**Тема 1.1 Основы организации бухгалтерского учета в банках.**

Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность.

Особенности бухгалтерского учета в банках.

Требования к ведению бухучета в банках.

1. **Методы бухгалтерского учета: документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс, отчетность.**

Под предметом бухгалтерского учета в банках понимается объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов, к ним относятся:

1. Хозяйственные средства и их размещение (активы)

· денежные средства в кассе, на корреспондентских счетах

· вложение в ценные бумаги

· основные средства

· нематериальные активы

· материалы

· дебиторская задолженность

2. Источники образования хозяйственных средств или ресурсы банка (пассивы)

· Собственные

§ Уставный капитал

§ Резервный капитал

§ Специальные фонды

§ Фонды экономического стимулирования

§ Прибыль

· Заемные

§ денежные средства, хранящиеся на расчетных текущих счетах и депозитах клиентов

§ полученные межбанковские кредиты

§ кредит ЦБ РФ

§ кредиторская задолженность

3. Уставная деятельность банка – деятельность банка по предоставлению банковских услуг, характер и объем которых регламентируется, полученной в ЦБ РФ лицензии

4. Финансовые результаты банка – доходы и расходы банка, прибыль или убытки

**Метод бухгалтерского учета в банках содержит следующие элементы:**

Методом бухгалтерского учёта называется совокупность способов и приёмов, используемых для организации и ведения бухгалтерского учёта. В его состав включаются такие элементы, как документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс и отчётность.

1. **Документация и инвентаризация**

Документ -- письменное свидетельство о совершении хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учёта. С документации начинается движение учётной информации. Документация обеспечивает бухгалтерскому учёту сплошное и непрерывное отражение деятельности банка. К учёту принимаются только правильно оформленные документы, в которых заполнены все обязательные показатели -- реквизиты. Это наименование банка, название документа, его номер, дата составления, краткое содержание банковской операции, её количественное и денежное выражение; подписи лиц, отвечающих за эту операцию (ответственный исполнитель, контролер, для кассовой операции ещё и кассир).

Основные требования к документам -- своевременность и полнота их заполнения, представление их на проверку и обработку, обеспечивающих возможность предварительного и текущего контроля над 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 отчётном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, и т.д.) проведения инвентаризации определяется руководителем банка, за исключением случаев, когда проведение инвентаризации обязательно.

Проведение инвентаризации обязательно:

1) при передаче имущества в аренду, выкупе, продаже; перед составлением годовой бухгалтерской отчётности (кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчётного года);

2) при смене материально ответственных лиц;

3) при выявлении фактов хищения, злоупотребления или порчи имущества;

4) в случае стихийного бедствия, пожара и других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;

5) при реорганизации или ликвидации организации;

6) в других случаях, предусмотренных законодательством России.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухучета отражаются на счетах бухучета в следующем порядке:

1. излишек имущества приходуется по рыночной стоимости на дату проведения инвентаризации, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты;

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

**2. Счета и двойная запись**

Счета бухгалтерского учёта предназначены для группировки и текущего учёта однородных банковских операций. На каждый вид средств и их источников открывается отдельный балансовый счёт. Имеется два вида счетов: активные и пассивные, названные от частей баланса и отражающие их содержание.

Так, активные счета используются для учёта средств банка по их составу и размещению его расходов; пассивные -- для учёта источников образования (ресурсов), в том числе любого вида кредиторской задолженности, доходов банка.

Сумма каждой банковской операции отражается по дебету одного и кредиту другого счёта независимо от их ввода, что является двойной записью.

Двойной записью обеспечивается взаимосвязанное отражение в учёте 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 учёт полностью компьютеризирован, такую ошибку допустить нельзя, поэтому вышеизложенное 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 -- счётной формулой или изысканно и модно -- контировкой.

**3. Баланс и отчетность**

Баланс – сгруппированная по счетам таблица о средствах банка (актив) и его ресурсов (пассив).

Все совершённые за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе банка. По данным баланса контролируется:

1. формирование и размещение денежных ресурсов;

2. состояние кредитных, расчётных, кассовых и других банковских операций;

3. правильность отражения операций в бухгалтерском учёте.

