

Организация бухгалтерского учета в банках.

Выполнила : Паксюаткина К.Д

План счетов бухгалтерского учета.

- * Банковский план счетов бух. учета представляет собой систематизированный перечень синтетических счетов бух. учета, действующий с 1 января 2008 года. Синтетические счета разделяются на счета I порядка (основные счета - 3 знака), 5-тизначные балансовые счета – это счета II порядка, они детализируют основные счета.

- * **План счетов состоит из 5 глав :**
- * 1.Глава А. Балансовые счета.
- * 2.Глава Б. Счета доверительного управления.
- * 3.Глава В. Внебалансовые счета.
- * 4.Глава Г. Срочные сделки.
- * 5.Глава Д. Счета депо.



* Глава А. Балансовые счета .

* Раздел 1 – «Капитал».

* Счета этого раздела служат для учета собственных средств банка :уставного капитала , акций , долей , резервного фонда.

* Раздел 2- «Денежные средства и драгоценные металлы».

* Делится на 2 подраздела .Подраздел I – «Денежные средства». На счетах этого подраздела учитывается наличная иностранная и национальная валюта , денежные чеки , в зависимости от того ,где они находятся .Подраздел II – «Драгоценные металлы и природные драгоценные камни».

* Раздел 3 – «Межбанковские операции».

* Подраздел I содержит счета ,связанные с межбанковскими расчетами .Подраздел II – межбанковские привлеченные и размещенные средства .

Раздел 4 – «Операции с клиентами».

- * Включает в себя 6 подразделов :
- * 1.Средства на счетах.
- * 2.Депозиты.
- * 3.Прочие привлеченные средства.
- * 4.Кредиты предоставленные - счета.
- * 5.Прочие размещенные средства .
- * 6.Прочие активы и пассивы.

Раздел 5 – «Операции с ценными бумагами».

- * Он состоит из 4 подразделов :
- * 1.Вложения в долговые обязательства.
- * 2.Вложения в долевые ценные бумаги
- * 3.Учтенные векселя
- * 4.Выпущенные ценные бумаги.
- * На счетах I подраздела отражаются активные операции банка.II подраздел имеет 3 счета для учета долевых ценных бумаг. В III П подразделе отражаются вложения банка в векселя всех групп векселедателей . В IV подразделе отражаются пассивные счета ,на которых в банках учитываются все обязательства банка по выпущенным им , ценным бумагам :
- * 1.Облигациям
- * 2.Депозитам и сберегательным сертификатам
- * 3.Выпущенным векселям

* Раздел 6 – «Средства и имущество»

* Подразделы:

- * 1.Участие .На счета 601 и 602 отражаются суммы средств , вложенные в капиталы банков и зависимых компаний.
 - * 2.Расчеты с дебиторами и кредиторами .Присутствуют пассивные счета, отражающие кредиторскую задолженность , и активные счета, отражающие дебиторскую задолженность . Основная часть указанных счетов связана расчетами по направлению хозяйственной деятельности и счета присутствуют парные .
 - * 3.Имущество.Отражаются балансовые счета , на которых учитываются :
 - * -Основные средства
 - * -Амортизация основных средств
 - * -Вложения в строительство
 - * -Создание и приобретение основных средств НМА
 - * -Финансовая аренда ,то есть имущество ,полученное в лизинг, арендные обязательства . Счет 612-выбытие и реализация ,не имеющий признаков активности или пассивности.
 - * 4.Доходы и расходы будущих периодов.
- ## * Раздел 7 – «Результаты деятельности».
- ### * Счета:
- * 1.Финансовый результат текущего года.
 - * 2.Финансовый результат прошлого года.
 - * 3.Прибыль/убыток прошлого года.

* Глава Б. «Счета доверительного управления»

* В этой главе сосредоточены счета для учёта операций доверительного управления. С использованием счетов этой главы коммерческий банк составляет отдельный баланс. Счета этой главы предназначены для учёта денежных средств и ценностей. Активные счета этой главы предназначены для учёта имущества, полученного в доверительное управление (денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы и т.д.). На пассивных счетах отражаются источники покрытия имущества клиентов, то есть капитал в управлении.

* Глава В. «Внебалансовые счета».

* На счетах этой главы учитываются ценности и документы, принятые в залог, на хранение, на комиссию, на инкассо. Глава В содержит 6 разделов, первый из которых начинается с цифры 2.

* 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций.

* 3. Ценные бумаги.

* 4. Расчётные операции и документы.

* 5. Кредитные и лизинговые операции.

* 6. Задолженность, вынесенная за баланс.

* 7.Корреспондирующие счета.

* **Глава Г. «Срочные сделки».**

* Счета начинаются с цифры 9. На счетах отражаются учёт сделок по покупке и продаже финансовых активов. Такие сделки делятся на сделки с резидентами и с нерезидентами, а также на срочные и наличные. Счета этой главы делятся на активные и пассивные и составляют 3 группы:

* 1.Наличные сделки.

* 2.Срочные сделки.

* 3.Нереализованные курсовые разницы.

* **Глава Д. «Счета депо».**

* На счетах этой главы отражаются депозитарные операции банка с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также на счетах депозитарного учёта могут отражаться операции с неэмиссионными ценными бумагами. Счета депозитарного учёта начинаются цифрами 980.

Организация аналитического и синтетического учёта.

