

Т.В. Гвелесиани

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ

*Учебное пособие*

ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ — ВЫСШАЯ ШКОЛА ЭКОНОМИКИ

---

Т.В. Гвелесиани

# БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В БАНКАХ

---

*Учебное пособие*

---



Издательский дом  
Государственного университета — Высшей школы экономики

---

Москва, 2011

УДК 657.075  
ББК 65.052.21  
Г25

**Гвелесиани, Т. В.** Бухгалтерский учет и отчетность в банках [Текст] : Г25 учеб. пособие / Т. В. Гвелесиани ; Гос. ун-т — Высшая школа экономики. — М. : Изд. дом Гос. ун-та — Высшей школы экономики, 2011. — 392 с. — ISBN 978-5-7598-0616-5 (в обл.).

Учебное пособие, составленное на основании Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», отличается целостностью изложения всех существенных вопросов бухгалтерского учета и отчетности в банках по состоянию на 1 декабря 2010 г. Оно позволяет понять экономическую сущность банковских операций и правила отражения их на счетах бухгалтерского учета на современном этапе развития.

Для студентов высших учебных заведений финансово-экономического направления, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет», «Финансовый менеджмент», а также для работников финансовой сферы.

УДК 657.075  
ББК 65.052.21

*Учебное издание*

**Гвелесиани Татьяна Васильевна**  
**Бухгалтерский учет и отчетность в банках**

Зав. редакцией *Е.А. Бережнова*  
Редакторы *Н.М. Дмуховская, М.А. Кутепова*  
Художественный редактор *А.М. Павлов*  
Компьютерная верстка и графика: *О.А. Быстрова*  
Корректор *Н.В. Андрианова*

Подписано в печать 13.12.2010. Формат 60×88 1/16  
Гарнитура Newton С. Усл.-печ. л. 23,8. Уч.-изд. л. 16,9. Изд. № 977

Государственный университет — Высшая школа экономики  
125319, Москва, Кочновский проезд, д. 3  
Тел./факс: (495) 772-95-71

ISBN 978-5-7598-0616-5



ISBN 978-5-7598-0616-5

© Гвелесиани Т.В., 2011  
© Оформление. Издательский дом  
Государственного университета —  
Высшей школы экономики, 2011

# Оглавление

<b>Введение</b> .....	7
<b>Глава 1. Порядок организации и ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях</b> .....	8
1.1. Сущность, цели и задачи банковского учета .....	8
1.2. Структура учетно-операционного аппарата .....	19
1.3. Синтетический и аналитический учет .....	21
1.4. Документация и документооборот в банках .....	26
1.5. Хранение документов .....	31
<b>Глава 2. Учет собственного капитала</b> .....	39
2.1. Учет уставного капитала .....	41
2.2. Учет резервного фонда .....	53
<b>Глава 3. Учет безналичных расчетов юридических лиц</b> .....	55
3.1. Формы безналичных расчетов .....	57
3.2. Расчетные документы .....	57
3.3. Очередность платежей .....	63
3.4. Факторинг и форфейтинг .....	64
3.5. Межбанковские расчеты .....	65
3.6. Организация расчетов .....	65
3.7. Клиринговые операции .....	67
3.8. Внутрибанковские межфилиальные расчеты .....	68
3.9. Учет операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета .....	69
3.10. Учет межфилиальных расчетов .....	75
3.11. Отражение операций по возврату полученных денежных средств .....	79
<b>Глава 4. Учет безналичных расчетов физических лиц</b> .....	82
4.1. Условия осуществления безналичных расчетов физическими лицами .....	82
4.2. Бухгалтерский учет безналичных расчетов физических лиц без открытия банковского счета .....	83
4.3. Бухгалтерский учет безналичных расчетов физических лиц с открытием банковского счета .....	84

