

УДК 336.77

М.С. Барахоева

Ингушский государственный университет, г. Магас, email: mad.barho@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ И ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Ключевые слова: организация, коммерческие банки, бухгалтерский учет, документация, структура.

Организация эффективной системы бухгалтерского учета безналичных и наличных расчетов, а также других банковских операций – одна из актуальных задач любой кредитной организации, от качества решения которой существенно зависит не только успешная деятельность предприятий и организаций, но и результаты деятельности самого банка. Для обеспечения правильного и ритмичного функционирования бухгалтерской службы, необходимо подготовить и утвердить ряд регламентирующих документов, определяющих детальный порядок работы всех подразделений, входящих в его состав.

M.S. Barahoeva

Ingush State University, Magas, email: mad.barho@mail.ru

FEATURES OF ORGANIZATION AND MAIN CHARACTERISTICS OF ACCOUNTING IN A COMMERCIAL BANK

Keywords: organization, commercial banks, accounting, documentation, structure.

The organization of an effective accounting system for non-cash and cash payments, as well as other banking operations, is one of the urgent tasks of any credit institution, the quality of the solution of which significantly affects not only the successful activities of enterprises and organizations, but also the results of the bank itself. To ensure the correct and rhythmic functioning of the accounting service, it is necessary to prepare and approve a number of regulatory documents that determine the detailed procedure for the work of all departments that make up its composition.

Банки – центральное звено кредитной и финансовой системы. Другими словами, банки – это организации, созданные с целью привлечения средств от частных лиц и компаний и их дальнейшего размещения в разных экономических сферах и от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности. В нынешних условиях формирования экономики рынка, банки «оживляют» финансовое положение и помогают дальнейшему развитию реального экономического сектора.

Прежде всего, кредитные организации являются посредниками при осуществлении расчетов между хозяйствующими субъектами рыночных отношений. В связи с этим организация эффективной системы бухгалтерского учета безналичных и наличных расчетов, а также других банковских операций – одна из актуальных задач любой кредитной организации, от качества решения которой существенно зависит не только успешная деятельность пред-

приятий и организаций, но и результаты деятельности самого банка.

Основную, наиболее важную роль бухгалтерского учета в коммерческих банках составляет использование бухгалтерских сведений, которые создаются при отражении банковских транзакций, с целью и планирования и прогнозирования банковских операций.

Бухгалтерский учет в банках призван обеспечивать правильное, непрерывное и точное отражение в учете операций с целью получения необходимой информации о состоянии банка: по составу имущества, активов и обязательств для принятия решений по эффективному руководству и управлению банком. На данных бухгалтерского учета основывается контроль за экономным использованием финансовых ресурсов и имущества, снижению затрат банка, повышению доходности и рентабельности операций, приросту капитала, принятию своевременных мер по недопущению нежела-

тельных явлений в финансово-хозяйственной деятельности.

Организация бухгалтерского учета в банковских учреждениях Российской Федерации регулируется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1, Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ, Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011, Положением Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 579-П от 27.02.2017г. (далее Положение 579-П).

Статьей 57 Закона «О Центральном банке РФ (Банке России)» определено, что «Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами. При этом устанавливаемые Банком России правила применяются в отношении бухгалтерской и статистической отчетности, которая составляется за период, начинающийся не ранее даты опубликования указанных правил». [1]

Условно банковские операции делятся на: расчетные операции, пассивные операции, активные операции, комиссионные операции, собственные хозяйственные, операции с ценными бумагами, срочные операции, доверительного управления, прочие.

Банки, являясь финансовым посредником, в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности», осуществляют следующие основные виды операций:

- 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;
- выдачу 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 [2].

Структура бухгалтерской службы находится в зависимости от структуры управления банком, технологии предоставления банковских услуг, объемов выполняемой учетной работы, технических средств бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 руководитель несет ответственность за организацию бухгалтерского учета в банке и соблюдение законодательства РФ при выполнении проводимых банком операций. В связи с чем, руководитель обязан [3]:

- А) создать бухгалтерское подразделение банка, структура и численность

которого определяется объемом проводимых операций и размером банка. Оно, как правило, состоит из управлений, отделов или служб, занимающихся определенным направлением бухгалтерского учета и отчетности.

Б) выбрать кандидатуру главного бухгалтера. Кандидатура главного бухгалтера банка или его филиала (так же, как и кандидатура руководителя) в обязательном порядке согласовывается с территориальным подразделением Банка России.