- * **Аналитический учёт** – это подробный детализированный учёт, отражающий каждую операцию во всех её аспектах. Аналитический учёт ведётся на 20-тизначных лицевых счетах, структура которых строго регламентирована.
- * I – первые 5 знаков в номере счёта отражают № балансового или внебалансового счёта.
- * II – следующие 3 цифры в номере счёта показывают, в какой валюте открыт счёт:
 - * 810 – RUR,
 - * 840 – USD,
 - * 978 – EUR.
- * III – следующая 1 цифра в номере счёта отражает 2 показателя, принадлежащих коммерческому банку (БИК и № корреспондентского счёта, открытого в Банке России). Эта цифра называется – ключ к счёту. IV – 4 цифры в номере счёта показывают № филиала или отделения банка, в котором открыт счёт. V – последние 7 цифр показывают порядковый номер лицевого счёта.

* **Цели аналитического учёта:**

- * Полное подробное оперативное отражение банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учёта.
- * Контроль операций по форме и по существу на основе реквизитов первичных документов, служащих основанием для записей на лицевых счетах банковского учёта.
- * Кроме лицевых счетов аналитический учёт в банке ведётся в карточках, в книгах, журналах и электронных базах.

* **Документы аналитического учёта:**

- * Лицевые счета.
- * Ведомость остатков по лицевым счетам.
- * Ведомость остатков привлечённых и размещённых средств, по которым определены сроки размещения.

Документация и документооборот.

Документооборот в банке – это движение документа с момента его создания до отражения в бухгалтерском учёте и после сдачи отчётности помещение в архив. Документооборот устанавливается и прописывается главным бухгалтером банка в Учётной политике.

- * **Виды документов.**

- * В зависимости от места создания документа, различают банковские документы и клиентские документы.

- * **Банковские документы:**

- * 1.Банковский ордер создаётся сотрудником банка для отражения внутрибанковских операций, частичных списаний с расчётных счетов для оплаты документов, находящихся в картотеке №2.

- * 2.Расчётные операции самого банка оформляются платёжными поручениями.

- * 3.Кассовые операции самого банка при взаимодействии с РКЦ Банка России оформляются денежным чеком и объявлением на взнос наличными.

* **Клиентскими документами являются:**

- * 1.Платёжные поручения.
- * 2.Платёжные требования.
- * 3.Аккредитив.
- * 4.Заявление на перечисление денежных средств (физическое лицо).
- * 5.Денежный чек.
- * 6.Объявление на взнос наличными.

* **Кассовые документы – документы, оформляемые при внесении денежных средств в кассу банка:**

- * 1.Приходный кассовый ордер (банковский документ).
- * 2.Объявление а взнос наличными (документ клиентов-юридических лиц и ИП).
- * 3.Препроводительная ведомость к инкассаторской сумке с выручкой клиента.

* **Документы, отражающие выдачу наличных денег из кассы банка:**

- * Расходный кассовый ордер (банковский документ).
- * Денежный чек (клиентский документ - юридического лица и ИП).

Лицевой счёт, понятие, номенклатура и порядок ведения.

- * В коммерческом банке для каждого объекта бухгалтерского учёта открывается и ведётся лицевой счёт – двадцатизначный цифровой ряд, являющийся в данном конкретном банке уникальным и включающим в себя максимальную информацию для пользователя, то есть объектами, которым присваиваются лицевые счета , являются :
- * для учёта наличных денежных средств каждой кассе открывается отдельный лицевой счёт;
- * каждому банкомату открывается отдельный лицевой счёт;
- * также объектами, имеющими отдельные лицевые счета, являются доходы и расходы банка в зависимости от происхождения доходов или расходов банка, например, лицевые счета всех доходов начинаются одинаково с цифр «70601810», остальные 12 цифр будут содержать информацию о виде дохода. Аналогично по расходам.

- * **Расчёт ключа в лицевом счёте.**

- * Для определения ключа используются 2 величины:

- * Порядковый условный № банка.

- * № л/с.

- * Значение условного № банка соответствует 7, 8, 9 цифре БИКа

- * **Алгоритм расчёта контрольного ключа:**

- * При записи № л/с значение ключа ставится равное 0. $K = 0$.

- * Рассчитываются произведения значений разрядов на соответствующий им весовой коэффициент.

- * Рассчитывается сумма значений младших разрядов полученных произведений.

- * Младший разряд вычисленной суммы умножается на 3.

- * Значение контрольного ключа принимается равным младшему разряду полученного произведения.

Л/с как документ аналитического учёта.

- * Все операции и объекты учёта в банке имеют № л/с. В аналитическом учёте ведётся л/с – это означает отражение и контроль за остатком л/с и операциями по л/с.
- * На активных счетах остаток отражается по Д, поступление денежных средств – по Д, списание, расходование денежных средств – по К. **Примеры активных счетов: 20202, 20208, 20209. 30102, 30110. 452, 454, 455. 60401, 70606.**
- * Пассивные счета имеют остаток по К.
- * **Примеры пассивных счетов: 30109, 40702, 40802, 40817, 423, 426, 70601.**
- * **Счёт 70601** предназначен для учёта сумм, полученных доходов в отчётном году. Счёт пассивный, операции отражаются только по Кт, а по Дт указывается источник дохода (плательщик) либо вид актива, приносящего выгоду.
- * **Счёт 70606** – расходы банка, предназначен для отражения расходов отчётного года. Счёт активный, операции отражаются только по Дт в корреспонденции со счетами, определяющими причину расхода.