<b>Глава 5. Учет кассовых операций</b> .....	90
5.1. Организация работы по ведению кассовых операций, хранению, перевозке и инкассации наличных денег .....	90
5.2. Организация работы по ведению кассовых операций .....	98
5.3. Порядок приема наличных денег от клиентов .....	100
5.4. Порядок выдачи наличных денег клиентам .....	103
5.5. Завершение рабочего дня кассовым работником.....	105
5.6. Организация работы с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.....	108
5.7. Порядок обработки, формирования и упаковки наличных денег .....	110
5.8. Порядок завершения рабочего дня, формирования и хранения кассовых документов.....	112
5.9. Хранение и ревизия наличных денег в кредитной организации, ВСП .....	116
<b>Глава 6. Учет операций с ценными бумагами</b> .....	121
6.1. Виды ценных бумаг .....	121
6.2. Правила отражения операций с ценными бумагами .....	125
<b>Глава 7. Учет кредитных операций</b> .....	147
7.1. Основы учета кредитных операций .....	147
7.2. Методика учета кредитных операций.....	151
<b>Глава 8. Учет резервов на возможные потери по ссудам</b> .....	180
8.1. Денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами .....	180
8.2. Принципы классификации ссуд и формирование резерва .....	181
8.3. Общие требования по оценке кредитных рисков .....	182
8.4. Оценка кредитного риска по выданной ссуде.....	184
8.5. Бухгалтерский учет резервов на возможные потери по ссудам .....	185
<b>Глава 9. Учет резервов на возможные потери</b> .....	187
9.1. Совокупная величина фактически созданного резерва.....	188
9.2. Определение расчетной базы резервов по балансовым активам .....	189

9.3.	Определение расчетной базы резервов по условным обязательствам кредитного характера (кроме срочных и наличных сделок) .....	190
9.4.	Определение расчетной базы резервов по срочным сделкам .....	191
9.5.	Определение расчетной базы резервов под прочие потери .....	192
9.6.	Бухгалтерский учет резервов на возможные потери .....	193
<b>Глава 10.</b>	<b>Учет валютных операций .....</b>	<b>195</b>
10.1.	Основные понятия.....	195
10.2.	Паспорт сделки .....	200
10.3.	Валютная позиция .....	200
10.4.	Открытие счетов в иностранной валюте.....	203
10.5.	Порядок представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам .....	207
10.6.	Порядок представления резидентом подтверждающих документов и информации в банк паспорта сделки .....	208
10.7.	Порядок осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций по контракту .....	213
10.8.	Международные расчеты.....	215
10.9.	Учет операций при покупке-продаже валюты.....	232
10.10.	Порядок осуществления отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой .....	241
10.11.	Валютные сделки и срочные операции .....	245
<b>Глава 11.</b>	<b>Учет основных средств, нематериальных активов и запасов.....</b>	<b>249</b>
11.1.	Учет основных средств .....	249
11.2.	Учет поступления основных средств и нематериальных активов .....	253
11.3.	Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству) и созданию (изготовлению) основных средств и нематериальных активов.....	254
11.4.	Внесение в уставный капитал .....	255
11.5.	Учет безвозмездно полученного имущества.....	255
11.6.	Учет основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены .....	256

11.7. Оприходование выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств .....	257
11.8. Учет нематериальных активов .....	257
11.9. Учет материальных запасов .....	258
11.10. Операции по приобретению материальных запасов .....	260
11.11. Амортизация основных средств и нематериальных активов .....	261
11.12. Восстановление основных средств .....	264
11.13. Учет текущей аренды .....	265
11.14. Учет финансовой аренды (лизинга) .....	272
11.15. Инвентаризация .....	283
<b>Глава 12. Учет доходов, расходов и финансовых результатов .....</b>	<b>285</b>
12.1. Классификация доходов и расходов в регистрах бухгалтерского учета .....	287
12.2. Принципы признания и определения доходов и расходов .....	290
12.3. Доходы и расходы от банковских операций и других сделок .....	293
12.4. Операционные доходы и расходы (кроме доходов и расходов от переоценки) .....	296
12.5. Доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов и ценных бумаг .....	299
12.6. Прочие доходы и расходы .....	300
12.7. Сроки и периодичность отражения в бухгалтерском учете начисленных доходов и расходов .....	301
<b>Глава 13. Годовая финансовая отчетность кредитных организаций .....</b>	<b>304</b>
13.1. Подготовка к составлению годового отчета .....	306
13.2. События после отчетной даты и порядок их отражения в бухгалтерском учете .....	309
13.3. Составление годового отчета .....	316
13.4. Порядок бухгалтерского учета операций реформации баланса, совершаемых по итогам годового собрания акционеров (участников) .....	319
<b>Приложение 1 .....</b>	<b>325</b>
<b>Приложение 2 .....</b>	<b>348</b>
<b>Рекомендуемая литература .....</b>	<b>391</b>

# ВВЕДЕНИЕ

Учебное пособие посвящено бухгалтерскому учету и финансовой отчетности в банках. Оно написано на основе Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», которое введено в действие с 1 января 2008 г.