В) утвердить учетную политику банка. В целях организации надлежащего учета, в составе учетной политики банка обязательно должны быть приняты внутренние документы, устанавливающие [4]: рабочий план счетов бухгалтерского учета; формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, если такие формы не предусмотрены нормативными актами Банка России, и не содержатся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации; порядок расчетов с филиалами/подразделениями; порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, в том числе к выбору метода оценки и отражения в бухгалтерском учете объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; методы определения текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и т.п.); лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств; способы начисления амортизации по объектам основных средств, нематериальных активов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности; порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов; порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями (текущий и последующий контроль); порядок и периодичность распечатывания на бумажных носителях документов аналитического и синтетического учета; порядки и методики проведения отдельных операций.

Основные системы бухгалтерского учета коммерческого банка представлены в следующей таблице 1.

Таблица 1

**Система бухгалтерского учета
коммерческого банка**

1. Разработка положения о бухгалтерской службе коммерческого банка
2. Определение технологии обработки информации
3. Утверждение должностных инструкций сотрудников бухгалтерской службы
4. Формирование номенклатуры дел, утверждение порядка текущего хранения учетных документов, утверждение графика документооборота
5. Проведение экспертизы документов относительно их ценности и сроков хранения

Ответственность за организацию бухгалтерского учета возложена на руководителя кредитного учреждения, ответственность за формирование учетной политики, отчетности, ведение учета несет главный бухгалтер кредитного учреждения. Централизованная форма учетного аппарата в основном применяется в банковских учреждениях, которая подразумевает наличие централизованной бухгалтерии, ведение синтетического и аналитического учета. В подразделениях проводится лишь первичная организация банковских учетных операций. Переход к централизованной обработке учетной информации, снижение количества документов, поступающих на бумажных носителях, уменьшение клиентской базы кредитных учреждений приводит к постепенному снижению нагрузки на сотрудников бухгалтерской службы и сокращению численности сотрудников.

Для обеспечения правильного и ритмичного функционирования бухгалтерской службы, необходимо подготовить и утвердить ряд регламентирующих документов, определяющих детальный порядок работы всех подразделений, входящих в его состав. Подготовка таких организационных документов производится при непосредственном участии главного бухгалтера [5].

Перечень организационных и распорядительных документов, необходимых для организации учета в банке [4]:

1) Положение о бухгалтерском подразделении и его отделах

Главный бухгалтер обязан разработать и утвердить Положение о бухгалтерском подразделении банка. По поручению главного бухгалтера Положения об отделах и службах бухгалтерского подразделения могут быть разработаны начальниками соответствующих отделов и служб. Положение о подразделении/отделе является документом, определяющим организационную структуру данного отдела, его цели, задачи и функции.

В соответствии с Положением 579-П, регламентирующими документами банка должно быть четко разграничено исполнение обязанностей и ответственности между работниками бухгалтерского подразделения и работниками других служб банка, (в частности, например, подразделений, иницирующих проведение операций и служб технической поддержки).

2) Должностные инструкции сотрудников бухгалтерского подразделения банка

Должностные инструкции сотрудников составляются в соответствии с целями и функциями, возложенными на конкретное подразделение. Конкретные обязанности штатных единиц бухгалтерского подразделения определяет главный бухгалтер. В должностной инструкции или в отдельном документе должно быть указано распределение обслуживаемых сотрудниками счетов. Должностная инструкция носит обезличенный характер и составляется по каждой штатной должности. Ознакомление сотрудника с должностной инструкцией подтверждается его подписью в листе ознакомления.

3) Приказ/распоряжение о продолжительности операционного дня

В соответствии с Положением 579-П банк устанавливает продолжительность операционного дня и операционного времени. Операционный день – период, в течение которого все совершенные за соответствующую календарную дату операции отражаются в бухгалтерском учете банка по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Окончание операционного дня не может быть установлено

позже времени, определенного для составления баланса за соответствующий день. Документы – по собственным операциям банка или принятые от клиентов – поступившие по окончании установленного операционного времени, проводятся бухгалтерским подразделением следующим операционным днем. Причем, распорядительным документом на установление операционного дня и операционного времени необходимо также определить порядок приема документов, поступающих в послеоперационное время. Аналогичные положения необходимо включить в договора на расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка.

4) Приказ/распоряжение на предоставление ответственным исполнителям прав подписей расчетных и кассовых документов

Сотрудникам бухгалтерского подразделения предоставляется право подписи расчетных и/или кассовых документов, по операциям, проводимым ими в связи с выполнением своих обязанностей в соответствии с должностными инструкциями. Предоставление права подписи ответственным исполнителям оформляется приказом/распоряжением по банку/филиалу.

5) Образцы подписей

Главным бухгалтером должны быть оформлены образцы подписей всех сотрудников, имеющих право подписания расчетных и кассовых документов. Образцы подписей под расписку передаются каждому кассиру, бухгалтерскому работнику и контролирующему работнику. Один экземпляр с расписками сотрудников хранится у главного бухгалтера. Главный бухгалтер обязан следить за своевременным обновлением образцов подписей. Образцы подписей заверяются, как правило, руководителем банка, филиала или соответствующего подразделения [6].

