

Тема: ЗАДАЧИ И ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

- 1.1. Задачи бухгалтерского учета и цели постановки бухгалтерского учета в банке,**
- 1.2. Принципы бухгалтерского учета в банках,**
- 1.3. Учетная политика банка.**

Задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях формулируются в соответствии с

- Федеральным законом «О бухгалтерском учете»

и на основании

- Положения Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"

Основные задачи:

1. Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации, ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям — руководителям, учредителям, участникам банка, — а также внешним пользователям — кредиторам, контролирующим органам, Банку России.

2. Ведение подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций, а также наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов.

Задача связана с детализацией бухгалтерского учета в коммерческих банках, которая позволяет дать полную информацию по каждой группе операций, выполненных коммерческим банком за каждый рабочий день.

Необходимость ежедневного составления отчетности в банке связана с тем, что ежедневный бухгалтерский баланс, составленный с использованием компьютерной техники, позволяет избежать ошибок при подготовке ежедневных выписок для многочисленных клиентов коммерческого банка.

3.Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка и предотвращения отрицательных результатов деятельности.

К показателям финансовой устойчивости банка относятся:

- **безубыточная деятельность;**
- **соблюдение нормативов ликвидности, установленных Банком России;**
- **поддержание платежеспособности.**

Внутрихозяйственные резервы банка позволяют обеспечивать выявление оптимального соотношения имеющихся у банка ресурсов и вложений в активы, приносящие максимальный доход при минимальном риске.

4. Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Достоверная отчетность банка позволяет выявлять все нарушения ликвидности, операции повышенного риска, недостаток ресурсов для совершения активных операций, потерю платежеспособности, что позволяет немедленно принять управленческие решения, направленные на предотвращение негативных явлений в последующие периоды.

Выполнение указанных задач бухгалтерского учета должно обеспечить:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное оформление банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- предупреждение возможности возникновения недостатков и неправомерного расходования денежных средств и ценностей;
- сокращение затрат труда на совершение банковских операций;
- надлежащее оформление документов, исходящих из банка.

1.2. Принципы бухгалтерского учета в банках

1. Непрерывность деятельности.

Предполагается, что коммерческий банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и не имеет предпосылок для ликвидации или совершения операций на невыгодных для себя условиях.

2. Отражение доходов и расходов банка по методу начисления.

Указанный принцип введен в действие 1 января 2008 г., до этого времени отражение доходов и расходов в банковском учете предполагало, что на соответствующие счета доходы будут отнесены только после их фактического поступления. Расходы отражались на счетах по учету расходов только после их фактического совершения. На сегодняшний день доходы должны отражаться в бухгалтерском учете на стадии их начисления в том периоде, за который они начислены.

3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Коммерческие банки должны руководствоваться в своей деятельности одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме возникновения случаев существенных перемен в своей деятельности, а также при изменении законодательства Российской Федерации, корректирующего деятельность коммерческих банков. В указанных случаях банк должен обеспечить сопоставимость показателей отчетности.

4. Принцип осторожности. Активы и пассивы, доходы и расходы коммерческих банков должны отражаться в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить действующие риски на следующие периоды. В новой редакции, то есть в Положении № 302-П также указано, что недопустимо завышение доходов и занижение расходов.

5. Своевременность отражения операций.

Операции в коммерческом банке в большинстве своем отражаются в день их совершения, за исключением случаев, специально оговоренных в нормативных актах Банка России. Этот принцип, безусловно, связан с тем, что коммерческий банк составляет бухгалтерский баланс по своим операциям за каждый рабочий день, чтобы обеспечить оперативность и исключить ошибки в выписках, выдаваемых клиентам банка.

6. Раздельное отражение активов и пассивов банка.

Это означает, что на уровне балансовых счетов первого порядка, то есть трехзначных счетов, в банковском учете существуют только активные или пассивные счета. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. В банковской практике отсутствуют активно-пассивные счета, что действует в бухгалтерском Плане счетов с января 1998 г.

7. Преемственность входящего баланса.

Это означает, что остатки средств на балансовых и внебалансовых счетах банковского учета на предыдущую отчетную дату должны соответствовать входящим остаткам на текущую дату.

Следует отметить, что при смене руководителя коммерческого банка или главного бухгалтера банка, указанные остатки принимаются новым составом руководителей строго по акту, в котором отражаются факты несоответствия указанных по счетам остатков подтверждающим документам.

8. Приоритет содержания над формой.

Операции банка отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не в соответствии с их юридической формой.

9. Принцип открытости. Указанный принцип означает, что отчетность банка должна быть понятной информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Отчетность, публикуемая в прессе коммерческими банками, представляет собой достаточно обобщенную информацию, которая не дает возможности выявить действующие риски, угрожающие стабильности банка.

10. Составление сводного баланса. Банк ежедневно составляет сводный баланс в целом, включая все операции своих филиалов и отделений.

11. Оценка активов и обязательств банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются по текущей (по справедливой стоимости) с использованием отдельных корректирующих счетов для их переоценки. Обязательства банка отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В отдельных случаях они переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

12. Ценности и документы, учитываемые на балансовых счетах.

Ценности и документы, учитываемые на балансовых счетах, на внебалансовых счетах не отражаются, кроме случаев, установленных нормативными документами Банка России.