С 1 января 2008 г. в банковский бухгалтерский учет введен принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления».

Изменение принципа учета доходов и расходов в Правилах № 302-П повлекло за собой почти полное обновление счетов раздела 7 «Результаты деятельности» главы А «Балансовые счета» нового Плана счетов.

Большие изменения произошли в учете прибылей и убытков, которые даны в Приложении 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» к Правилам № 302-П. Оно полностью заменило имеющуюся в Правилах № 205-П «Схему аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях».

Вторыми по значению и масштабности можно назвать изменения в бухгалтерском учете ценных бумаг. Банк России ввел группировку и оценку (по справедливой стоимости) ценных бумаг, соответствующие требованиям МСФО 39 «Финансовые инструменты — признание и оценка».

Рассматриваются изменения в банковской отчетности, которые вступили в силу с 1 января 2010 г.

В учебное пособие систематизированы все существенные вопросы бухгалтерского учета и финансовой отчетности, которые действуют по состоянию на 30 ноября 2010 г.

Учебное пособие предназначено для студентов, обучающихся по специализации «Банки и банковская деятельность» специальности «Финансы и кредит», для аспирантов, а также для преподавателей, студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит» и специалистов кредитных организаций.



## Глава 1

# ПОРЯДОК ОРГАНИЗАЦИИ И ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

*Федеральный закон от 29 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров от 29 декабря 1997 г.). Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».*

### 1.1. Сущность, цели и задачи банковского учета

С началом перехода системы бухгалтерского учета на международные стандарты финансовой отчетности произошло разделение бухгалтерского учета на финансовый, управленческий и налоговый.

В соответствии с Федеральным законом от 29 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» осуществляемый в организациях бухгалтерский учет «представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организации и их движении путем сплошного непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций» (п. 1 ст. 1). В той же статье закона перечислены внутренние и внешние потребители информации бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет — это центр финансовой, налоговой и управленческой информации. Пользователями этой информации являются:

1) администрация организации и все те, кто управляет ею, заинтересованы в результатах ее деятельности. Это собственники организации, их совладельцы, персонал управления (члены совета, менеджеры, руководители подразделений, мастера);

2) реально существующие и потенциальные инвесторы и кредиторы. Они находятся вне организации, но имеют прямые финансовые интересы по отношению к ней;

3) налоговые, другие правительственные и неправительственные органы, консультанты, покупатели, другие группы и лица, проявляющие интерес к организации.

По характеру информации, ее назначению и использованию бухгалтерский учет делят на финансовый, управленческий и налоговый.

Назначение *финансового учета* — обобщение финансовых результатов работы организации и их отражение в финансовой отчетности. К сфере финансового отчета относится составление отчетов для внешних пользователей. Поэтому порядок составления внешних отчетов регламентируется и подчиняется стандартным принципам.

*Управленческий учет* — поставщик внутренней информации для целей внутрихозяйственного планирования, контроля, оценки текущих изменений (отклонений), для принятия решений в нестандартных ситуациях при выработке стратегии и тактики кредитной организации. Синонимами понятия «управленческий учет» могут быть термины «внутренний учет», «внутрихозяйственный учет».

Объем, характер внутренней информации, порядок отражения внутрихозяйственных операций и составления отчетов регламентируются самой организацией. Информация предназначена для ограниченного круга лиц и носит закрытый характер. Применительно к кредитным организациям эту систему называют МИС (Management Information System).

Определение налогового учета, как и бухгалтерского, теперь закреплено законодательно. Согласно ст. 313 НК РФ *«налоговый учет* — это система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных документов в соответствии с порядком, предусмотренным настоящим кодек-

сом». Предмет такого учета — информация для определения налоговой базы. Он предполагает наличие хозяйствующего субъекта, ведется в стоимостном и натуральном (если нужно учитывать периоды времени, количество необлагаемых минимумов и другую подобную информацию) выражениях. Его потребители ограничены — это лишь внешние органы.