Таким образом, баланс -- основной документ бухгалтерского учёта в банке. Так же, как вышеизложенный баланс, составляется баланс в форме сальдово-оборотной ведомости -- сначала идут активные счета (актив баланса), затем пассивные. Кроме исходящего показан входящий остаток и обороты по дебету и кредиту, причём 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, остаток пассивного -- во второй колонке -- пассив. Основной баланс должен отвечать следующим принципам построения:

1. составляться по счетам второго порядка;

2. по каждому счёту второго порядка суммы показываются отдельно в колонках:

– по счетам в рублях;

– по счетам в инвалюте, выраженной в рублевом эквиваленте и в драгметаллах по их балансовой стоимости;

– итого по счёту;

– по каждому счёту 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;

3. 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 балансом;

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

Отчетность– широко освещает деятельность кредитной организации и включает, кроме баланса, целый ряд таблиц, характеризующих состав доходов и расходов, его иностранных валютных средств, фондов, резервов и других аспектов банковской работы.

4. Оценка и калькуляция (едины для всех хозяйственных субъектов, в т.ч. для банков)

1. **Особенности бухгалтерского учета в банках.**

Одна из основных особенностей банковского учёта -- использование мемориально-ордерной системы учёта, в отличие от журнально-ордерной в организациях, а также другой документации.

Различается также учётно-операционная документация. Бухгалтерский учёт имущества, обязательств и хозяйственных операций организациям допускается вести в суммах, округленных до целых рублей, в банках -- только полные суммы, с копейками.

1. **Требования к ведению бухучета в банках.**

Глава VII. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

И НАДЗОР ЗА ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ

Статья 40. Требования к бухгалтерскому учету в кредитной организации

(в ред. Федерального закона от 04.11.2014 N 344-ФЗ)

Банк России утверждает для кредитных организаций отраслевые стандарты бухгалтерского учета, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, а также устанавливает требования к представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлению и представлению статистической отчетности кредитными организациями в соответствии с законодательством Российской Федерации и с учетом международной банковской практики.

Статья 40.1. Обеспечение хранения информации о деятельности кредитной организации

 В целях хранения информации об имуществе, обязательствах кредитной организации и их движении кредитная организация обязана отражать все осуществленные операции и иные сделки в базах данных на электронных носителях, позволяющих обеспечить хранение содержащейся в них информации не менее чем пять лет с даты включения информации в базы данных, и обеспечивать возможность доступа к такой информации по состоянию на каждый операционный день. Порядок создания, ведения и хранения баз данных, содержащих такую информацию, устанавливается Банком России.

Обеспечение хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, осуществляется также путем создания их резервных копий.

Банк России в случае возникновения у кредитной организации оснований для отзыва лицензии, предусмотренных настоящим Федеральным законом, обязан направить в кредитную организацию требование о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей.

Банк России вправе также направить в кредитную организацию требование о создании и передаче на хранение в Банк России резервных копий баз данных в следующих случаях:

1) введение в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" ограничения на осуществление кредитной организацией отдельных операций и (или) запрета на осуществление отдельных банковских операций;

2) введение в соответствии со статьей 48 Федерального закона "О страховании вкладов в банках Российской Федерации" запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

(в ред. Федерального закона от 03.08.2018 N 322-ФЗ)

3) возникновение оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации, установленных статьей 189.10 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)";

4) принятие решения о направлении в кредитную организацию представителей Банка России и Агентства в целях проведения анализа финансового положения кредитной организации для решения вопроса о целесообразности направления в Агентство предложения Банка России об участии Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства или урегулировании обязательств кредитной организации в порядке, предусмотренном статьей 189.47 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)".

В случае непринятия кредитной организацией мер по обеспечению хранения информации, содержащейся в базах данных, ведение которых предусмотрено настоящей статьей, в том числе путем создания их резервных копий, руководитель кредитной организации несет ответственность в соответствии с федеральным законом.

Кредитная организация обязана вести учет денежных требований, в отношении которых она, не являясь кредитором, на основании договора исполняет обязанности по получению и переводу поступивших от должников денежных средств и (или) осуществляет иные права кредиторов по указанным денежным требованиям (обслуживание денежных требований). Такой учет осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.