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

Учетная политика банка. Содержание и краткая характеристика основных элементов учетной политики банка. Порядок оформления учетной политики банка.

**1. Учетная политика кредитной организации.**

В целом учетная политика представляет собой совокупность принципов, правил (вариантов правил) и технологий (способов, методов) разумной организации и ведения бухгалтерского учета в конкретном банке (иной организации, на предприятии) с целью формирования максимально оперативной, полной, объективной и достоверной финансовой и управлеченской информации.

Иными словами, под учетной политикой непосредственно понимается принятая в данной организации совокупность способов ведения бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимости измерения, текущей группировки и итогового обобщения факторов ее экономической деятельности. Конкретно к таким способам относятся методы группировки и оценки указанных факторов, системы учетных регистров, способы применения счетов учета, приемы инвентаризации, обработки информации, организации документооборота и иные соответствующие способы, методы и приемы.

Организация самостоятельно формирует свою учетную политику. Применительно к банку в учетной политике должны быть определены возможные варианты учета операций, в отношении которых альтернативные решения предусмотрены в нормативных документах, регулирующих бухгалтерский учет в кредитных организациях. При этом она не должна дублировать положения ни его кредитной, инвестиционной и прочих политик, ни правил учета операций в той их части, которая жестко определена в нормативных актах. Только в ряде случаев банкам дается возможность самостоятельно определять некоторые элементы бухгалтерского и налогового учета, и именно эти элементы и следует отразить в учетной политике.

Главная трудность здесь - отсутствие стандарта «Учетная политика кредитных организаций».

Практически банк разрабатывает и утверждает свою учетную политику, основываясь на утвержденных Центробанком Плане счетов и Правилах учета, других его нормативных актах, а также на нормативных документах Минфина и, возможно, иных государственных органов. Согласно п. 1.3 части I Правил учета такая политика должна включать в себя: рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке, его филиалах;

формы первичных учетных документов, принимаемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, не предусмотренные Госкомстатом РФ в числе типовых форм первичных учетных документов;

порядок расчетов (платежей) с филиалами (иными подразделениями);

порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству и нормативным актам ЦБ;

порядок инвентаризации и методов оценки видов имущества и обязательств;

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

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;

порядок контроля за внутрибанковскими операциями;

порядок и периодичность печатания документов учета;

другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Определенный Банком России перечень разделов учетной политики не является (и не может быть) закрытым. С учетом этого в ней есть смысл и необходимость определить и закрепить также:

допущения, выбранные банком при формировании учетной политики;

организацию рабочего дня бухгалтерских работников;

порядок ведения налогового и управленческого учета;

порядок хранения документов и баз данных;

момент признания доходов и расходов банка;

периодичность и порядок формирования и использования финансовых результатов деятельности;

периодичность и порядок создания и использования резервов и фондов;

периодичность расчетов по налогу на прибыль;

вариант расчетов на добавленную стоимость;

периодичность получения доходов от передачи имущества в доверительное управление, текущую аренду, лизинг;

периодичность списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода;

деление средств труда на основные средства и малоценные предметы;

отдельные элементы учета:

кредитных операций, влияющих на финансовые результаты;

операций с ценными бумагами, влияющих на финансовые результаты;

участия банка в уставных капиталах других организаций;

операций с иностранными валютами;

материальных ценностей и нематериальных активов;

операций доверительного управления, периодичность распределения прибыли и перечисления ее учредителям доверительного управления;

порядок приобретения нематериальных активов;

периодичность распределения прибыли банка.

В любом случае учетная политика банка должна отвечать требованиям:

полноты отражения в учете всех факторов хозяйственной деятельности;

осмотрительности (осторожности);

приоритета содержания перед формой;

непротиворечивости;

рациональности и экономичности.