Качество информации определяется ее достоверностью, своевременностью, сопоставимостью, доступностью для потребителей, экономичностью. Информация должна быть правдивой и объективной, что позволит сделать реальные выводы, принять рациональные управленческие решения.

Каждый вид бухгалтерского учета призван формировать достоверную информацию для различных групп пользователей. В данной книге рассматривается финансовый учет в кредитных организациях, на основе которого составляется финансовая отчетность, предназначенная для внешних пользователей.

Теория банковского учета сосредоточена на наборе принципов и методик, которые позволяют конкретизировать общепринятые принципы бухгалтерского учета применительно к деятельности кредитных организаций.

Банк работает с собственными средствами, со средствами клиентов, с заемными средствами, размещая их от своего имени в активы.

Основными активами банка являются: иностранная валюта, вложения в ценные бумаги, выданные кредиты, наличные деньги и средства на корреспондентских счетах.

Бухгалтерский учет в коммерческих банках ведется на основании Закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Закона от 29 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Пунктом 5 ст. 4 и ст. 56 Закона «О Центральном банке РФ (Банке России)» определено, что именно Центральный банк России «устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы».

Кроме того, Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России (одобрена Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ и Президентским советом Института профессиональных бухгалтеров 29 декабря 1997 г.) (далее — Концепция) является основой построения системы нормативного регулирования бухгалтерского учета и призвана:

- быть основой разработки новых и пересмотра действующих нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- быть основой принятия решений по вопросам, еще не урегулированным нормативными актами;
- помогать потребителям бухгалтерской информации в понимании данных, содержащихся в бухгалтерской отчетности;
- обеспечивать специалистов, занятых регулированием бухгалтерского учета, информацией о подходах, используемых при проведении этой работы.

Концепция не заменяет нормативных актов по бухгалтерскому учету. Если какое-либо положение Концепции противоречит положению законодательного или нормативного акта по бухгалтерскому учету, то исполнению подлежит положение законодательного или нормативного акта.

Концепция определяет основы организации и ведения бухгалтерского учета организациями всех отраслей хозяйства, видов деятельности и организационно-правовых форм.

Для реализации цели, поставленной в Концепции, при организации бухгалтерского учета предполагается, что:

- имущество и обязательства организации учитываются обособленно от имущества и обязательств собственников этой организации (допущение имущественной обособленности организации);
- организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке (допущение непрерывности деятельности организации);

- выбранная организацией учетная политика применяется последовательно — от одного отчетного года к другому, в рамках одной организации, а также группой взаимосвязанных организаций (допущение последовательности применения учетной политики);
- факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду (и, следовательно, отражаются в бухгалтерском учете), в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами (допущение временной определенности фактов хозяйственной деятельности).

При формировании информации в бухгалтерском учете интересы налоговой системы рассматриваются в качестве одних из многих интересов, определяющих содержание и представление этой информации. В отношении этих интересов задача бухгалтерского учета ограничивается лишь подготовкой данных о деятельности организации, на основе которых и из которых возможно сформировать показатели, необходимые для осуществления налогообложения.

### **Содержание информации, формируемой в бухгалтерском учете**

Для удовлетворения общих потребностей заинтересованных пользователей в бухгалтерском учете формируется информация о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и об изменениях в ее финансовом положении.

Финансовое положение организации определяется существующими в ее распоряжении ресурсами, структурой источников этих ресурсов, ликвидностью и платежеспособностью организации, а также способностью адаптироваться к изменениям в среде функционирования.

Информация о финансовых результатах деятельности организации требуется для оценки потенциальных изменений в ресурсах, которые, вероятно, будет контролировать организация в будущем, при прогнозировании способности вызывать денежные

потоки на основе имеющихся ресурсов при обосновании эффективности, с которой организация может использовать дополнительные ресурсы.

Информация об изменениях в финансовом положении организации дает возможность оценить ее инвестиционную, финансовую и операционную деятельность в отчетном периоде.

