряда, слева, нумерация лицевого счета — с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в лицевом счете в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Общероссийским классификатором валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля – «810». Для расчета защитного ключа по счетам с кодами клиринговых валют и драгоценных металлов необходимо руководствоваться нормативными актами Банка России. Если четыре (менее четырех) знака номера филиала (структурного подразделения) излишни, то свободные знаки могут использоваться кредитной организацией по потребности. Свободные знаки в номере филиала (структурного подразделения) и в порядковом номере лицевых счетов обозначаются нулями и располагаются в не используемых разрядах слева перед номером филиала (структурного подразделения) или порядковым номером лицевого счета.

При нумерации лицевых счетов межфилиальных расчетов в разрядах 10-13 (4 знака) указывается уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, в котором открыт счет; в разрядах 14-16 (3 знака) - нули - резервная позиция; в разрядах 17-20 (4 знака) - уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, для которого открыт счет. Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в учреждении Банка России (18, 19, 20 разряды), содержат трехзначный условный номер участника расчетов, соответствующий 7, 8, 9 разрядам БИК.

Первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15, 16...) используются для обозначения символов и шифров отчетности (отчет о прибылях и убытках, бюджетная и другая отчетность). Кредитные организации могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15...) для обозначения признака счета (например, транзитный) и на другие цели для внутренних потребностей.

Транзитные счета по учету валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, средств государственных внебюджетных фондов, подлежащих перечислению в соответствующие фонды, и других средств открываются на тех балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся расчетные (текущие) счета.

Нумерация лицевых счетов (разрядность, реквизиты) доверительного управления, внебалансовых счетов, срочных операций, счетов депо (главы Б, В, Г, Д Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях) устанавливается кредитной организацией самостоятельно с учетом нормативных актов Банка России, регулирующих отдельные операции. При этом в номерах лицевых счетов, открываемых на счетах глав Б, В, Г Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, в разрядах 1-5 слева обязательно обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета. Для лицевых счетов депо в регистрационной карточке лицевого счета необходимо указать соответствующий счет второго порядка главы Д Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Пример 1. Открывается лицевой счет коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

- балансовый счет второго порядка - 40502 (разряды I -5)

- код валюты (доллар США) - 840 (разряды 6-8)

- защитный ключ - К (разряд 9)

- номер филиала - 21 (разряды 10-13)

- порядковый номер лицевого счета - 128 (разряды 14-20)

- номер лицевого счета 40502 840 К 0021 000128

- разряды 1-5 6-8 9 10-13 14-20

Пример 2. Открытие лицевого счета по учету доходов - процентов, олученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

- балансовый счет второго порядка - 70101 (разряды 1-5)

- признак рубля - 810 (разряды 6-8)

- защитный ключ - К (разряд 9)

- номер филиала - 1 (разряды 10-13)

- символ отчета о прибылях и убытках - 11106 (разряды 14-18)

- порядковый номер лицевого счета - i разряды (9-20)

- номер лицевого счета 70101 SJjQK QQOJ. 11106 OJL

- разряды 1-5 6-89 10-13 14-18 19-20

Нумерация счетов позволяет, в случае необходимости, вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Кредитные организации имеют право открывать юридическим и физическим лицам (клиентам) на определенный срок накопительные счета на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие расчетного счета для зачисления средств. Расходование средств с накопительных счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные (текущие) счета клиентов. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

На счетах учета операций по расчетным (текущим) счетам могут открываться отдельные лицевые счета клиентам для учета операций по использованию средств на капитальные вложения и другие цели. Открытие этих счетов и совершение по ним операций осуществляются на договорных условиях на том же балансовом счете, где учитываются операции по расчетным (текущим) счетам. При этом не должна нарушаться действующая очередность платежей. Средства на эти счета должны перечисляться с расчетных (текущих) счетов. Контрольные функции по операциям, проводимым по указанным счетам, кредитные организации ведут в пределах, определенных законодательством Российской Федерации и соответствующими договорами. Если на капитальные вложения выделяются бюджетные средства, то эти операции совершаются в соответствии с порядком по ведению операций с бюджетными средствами.

В Плане счетов бухгалтерского учета для проведения определенных операций (прием платежей от клиентов для последующего перечисления непосредственным получателям) предусмотрен транзитный счет. Средства с этого счета должны перечисляться в порядке и сроки, определенные договором с получателями средств. При этом дебетовое сальдо по транзитному счету в целом и по каждому счету аналитического учета не допускается.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены счета для учета прочих (иных) привлеченных (размещенных) средств. Указанные счета предназначены для учета денежных средств и ценных бумаг, привлекаемых (размещаемых) кредитными организациями на возвратной основе по договорам, отличным от договора банковского вклада (депозита) и кредитного договора (например, по договорам займа).