Учетная политика банка должна быть оформлена приказом, распоряжением либо иным организационно - распорядительным документом. Изменения в учетной политике банка могут приниматься в случаях его реорганизации (слияние, разделение, присоединение), смены собственников, изменений законодательства РФ или в механизме нормативного регулирования бухгалтерского учета, разработки новых способов учета. Изменения в учетной политике также оформляются приказом или распоряжением.

Утвержденную приказом (распоряжением) учетную политику банк должен представить в налоговый орган по месту своей регистрации. Любые изменения, вносимые банком в свою учетную политику в будущем отчетном периоде, также должны быть согласованы с указанным органом.

При осуществлении своей деятельности и ведении бухгалтерского учета кредитная организация руководствуется *нормативными документами трех уровней:*

1. Первый уровень (высший) – федеральные кодексы Российской Федерации (гражданский, налоговый), федеральные законы "О банках и банковской деятельности", "О Центральном банке", "О бухгалтерском учете".

2. Нормативные документы Банка России и Министерства Финансов Российской Федерации (в той части, которая распространяется на кредитные организации). Главным нормативным документом Банка России в области банковского учета является Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применению от 27.02.2017 № 579-П.

3. Учетная политика конкретного коммерческого банка.

*Учетная политика*– это документ, в котором определена совокупность способов ведения бухгалтерского учета в конкретном коммерческом банке. Этот нормативный документ разрабатывается с учетом указаний нормативных документов более высоких уровней, с которыми не может вступать в противоречие.

Учетная политика банка должна обеспечить формирование достоверной информации об активах банка, о его пассивах, о проводимых банком операциях и о результатах его деятельности.

*Учетная политика коммерческого банка как нормативный документ состоит из трех частей, которые называются аспектами:*

1)организационно-технический аспект.

2)методологический аспект.

3)налоговый аспект.

В свою очередь аспекты учетной политики состоят из отельных элементов.

*Основными элементами организационно-технического аспекта являются:*

Во-первых, рабочий план счетов бухгалтерского учета в данной кредитной организации.

Его структура должна полностью совпадать с единым Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. То есть рабочий план счетов должен состоять из пяти глав, по главам счета представлены в разделах и подразделах, например, глава А должна состоять из семи разделов.

Но если единый План счетов содержит синтетические счета первого и второго порядка, то в рабочем плане счетов банк имеет право представить синтетические счета третьего порядка, что позволит осуществить более подробно группировку отдельных операций по экономическому содержанию. В этом случае лицевые счета аналитического учета будут открываться в разрезе синтетических счетов третьего порядка.

Во-вторых, формы первичных документов, применяемых для оформления операций.

Бухгалтерский учет строго документальный, то есть для отражения операций в бухгалтерском учете необходимо наличие соответствующего документа.

*Все документы, используемые при оформлении банковских операций подразделяются на две группы:*

1)документы, которые оформляются на бланках строго установленного образца.

Унифицированные формы таких документов представлены в альбомах "Государственного комитета Российской Федерации по статистике", а также в ОКУД (общероссийский классификатор управленческой документации).

2)документы для внутренней бухгалтерской отчетности банка, по которым не разрабатываются типовые формы, следовательно, форму банк разрабатывает самостоятельно и их утверждает руководитель кредитной организации. Разрабатываемые формы должны содержать реквизиты, обязательные для любого учетного документа (наименование документа, дата составления, наименование организации, где составлен документ, содержание операции, которая оформляется этим документом, сумма операции, подписи лиц, которым предоставлено право подписывать соответствующие первичные документы).

В-третьих, правила оформления документооборота и техника обработки информации.

*Под документооборотом*понимается движение документов в кредитной организации с момента их создания или получения до завершения исполнения или до отправки по месту назначения. Для организации документооборота в банке исключительно важным является понятие операционного дня.

*Операционный день* – это та часть рабочего банковского дня, когда поступившие от клиента документы отражаются на счетах датой их поступления. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий банковский день. В этом же элементе учетной политики должен быть представлен перечень документов, подлежащих обязательному отведению на печать – это связано с тем, что бухгалтерский учет в банках ведется по мемориально-ордерной форме в электронном виде.