Информация о финансовом положении формируется главным образом в виде бухгалтерского баланса. Информация о финансовых результатах деятельности организации обеспечивается главным образом отчетом о прибылях и убытках, об изменениях в ее финансовом положении — главным образом отчетом о движении денежных средств.

Полнота информации о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и об изменениях в ее финансовом положении обеспечивается единством указанных отчетов, а также соответствующими дополнительными данными.

### **Требования к информации, формируемой в бухгалтерском учете**

Информация, формируемая в бухгалтерском учете, должна быть:

- полезной, т.е. быть уместной, надежной и сравнимой;
- надежной, т.е. не содержать существенных ошибок и объективно отражать факты хозяйственной деятельности;
- нейтральной, т.е. быть свободной от односторонности;
- отражающей принцип осмотрительности в суждениях и оценках, имеющих место в условиях неопределенности, таким образом, чтобы активы и доходы не были завышены, а обязательства и расходы — занижены;
- полной (с учетом ее существенности и сопоставимости затрат на сбор и обработку);
- сравнимой за разные периоды времени для того, чтобы определить тенденции в ее финансовом положении и финансовых результатах деятельности.

Элементами формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовом положении организации, которые отражаются в бухгалтерском балансе, являются имущество, кредиторская задолженность и капитал.

Элементами формируемой в бухгалтерском учете информации о финансовых результатах деятельности организации, которые отражаются в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы организации.

Информация об изменениях в финансовом положении организации, которая отражается в отчете о движении денежных средств, является производной от элементов бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках.

*Имуществом* признаются хозяйственные средства, которые контролирует организация в результате прошлых событий своей хозяйственной деятельности и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Будущие экономические выгоды — это потенциальная возможность имущества прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств или их эквивалентов в организацию. Считается, что объект имущества принесет в будущем экономические выгоды организации, если он может быть:

- а) использован обособленно или в сочетании с другим объектом в процессе производства продукции, работ, услуг, предназначенных для продажи;
- б) обменян на другой объект имущества;
- в) использован для погашения кредиторской задолженности;
- г) распределен между собственниками организации.

*Кредиторской задолженностью* признается существующее на отчетную дату обязательство организации, являющееся следствием прошлых событий ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку ресурсов организации и должны были принести ей экономические выгоды. Кредиторская задолженность может возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычаев делового оборота.

Погашение кредиторской задолженности обычно предполагает, что для удовлетворения требований другой стороны орга-

низация лишается ресурсов, в которых потенциально заключены экономические выгоды. Происходить это может в виде выплаты денежных средств, передачи другого имущества, оказания услуг, замены кредиторской задолженности одного вида другим, преобразования кредиторской задолженности в капитал, снятия требований со стороны кредитора.

*Капитал* представляет собой остаток хозяйственных средств организации после вычета из них кредиторской задолженности.

*Доходом* признается увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение кредиторской задолженности, которое приводит к увеличению капитала, отличного от вкладов собственников.

Доходы включают выручку от реализации, оплату за услуги, проценты и дивиденды к получению, роялти, арендную плату, а также прочие доходы (поступления от продажи основных средств; нереализованные прибыли, полученные вследствие переоценки рыночных ценных бумаг, и др.).

*Расходами* признается уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала (кроме изменений, обусловленных изъятиями собственников).

К расходам относятся материальные затраты, затраты на производство продукции (работ, услуг), оплату труда работников и управленческого персонала, амортизационные отчисления, иные затраты, а также потери (убытки от стихийных бедствий, продажи основных средств, изменений валютных курсов и др.).

Для признания, т.е. включения в бухгалтерский баланс или в отчет о прибылях и убытках имущества кредиторская задолженность, доходы и расходы должны отвечать соответствующему определению и следующим критериям.

Для оценки имущества, кредиторской задолженности, доходов и расходов, т.е. определения, в какой сумме должен быть признан тот или иной объект в бухгалтерской отчетности, могут быть использованы следующие **методы**:

- фактическая (первоначальная) стоимость (себестоимость), т.е. сумма денежных средств или их эквивалентов, уплачен-



ная или начисленная при приобретении или производстве объекта (или при учете кредиторской задолженности);

- текущая (восстановительная) стоимость (себестоимость), т.е. сумма денежных средств или их эквивалентов, которая должна быть уплачена в настоящее время в случае необходимости замены какого-либо объекта;
- текущая рыночная стоимость (стоимость реализации), т.е. сумма денежных средств или их эквивалентов, которая может быть получена в результате продажи объекта или при наступлении срока его ликвидации;
- справедливая стоимость.