13. Счета, не имеющие признака счета, введены в действие для контроля за своевременным отражением операций, то есть в конце рабочего дня не должны иметь остатков в балансе. Имеется в виду основной счет 612.

В конце рабочего дня по активным счетам остаток должен быть только дебетовым, а по пассивным счетам только кредитовым.

Действующий план счетов имеет следующую структуру:

главы;

разделы;

подразделы;

счета первого порядка (трехзначные счета);

счета второго порядка (пятизначные счета).

1.3. Учетная политика банка

В соответствии с Положением № 302-П подлежат утверждению в составе учетной политики банка следующие документы:

- **Рабочий план счетов банка**, который представляет собой перечень лицевых счетов, открытых банком с момента его создания до ликвидации или реорганизации. Перечень фиксируется в книге лицевых счетов, открытых в банке. Ежедневно книга автоматически дополняется распечаткой вновь открытых лицевых счетов за рабочий день, а также указываются лицевые счета клиентов, закрытые по их заявлению.

Соккрытие указанной информации считается уголовным преступлением.

- **Формы первичных учетных документов, используемых в бухгалтерском учете коммерческого банка**, подлежат утверждению в альбоме форм, который создается в банке для удобства учета отдельных банковских операций. В этом альбоме не фиксируются формы, входящие в альбомы Федеральной службы государственной статистики, например, типовые расчетные документы.

- **Порядок расчетов банка со своими филиалами и отделениями, прочими структурными подразделениями.** Эта позиция в учетной политике очень важна, так как позволяет контролировать деятельность отдельных подразделений банка, которые могут размещаться в других регионах Российской Федерации. Следует отметить, что отсутствие достаточного контроля за деятельностью филиалов банка в российской практике неоднократно приводило к разорению коммерческих банков.

- **Правила проведения учета отдельных банковских и хозяйственных операций.**

Эта составляющая представляет собой не только перечень всех бухгалтерских проводок на всех участках выполнения банковских и небанковских операций, а также по каждой группе операций излагается порядок учета всех операций, указывается этап, на котором операция фиксируется в компьютерном учете. Особенности составления этих правил зависят от действующего в банке программного обеспечения, которое приобретается банком непосредственно у разработчиков.

- **Порядок проведения инвентаризации и методы оценки отдельных видов имущества и обязательств банка.**

Следует отметить большое значение учета имущества, имеющегося в распоряжении банка, поскольку в случае ликвидации банка его имущество должно быть реализовано, а вырученные денежные средства должны быть направлены на погашение обязательств банка.

- **Порядок и случаи изменения стоимости основных средств в случае переоценки, модернизации, реконструкции объектов.**

- **Лимит стоимости основных средств для принятия объектов основных средств к бухгалтерскому учету в качестве основных средств.**

В соответствии с Приложением № 10 к Положению № 302-П руководитель банка имеет право устанавливать лимит стоимости предметов основных средств для принятия их к учету в качестве основных средств. Если стоимость объекта оказалась ниже установленного лимита, то объект будет независимо от срока службы учитываться в составе материальных запасов.

- **Способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов.**

В коммерческих банках в основном используется линейный способ начисления амортизации. Не производится начисление амортизации по земельным участкам, находящимся в собственности банка, предметам антиквариата и интерьера, предметам ландшафтного дизайна, произведениям искусства, числящимся на балансе банка.

- **Порядок отнесения на расходы банка стоимости материальных запасов.**

Обычной практикой в банке является списание стоимости материальных запасов на расходы в момент их отпуска со склада.

- **Порядок документооборота и технология обработки учетной информации, включая информацию, полученную от филиалов и подразделений банка.**

Указанные правила и документооборот в полной мере связаны с особенностями программного обеспечения, разработанного для банка, а также зависят от:

- ❖ *места территориального расположения филиалов;*
- ❖ *времени выхода на модемную связь, установленного Банком России;*
- ❖ *времени окончания операционного дня в банке.*

- **Правила проведения контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями**, которые разрабатываются для исключения ошибок, допущенных в отчетности банка, предоставляемой в учреждения Центрального Банка РФ на 1-е число каждого месяца.

- **Порядок и периодичность выдачи на печать документов аналитического и синтетического учета.**

Ежедневно подлежат обязательной распечатке на бумажные носители: баланс за рабочий день, лицевые счета, по которым выполнялись операции, а также выписки по лицевым счетам клиентов в двух экземплярах: первый экземпляр выдается клиенту с приложенными первичными документами, подтверждающими каждую операцию, указанную в выписке, а второй экземпляр остается в банке. Необходимость распечатки документов на бумажные носители связана с огромным объемом операций, как по клиентским счетам, так и по счетам самого банка.

Общие требования к учетной политике банка:

1. Все документы учетной политики банка подтверждаются подписью руководителя банка.
2. В составе учетной политики могут утверждаться другие важнейшие документы, необходимые для постановки бухгалтерского учета.
3. За организацию бухгалтерского учета в коммерческом банке, законность выполняемых банком операций ответственность несет **руководитель банка**.
4. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, за своевременное предоставление полной и достоверной отчетности ответственность несет **главный бухгалтер** банка.