6) Учет печатей и штампов

Учет печатей и угловых штампов банка должен вестись в специальной книге. Приказом/распоряжением руководителя должен быть определен порядок ведения и хранения книги учета печатей и штампов. Она должна храниться в неогороженном шкафу под ответственностью руководителя либо главного бухгалтера

(Положения 579-П). Следует учитывать, что регистрации в книге учета печатей и штампов подлежат все печати банка/филиала и штампы, попадающие под определение.

7) Последующий контроль

Помимо ежедневного последующего контроля, осуществляемого специально назначенным сотрудником, в банке/филиале должны быть организованы постоянные и регулярные последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы. Организацию таких проверок осуществляет главный бухгалтер, в силу его ответственности за правильность ведения учета в целом.

8) Приказ/распоряжение о хранении документов

Руководитель банка по согласованию с главным бухгалтером распорядительным документом должен определить места хранения бухгалтерских документов, а также документов, полученных при открытии, ведении и закрытии банковских счетов (юридических дел клиентов). Данным распоряжением/приказом устанавливаются также лица, ответственные за хранение данных документов. Этим же или отдельным распоряди-

9) Распорядительные документы по внутренним операциям банка/филиала

Залогом организации качественного учета в банке в части организации работы внутренней бухгалтерии, помимо рационального распределения обязанностей, является наличие в банке разработанных методик и порядков: по учету расчетов с сотрудниками (в том числе, по зарплате, по подотчетным суммам, по командировкам, по представительским расходам, по предоставлению мобильной связи, по возмещению ущерба материально-ответственными лицами и т.д.); по учету основных средств; по учету материалов.

Бухгалтеры требуют более широкого круга знаний, навыков и опыта для улучшения делового партнерства и более эффективного использования операционных ресурсов и процессов, многообразный опыт, межличностные и лидерские навыки, а также технологии, аналитические и информационные навыки [7].

Целью бухгалтерского учета кредитных организаций является отражение

состояния предприятия, его финансовых отчетов и результатов. Лица, принимающие решения в компании, получают выгоду от этой информации. Например, они могут решить, какое направление они могут дать компании или какую политику они могут разработать. Точно так же информация, относящаяся к бухгалтерскому учету, также выгодна для партнеров предприятия, так как правильно отраженные результаты деятельности компании могут определять выгоды, которые они получают от нее. Неопределима стратегическая ценность ИТ-возможностей. Имеются достаточные доказательства того, как ИТ-возможности были применены в наращивании производительности банков и помогли им стать более конкурентоспособными во всем мире. Это позволяет им вкладывать человеческие и экономические усилия в разработку новых продуктов.

Действительность заключается в том, что многие специалисты по бухгалтерскому учету перегружены работой в связи с переходом на МСФО и ищут решение кропотливых, малоценных повторяющихся задач. Никто никогда не имеет слишком много времени, слишком много ресурсов или слишком много денег для решения своих проблем. Революция автоматизации – естественная прогрессия для финансовой банковской индустрии.

Системы учета коммерческого банка содержат конфиденциальную информацию, которая всегда должна быть надежной. Последствия несанкционированного доступа могут быть катастрофическими – от проблем кражи личных данных до потери незаменимых данных. Когда данные учета в банке изменяются или удаляются специально, или случайно, это создает беспорядок в бухгалтерии, ставя под сомнение безопасность или точность всех данных. Процесс аутентификации обычно включает предоставление прав пользователям; не все пользователи имеют доступ ко всей информации. Профили можно настроить, предоставляя определенным пользователям доступ только к модулю кредиторской задолженности, в то время как другие могут иметь доступ только к отчетам, ограничивая риск неправильного использования данных.

Библиографический список

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86-ФЗ с изм. и доп. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148999/ (дата обращения 24.11.2022).
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1 с изм. и доп. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/popular/bank/> (дата обращения 24.11.2022).
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011. [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_148680/ (дата обращения 24.11.2022).
4. Положение Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27.02.2017. (ред. от 25.04.2022).
5. Барахоева М.С., Хугоева Л.И. Система внутреннего контроля в коммерческом банке: современные проблемы // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2019. № 3. С. 41-43.
6. Алибеков Ш.И. Ошибки в бухгалтерском учете, выявляемые в ходе внутреннего аудита // Экономическая безопасность страны, региона, организаций различных видов деятельности: Сборник статей по материалам Второго Всероссийского форума в Тюмени по экономической безопасности / Отв. редактор Д.Л. Скипин. Тюмень, 20–21 апреля 2021 г.
7. Барахоева М.С. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования в России // Управленческий учет. 2022. № 1-1. С. 10-15.