В Плане счетов бухгалтерского учета приведен счет «Денежные средства в пути» для учета средств, отправленных в другие кредитные организации или филиалы кредитной организации, которые еще не приняты (не зачислены в кассу) получателем. Специального раздела в Плане счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено. Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Операции по счетам в иностранной валюте совершаются с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок ведения расчетных операций в иностранной валюте определяется кредитной организацией самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений. В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте и драгоценных металлах, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты или драгоценного металла в соответствии с Общероссийским классификатором валют (О К В).

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова «нерезидент», то счет относится к резиденту. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Учет кредитных операций (активных и пассивных) предусматривается вести, кроме сроков, по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

Порядок образования и использования фондов и резервов в кредитных организациях регулируется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными документами кредитной организации, а также положениями о фондах, утвержденными в соответствии с уставами кредитных организаций.

Порядок расчетов между кредитными организациями, а также между подразделениями одной кредитной организации определяют сами кредитные организации с соблюдением основных принципов и условий, определенных нормативными актами Банка России. При определении внутрибанковских расчетов кредитные организации исходят из того, что они несут ответственность за риск и правильную организацию этих расчетов.

На каждого бухгалтерского работника кредитной организации возлагается ответственность за совершение учетных операций. Порядок совершения операций отдельными работниками определяет руководство кредитной организации. В то же время отдельные операции не могут совершаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации (ее филиала). Баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляться по счетам второго порядка;

- показываться суммы по каждому счету второго порядка 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;

- выводиться итоги по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам;

- показываться в балансе суммы по контрсчетам по ряду активных (пассивных) счетов;

- выводиться итог за минусом сумм по контрсчетам;

- должен быть читаемый баланс, в заголовке должны указываться текстом: 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 промежуточные итоги;

- итоговая сумма по балансу должна называться — баланс;

- должны показываться в одну строчку остатки по дебету и кредиту.

Первичные балансы (кредитной организации без филиалов, каждого филиала) составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) в единицах, указанных для составления и представления отчетности.

**Глава 3 Организация бухгалтерской работы в банках**

**3.1 Первичная документация банков, документооборот и учетные регистры**

Специфика банковских операций, их отличие от деятельности нефинансовых агентов экономики требует использования специальной документации. Она разрабатывается Банком России, обязательна к применению всеми юридическими и физическими лицами при их работе с банками.

По методике ЦБ РФ банковские документы делятся на кассовые и мемориальные, которые могут быть клиентскими и внутибанковскими. Есть и другие методики - из мемориальных в отдельные группы выделяются расчетные документы, внебалансовые.

Кассовыми документами оформляются кассовые операции банка по приему-выдаче наличных денег в рублях и инвалюте:

- объявления на взнос наличными, денежные чеки, приходные и расходные кассовые ордера.

Мемориальные документы служат для отражения в бухгалтерском учете безналичных операций: платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, расчетные чеки, аккредитивы, а также клиентские документы, оформленные и подписанные самими клиентами. С их помощью происходит зачисление и списание безналичных средств со счетов клиентов.

Внутрибанковские мемориальные документы: платежный ордер, платежный мемориальный ордер и мемориальный внебалансовый ордер. Первым оформляются частичная оплата документов из картотеки «Расчетные документы, не оплаченные в срок»; вторым - такие внутрибанковские операции, как поступление и выбытие основных средств, начисление амортизации, заработной платы, некоторых расходов и доходов. Мемориальным внебалансовым ордером отражаются внебалансовые операции: гарантии выданные; обеспечение выданных ссуд; аккредитивы, выставленные на имя клиентов банка.

Все банковские документы должны иметь обязательные реквизиты и корреспонденцию счетов, т.е. обозначение счетов по дебету и кредиту.

Документооборот - путь (схема) движения документов с момента поступления в банк или выписки внутрибанковских документов до сдачи их в документы дня. Как правило, банковские документы в своем документообороте проходят 4 интервала:

- проверка оформления документа, наличия и правильности подписей, прием документа, или подготовка внутрибанковского документа;

- подписание документа ответственными банковскими работниками;

- занесение документа в учетные регистры;

- контрольная сверка документа с записью в учетном регистре перед формированием документов дня.