При отсутствии иной базы измерения для оценки может быть использована дисконтированная стоимость — величина будущих денежных поступлений или их эквивалентов, за которую предположительно должен быть приобретен объект в ходе обычной хозяйственной деятельности.

Правила ведения бухгалтерского учета и План счетов утверждены приказами Банка России и действуют с 1 января 2008 г.

Бухгалтерский учет в кредитных организациях должен обеспечивать правильное, непрерывное и точное отражение в учете банковских операций с целью получения адекватного состоянию банка информации о состоянии банка: по составу имущества, активов и обязательств для принятия решений по эффективному руководству и управлению банком. Бухгалтерский учет является основой контроля за экономным использованием финансовых ресурсов и имущества, за снижением затрат банка, повышением доходности и рентабельности операций, приростом капитала, принятием своевременных мер по исключению отрицательных явлений в финансово-хозяйственной деятельности.

Банки, являясь финансовым посредником, в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» осуществляют такие основные операции, как:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах (по отдельной лицензии);
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (по отдельной лицензии);
- выдача банковских гарантий;
- выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Банк вправе осуществлять и другие операции в соответствии с действующим законодательством. Перечень разрешенных операций определяется лицензией, выдаваемой кредитной организации Банком России.

Банку (кредитной организации) запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Условно банковские операции делятся на расчетные, пассивные, активные, комиссионные, собственные хозяйственные, опе-

рации с ценными бумагами, срочные, доверительного управления и прочие. Все виды операций подлежат бухгалтерскому учету.

Одна из основных задач банка — правильно и быстро обслуживать клиентов. Время, отведенное для обслуживания клиентов, называется *операционным днем банка*. Последний может не совпадать со временем работы банка. Раньше операционный день банка заканчивался с началом обеденного перерыва, после чего он закрывался на внутреннюю работу. В настоящее время во многих банках операционный день удлинился и в некоторых заканчивается не раньше 15—16 ч.

Надлежащее соблюдение инструкций и других нормативных документов позволяет своевременно и правильно вести работу с клиентами банка, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании, отражать в учете проводимые банком операции, предупреждать возникновение ошибок и проведение незаконных операций, а также свести к минимуму неприятности от общения с Департаментом банковского надзора. Все эти меры обеспечат банку стабильную и доходную работу в течение длительного времени.

При ведении бухгалтерского учета необходимо руководствоваться нормативными документами по регулированию банковской деятельности, основными из которых являются:

- *Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;*
- *Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;*
- *Инструкция ЦБ РФ от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг коммерческими банками на территории Российской Федерации»;*
- *Инструкция Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков»;*
- *Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации, утвержденное письмом ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П;*

- *Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации от 25 июля 1996 г. № 44, утвержденные Приказом Банка России от 25 июля 1996 г. № 02-259;*
- *Инструкция ЦБ РФ от 14 сентября 2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».*

Следует также отметить, что в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» нормативные акты ведомств не должны противоречить нормативным актам и методическим указаниям Минфина России.

## 1.2. Структура учетно-операционного аппарата

Структура учетного аппарата банка определена требованиями, изложенными в Положении № 302-П, и строится по принципу создания одного бухгалтерского подразделения, 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.

Учетно-операционный аппарат в отдельных банках организуется исходя из сложившейся структуры управления банка и выполняемых банком операций.

Учетно-операционный аппарат возглавляется главным бухгалтером банка, действующим на основе Закона «О бухгалтерском учете» и Правил ведения бухгалтерского учета, Положения о главных бухгалтерах, утвержденного постановлением СМ СССР от 24 января 1980 г., и действующего положения по банку, если его функции, права и обязанности не описаны в уставе банка.

Обычно в банках главный бухгалтер имеет несколько заместителей, отвечающих за разные участки работы: учет внутрихозяйственных операций банка; операционный учет; учет валютных операций;