

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

О.М. Купрюшина,
Г.П. Нижникова,
Н.Ф. Щербакова

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Учебно-методическое пособие для вузов

Издательско-полиграфический центр
Воронежского государственного университета
2009

СОДЕРЖАНИЕ

1. Организация бухгалтерского учета в коммерческом банке	5
1.1. Основные задачи бухгалтерского учета в кредитной организации ..	5
1.2. Принципы и качественные характеристики бухгалтерского учета в кредитных организациях	11
1.3. Особенности Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях	14
1.4. Организация бухгалтерской работы и документооборота	31
1.5. Внутрибанковский контроль.....	56
1.6. Хранение документов	59
Контрольные вопросы	64
Задачи	65
Задания для самостоятельной работы.....	70
2. Экономический анализ деятельности коммерческого банка.....	83
2.1. Экономическое содержание комплексного анализа деятельности банка	83
2.2. Информационное обеспечение и организационные основы комплексного анализа в банках	93
2.3. Анализ и оценка качества активов и обязательств банка.....	98
2.4. Анализ нормативов ликвидности банка	106
2.5. Анализ и оценка финансовых результатов деятельности банка....	110
2.6. Рейтинговый анализ результатов деятельности филиалов банка..	130
Контрольные вопросы	135
Задачи	136
Задания для самостоятельной работы.....	141
Литература	145
Приложения	147
Приложение 1. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации (по основным счетам)	147

должны противоречить нормативным актам и методическим указаниям Министерства финансов Российской Федерации.

Решением Совета директоров Банка России установлены Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации [5], соблюдение которых должно обеспечивать:

- быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- своевременное и точное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций;
- предупреждение возможности возникновения недостатков, неправомерного расходования денежных средств, материальных ценностей;
- сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- надлежащее оформление документов, исходящих из кредитных организаций, облегчающее их доставку и использование по месту назначения, предупреждающее возникновение ошибок и совершение незаконных действий при выполнении учетных операций.

Положение [5] определяет единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями на территории Российской Федерации.

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций кредитных организаций ведется в валюте Российской Федерации. Учет имущества других юридических лиц, находящегося у кредитной организации, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего ей на праве собственности. Кредитная организация ведет бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план сче-

тов бухгалтерского учета. В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера отражаются отдельно.

Базой бухгалтерского учета в банках является *операционная работа*, к которой относятся:

- ведение расчетных, текущих и других счетов клиентов;
- осуществление операций с ценными бумагами, драгоценными металлами, иностранной валютой;
- осуществление внутрибанковских операций;
- учет документов и ценностей на небалансовых счетах, счетах депо;
- ведение учета сделок купли-продажи различных финансовых активов, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки (срочные сделки).

Совокупность процессов, связанных с выполнением операционной работы и ведением бухгалтерского учета в банках, называют *учетно-операционной работой*, а работников, выполняющих соответствующие функции, – *учетно-операционным аппаратом* банка.

Под *операционной техникой* понимают совокупность приемов и правил по оформлению и совершению банковских операций, по их учету и контролю.

Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых их выполнение закреплено должностными инструкциями. В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

На каждого бухгалтерского работника кредитной организации возлагается ответственность за совершение учетных операций. Порядок совершения операций отдельными работниками определяет руководство кредитной организации. В то же время отдельные операции не могут совер-

шаться единолично учетным работником, а должны проводиться по учету с дополнительной подписью контролирующего работника.

Организация работы бухгалтерского аппарата строится по принципу создания одного бухгалтерского подразделения (департамента, управления), 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.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер кредитной организации или по его поручению – начальники отделов. Главный бухгалтер утверждает положения об отделах. В зависимости от специализации банка, а также объема выполняемых операций могут быть выбраны различные варианты организации и структуры учетно-операционных отделов.

Распоряжения руководителя кредитной организации по ведению бухгалтерского учета и конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые изменения оформляются в письменной форме.

Все счета бухгалтерского учета, открытые в банке, распределяются между ответственными исполнителями. Ответственными исполнителями по осуществляемым банком операциям считаются работники банка, которым поручается единолично оформлять и подписывать расчетно-денежные документы по выполняемому кругу операций.

Операционные группы создаются там, где преобладают операции, требующие дополнительного контроля, поэтому в состав операционной группы также входит контролер. Контролер руководит работой операционной группы, осуществляет контроль всех выполняемых группой операций и правильности их отражения в учете.