Обязательной ежедневной распечатке подлежит баланс банка, лицевые счета, по которым в течение данного дня были проведены операции, причем лицевые счета клиентов распечатываются в двух экземплярах (один экземпляр остается в банке в документах дня, а второй является выпиской по лицевому счету клиента и выдается ему).

В-четвертых, методы оценки видов имущества и обязательств.

Имущество банка подразделяется на три вида:

1)основные средства.

2)нематериальные активы.

3)материальные запасы.

*Методы оценки основных средств:*

а) если основные средства внесены в уставный капитал банка в денежной оценке, согласованной между учредителями (участниками).

б) если основные средства получены по договору дарения или другим способом на безвозмездной основе – по рыночной цене на дату оприходования основных средств.

в) если основные средства получены по договорам, которые предусматривали исполнение обязательств в неденежной форме – по рыночной цене на дату оприходования основных средств.

г) приобретение за плату – исходя из суммы фактических затрат на приобретение и доведение до готовности к эксплуатации.

*Нематериальные активы*отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение или изготовление и затрат на их подготовку к эксплуатации.

*Материальные запасы*отражаются в учете по фактической стоимости их приобретения.

К имуществу банка также можно отнести и ценные бумаги, которыми банк владеет на праве собственности.

*Под стоимостью*приобретенных банком ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты) прямо связанные с их приобретением.

В основном коммерческие банки покупают и продают ценные бумаги различных эмитентов на ОРЦБ (организованный рынок ценных бумаг). Поэтому помимо стоимости самих ценных бумаг у банка имеются расходы, связанные с оплатой услуг фондовой биржи.

Поскольку ценные бумаги, приобретенные банком, могут изменять свои рыночные котировки, то банки производят их переоценку. Возникающие при переоценке положительные или отрицательные разницы учитываются соответственно либо на счете 70602 "Доходы от переоценки ценных бумаг", либо на счета 70607 "Расходы от переоценки ценных бумаг".

*Методологический аспект учетной политики:*

*Методика признания доходов и расходов банка при определении финансового результата.*

В настоящее время коммерчески банки Российской Федерации окончательно переведены на метод начислений при признании доходов и расходов. Метод начислений означает, что доходы признаются в момент их начисления и это признание не зависит от того, когда указанные доходы будут фактически получены банком. Расходы банка также признаются в момент их начисления независимо от того, когда банк их произведет.

В методологическом аспекте также представлен порядок учета операций по кредитованию физических и юридических лиц. Он включает порядок отражения в учете предоставленных кредитов, порядок начисления процентов, порядок формирования и учета резерва на возможные потери, порядок списания с баланса начисленных, но не полученных процентов и невозвращенных кредитов.

Отдельный элемент методологического аспекта – отражение в учете межбанковских кредитных и депозитных операций.

В методологическом аспекте также присутствует элемент, в котором рассматривается учет операций с ценными бумагами. Активные операции с ценными бумагами учитываются в зависимости от цели приобретения ценных бумаг – в разрезе торгового, инвестиционного портфеля или портфеля контрольного участия. Датой постановки ценных бумаг на учет в соответствующем портфеле является дата перехода к банку права собственности на ценные бумаги.

Учетная политика банка также должна содержать порядок выпуска банком в обращение собственных ценных бумаг, в том числе и собственных акций при проведении операции по увеличению уставного капитала.

*Налоговый аспект учетной политики:*

Он содержит порядок отражения в учете операций по начислению и уплате банком налогов.

В этом аспекте представлены два элемента:

1. Порядок расчетов с бюджетом по налогу на прибыль. Устанавливается, за какие периоды банк производит авансовые платежи по налогу на прибыль и когда производится окончательный расчет в зависимости от суммы полученной прибыли.