

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Федеральное агентство по образованию  
Ярославский государственный университет им. П. Г. Демидова

**С. И. Чиркун, Л. Н. Назарова**

# **Учет и операционная деятельность в банках**

*Учебное пособие*

*Рекомендовано  
Научно-методическим советом университета  
для студентов, обучающихся по специальностям  
Финансы и кредит, Бухгалтерский учет, анализ и аудит*

Ярославль 2009

УДК 337.71  
ББК У052.252.6я73  
Ч 65

*Рекомендовано  
редакционно-издательским советом ЯрГУ  
в качестве учебного издания. План 2009 года*

**Рецензенты:**

Л. А. Теренева, главный бухгалтер Главного управления  
Банка России по Ярославской области;  
кафедра финансов и кредита  
Военной финансово-экономической академии

**Чиркун, С. И. Учет и операционная деятельность в**  
Ч 65 **банках: учеб. пособие / С. И. Чиркун, Л. Н. Назарова ;**  
Яросл. гос. ун-т. – Ярославль : ЯрГУ, 2009. – 120 с.  
ISBN 978-5-8397-0661-3

В учебном пособии раскрыты основы организации учета и операционной деятельности в банках, приведена краткая характеристика плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях; а также изложен порядок учета наиболее распространенных банковских операций.

Предназначено для студентов, обучающихся по специальностям 080105 Финансы и кредит, 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит (дисциплина "Учет и операционная деятельность в банках", блок ДС, СД), очной, очно-заочной и заочной форм обучения.

УДК 337.71  
ББК У052.252.6я73

ISBN 978-5-8397-0661-3

© Ярославский  
государственный  
университет, 2009

## Предисловие

Учет и операционная деятельность является одним из важнейших участков банковской работы. Все хозяйственные и финансовые операции кредитных организаций совершаются на основании первичных документов и находят свое отражение в бухгалтерском учете с широким применением программно-технических и телекоммуникационных средств.

Множественность и объемность принимаемых Банком России нормативно-правовых актов по регулированию банковской деятельности, а также их постоянное обновление предопределяют необходимость знания всеми сотрудниками банка основ бухгалтерского учета, а сотрудниками бухгалтерского аппарата – особенностей и деталей учетно-операционной работы.

В учебном пособии раскрыты основы организации учета и операционной деятельности в банках, приведена краткая характеристика плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (темы 1–3). В следующих темах изложен порядок учета наиболее распространенных банковских операций, таких как межбанковские расчеты, кассовые и кредитные операции коммерческих банков, здесь же приведены типовые бухгалтерские проводки по отражению этих операций.

Содержание данного издания основывается на изложении в доступной форме законодательных и нормативных документов, устанавливающих организацию и порядок ведения учетно-операционной работы в кредитных организациях.

Учебное пособие составлено на основе действующих на момент написания нормативных документов, определяющих порядок учета некоторых банковских операций, поэтому в случае применения изложенных материалов в практической деятельности следует проводить анализ указанных нормативно-правовых актов на предмет их актуальности, в частности с использованием справочно-правовых систем "Гарант" или "Консультант".

# Тема 1. Сущность и организация системы учета в банках

## **1.1. Система учета в банках, сущность и задачи бухгалтерского учета**

Система учета в кредитных организациях включает в себя ведение бухгалтерского, налогового, оперативного, статистического, управленческого и других видов учета.

*Оперативный учет* используется с целью текущего управления операциями кредитных организаций и отражения отдельных показателей банковской деятельности. Этот вид учета более быстрый и детальный по сравнению с бухгалтерским учетом, он может вестись в виде записей, справок, сводок данных, необходимых для оперативного руководства, и не предусматривает систему документации.

*Управленческий учет* в первую очередь направлен на определение основных финансовых результатов деятельности кредитной организации на основании данных бухгалтерского учета. Стандарты управленческого учета разрабатываются самим банком или небанковской кредитной организацией, исходя из целей финансового менеджмента. Основная его цель – обеспечение управляющих, ответственных за достижение конкретных показателей, необходимой информацией в целях планирования, управления и контроля деятельности кредитной организации. Управленческий учет организуется безотносительно к нормам и юридическим требованиям. Именно на основе его данных осуществляется выбор наиболее эффективных путей развития кредитной организации.

*Статистический учет* регистрирует и обобщает отдельные явления и процессы, связанные с движением денежных средств, группирует их по качественно однородным признакам. Он позволяет производить анализ состояния налично-денежного оборота, состояния ссудной задолженности и др., а также необходим для

составления отдельных форм статистической отчетности, представление которых возложено на кредитные организации.

*Налоговый учет* – система обобщения информации для определения налоговой базы по налогу на основе данных первичных и других учетных документов. Цель ведения налогового учета – формирование полной и достоверной информации о порядке учета для целей налогообложения хозяйственных операций, осуществленных налогоплательщиком в течение отчетного (налогового) периода, а также обеспечение информацией внутренних и внешних пользователей для контроля за полнотой и своевременностью исчисления и уплаты налога. Данные налогового учета базируются на информации аналитических регистров, содержание которых должно раскрывать порядок формирования налоговой базы<sup>1</sup>.

Ведение налогового учета возлагается на подразделение бухгалтерской службы либо другое структурное подразделение. Это связано с тем, что налоговый учет основывается на максимальном использовании данных бухгалтерского учета.

*Бухгалтерский учет* занимает ведущее место в системе учета банка и в отличие от остальных видов учета носит обязательный, сплошной и непрерывный характер.

Основными задачами бухгалтерского учета являются:

- ✓ формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

- ✓ ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

- ✓ выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

---

<sup>1</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть II от 05 августа 2000 г. № 117-ФЗ. Ст. 314.