Разные экземпляры одного документа могут совершать разный документооборот. Первый экземпляр платежных документов попадает в документы дня; второй - возвращается клиенту после подписания его исполнителем; электронная копия передается по средствам связи в РКЦ ЦБ РФ и служит основой для списания денег с корсчета банка.

Составляется график документооборота, где указывается время проведения тех или иных бухгалтерских операций. В частности, предусматривается время, необходимое для оформления документов; время прохождения и обработки, в том числе поступающих в банк в послеоперационное время; время закрытия баланса.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и на основе Правил бухгалтерского учета, установленных Банком России, кредитная организация самостоятельно разрабатывает правила документооборота и технологию обработки учетной информации. Под технологией обработки понимается последовательность действий бухгалтерских работников от приема документов до сдачи их в документы дня. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм осуществляются с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

Под регистрами понимаются документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной. По тому, какие и сколько учетных регистров используются при организации бухгалтерского учета и в какой последовательности ведутся записи в них, различают формы учета.

В банках используется мемориально-ордерная форма учета. Это означает, что до группировки однородных операций на счетах они оформляются платежным мемориальным ордером, в котором указываются: содержание операции, сумма, корреспонденция счетов. Если эти реквизиты имеются в самом документе, например в платежном поручении, то платежный мемориальный ордер не выписывается.

К основным регистрам относятся:

- кассовые журналы по приходу и расходу - для регистрации операций, соответственно, по приему и выдаче наличности;

- ведомость остатков — ведется по всем лицевым счетам с выделением итогов по разделам, счетам первого и второго порядка;

- баланс банка, где отражаются входящие и исходящие остатки;

- баланс в форме сальдово-оборотной ведомости, где кроме остатков показаны обороты по счетам.

**3.2 Организация бухгалтерской работы**

Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых их выполнение закреплено должностными инструкциями (должностными обязанностями). В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

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

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.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер кредитной организации или по его поручению начальники отделов. Главный бухгалтер утверждает положения об отделах.

Распоряжения руководителя кредитной организации по ведению бухгалтерского учета и конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые изменения оформляются в письменной форме.

Кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня (времени), представляющего собой часть рабочего дня (календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства РФ). В течение операционного дня осуществляется обслуживание клиентов, прием документов для отражения в учете (кроме консультационной работы, которая может проводиться в течение всего рабочего времени). Конкретное время начала, конца операционного дня (времени) определяется кредитной организацией и доводится до сведения обслуживаемой клиентуры.

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.

**Заключение**

Отечественная кредитная система - один из наиболее интенсивно развивающихся сегментов экономики России, где переход на рыночные отношения осуществился особенно быстро.

Современная банковская система - это сфера оказания многообразных услуг клиентам банков - от традиционно депозитно-ссудных и расчетно-кассовых, определяющих основу кредитного дела, до новейших форм кредитных операций.

Организация и бухгалтерский учет банковских операций - одно из основных направлений работы персонала кредитной организации.

**Список использованных источников**

1. Гвелесиани Т.В. Бухгалтерский учет в кредитных организациях/ - М.: Издательство «Экзамен», 2003.- 416с.
2. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 4-е изд., перераб. и доп.- М.: ИНФРА-М,2001.- 640 с.
3. Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учеб. пособие. - М.: Финансы и статистика, 2004. - 352 с.
4. Санин М.К., Санин К.В. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - СПб.: СПб ГУИТМО, 2005. - 141 с.
5. Бабаев Ю.А., Комиссарова И.П.,Бородин В.А; Под ред. Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов. - 2-е изд.,перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. - 527 с.
6. Булатов М.А.Теория бухгалтерского учета: Учебное пособие /М.А. Булатов. -3-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Экзамен , 2005. - 256 с.

Тип отчета: [О типах отчетов](http://www.antiplagiat.ru/Cabinet/Help.aspx?val=300024)



|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **Сохраненная копия** | | **Ссылка на источник** | **Хранилище** | | **Доля в тексте** |
|  | **[1]** Источник 1 | | <http://www.readywork.ru./works.php> | Антиплагиат | | 21,9% |
|  | **[2]** Источник 2 | | <http://bibliotekar.ru/bank-12/1.htm> | Антиплагиат | | 17,49% |
|  | **[3]** Источник 3 | | [http://www.baltunexim.com/bin/include/doc.pl?id=229&mime=app...](http://www.baltunexim.com/bin/include/doc.pl?id=229&mime=application/x-zip-compressed) | Антиплагиат | | 4,65% |
|  | Частично оригинальные блоки:  **0%** Оригинальные блоки:  **60,61%** Итоговая оценка оригинальности:  **60,61%** | | |