

БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ



ТЕХНОЛОГИЯ
БАНКОВСКОГО
УЧЕТА

БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ

**Часть 1
ТЕХНОЛОГИЯ БАНКОВСКОГО УЧЕТА**

**Под редакцией
доктора экономических наук
Д.В. Чистова**

Рекомендовано
Учебно-методическим объединением
по образованию в области финансов,
учета и мировой экономики
в качестве учебного пособия для студентов,
обучающихся по специальностям:
“Финансы и кредит”, “Бухгалтерский учет, анализ и аудит”,
“Мировая экономика”, “Налоги и налогообложение”



**МОСКВА
“ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА”
2005**

УДК 336.717.16:004(075.8)

ББК 65.052.5с51я73

Б23

АВТОРЫ:

Я.Л. Гобарева, Е.Р. Кочанова, Т.Н. Нестерова,
О.Г. Баранов, Н.В. Торопова, А.В. Миронов

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Кафедра финансового менеджмента

Всероссийского заочного
финансово-экономического института;

Е.И. Мешкова,

кандидат экономических наук, доцент,
начальник Управления анализа и контроля рисков

Акционерного коммерческого банка
«Инвестиционная банковская корпорация»

Банковские информационные системы и технологии. Ч. 1.

Б23 Технология банковского учета: Учеб. пособие / Я.Л. Гобарева,
Е.Р. Кочанова, Т.Н. Нестерова и др.; Под ред. Д.В. Чистова. –
М.: Финансы и статистика, 2005. – 384 с.: ил.

ISBN 5-279-03022-8

Рассмотрены теоретические принципы построения банковских информационных систем, их эволюция и роль в современных банковских структурах. Описаны особенности компьютерно-ориентированных банковских технологий, специфика организации синтетического и аналитического учета в среде банковских информационных систем, расчетно-кассового обслуживания, удаленного обслуживания клиентов, электронного документооборота, формирования отчетности. Теоретические положения сопровождаются практическими примерами реализации описанных технологий.

Для студентов, аспирантов и преподавателей экономических вузов, банковских работников, руководителей банков.

Б 2404000000 – 042 без объявл.
010(01) – 2005

УДК 336.717.16:004(075.8)
ББК 65.052.5с51я73

ISBN 5-279-03022-8

© Коллектив авторов, 2005

Оглавление

Предисловие	5
Глава 1. Информационные банковские технологии	7
1.1. Особенности информационных банковских систем и технологий	7
1.1.1. Модульный принцип (7). – 1.1.2. Принцип единства информационного пространства (20). – 1.1.3. Принцип без- опасности (28). – 1.1.4. Принцип эффективности (30). – 1.1.5. Принцип взаимодействия (31). – 1.1.6. Общие вопро- сы обеспечения технологии и систем (34)	
1.2. Рынок информационных банковских систем	35
1.3. Виды информационных банковских технологий	44
1.3.1. Операционные технологии (44). – 1.3.2. Докумен- тарные информационные технологии (44). – 1.3.3. Объек- тные информационные технологии (50)	
Контрольные вопросы	55
Глава 2. Аналитический и синтетический учет в коммерческом банке	58
2.1. Основные понятия	58
2.2. Организация аналитического учета	61
2.3. Организация синтетического учета	64
2.4. Сверка аналитического и синтетического учета	66
Контрольные вопросы	67
Глава 3. Технологии расчетно-кассового обслуживания	68
3.1. Состав задач	68
3.2. Операционный день банка	70
3.2.1. Начало операционного дня (72). – 3.2.2. Формиро- вание первичных платежных документов (72). – 3.2.3. Конт- роль платежного документа (73). – 3.2.4. Обработка пла- тежных документов (76). – 3.2.5. Исполнение докумен- тов (77). – 3.2.6. Подведение итогов дня (78)	
3.3. Практические аспекты технологии расчетно-кассового обслуживания	79
3.3.1. Начало работы операциониста (79). – 3.3.2. Спра- вочники (98). – 3.3.3. Работа с клиентами в системе (101). – 3.3.4. План счетов банка (131)	

3.4. Удаленное банковское обслуживание	170
3.5. Работа с первичными документами	176
3.5.1. Разновидности первичных документов и общие принципы учета (176). – 3.5.2. Операции по кассе (179). – 3.5.3. Расчеты платежными поручениями (189). – 3.5.4. Межбанковские расчеты (201). – 3.5.5. Клиентские конверсионные операции (234)	
3.6. Отчеты в кредитной организации	255
3.6.1. Общие положения (255). – 3.6.2. Информационные технологии получения отчетности (259). – 3.6.3. Обработка отчетных данных (264). – 3.6.4. Средства представления отчетных данных (270). – 3.6.5. Возможности ИБС 5НТ® BANK при построении отчетов (271). – 3.6.6. Виды отчетов в системе (274). – 3.6.7. Дизайнер форм отчетов (277)	
Контрольные вопросы	279
Глава 4. Администрирование системы	281
4.1. Регистрация новых пользователей в системе	281
4.2. Формирование групп пользователей	284
4.3. Определение прав пользователей	285
4.4. Создание нового операционного дня	292
4.4.1. Добавление нового операционного дня (295). – 4.4.2. Блокирование архивного дня (296). – 4.4.3. Фиксирование архивного дня (296). – 4.4.4. Завершение архивного дня (297). – 4.4.5. Архивирование данных (310)	
4.5. Аудит (журнал операций)	310
4.5.1. Административные действия (313). – 4.5.2. Изменение справочников системы (315). – 4.5.3. Изменения объектов системы (319)	
Контрольные вопросы	320
Задания	321
Первый операционный день	321
Второй операционный день	336
Третий операционный день	344
Четвертый операционный день	354
Пятый операционный день	364
Шестой операционный день	374
Литература	383

Предисловие

Пособие написано с учетом требований Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования Российской Федерации по специальности «Финансы и кредит». В пособии рассмотрены теоретические и практические аспекты организации информации и информационных процессов в сфере банковской деятельности, отдельные вопросы применения банковских систем во внешнеэкономической деятельности, показаны роль и место специалиста экономического профиля на разных стадиях жизненного цикла информационной банковской системы.

Стремительные преобразования, происходящие в экономической и технологической областях, требуют создания новой системы подготовки специалистов экономического профиля, которая должна успевать за развитием современных информационных технологий. В связи с этим большое значение приобретает внедрение новых форм организации учебного процесса. Одной из таких форм является создание виртуальных профессионально-ориентированных сред на базе реальных компьютерных программ и технологий для того, чтобы в процессе обучения «погрузить» студента в среду его будущей профессиональной деятельности. Материалы, представленные в пособии (теоретическая часть, примеры практической реализации теоретических принципов построения и применения информационных банковских систем в среде реальной информационной банковской системы 5NT®BANK, практические задания на 20 рабочих мест), в совокупности позволяют организовать проведение практикума «Учебный банк». В настоящем издании приведены необходимые методические указания по созданию виртуального учебного банка с использованием тиражных банковских систем и имитацией реальных производственных задач.

В течение шести операционных дней ответственный исполнитель обслуживает своих клиентов: проводит все операции и обрабатывает все документы клиента.

Задания составлены таким образом, чтобы, во-первых, они охватывали весь спектр банковских учетных операций, во-вторых, не зависели от конкретного программного продукта.

Пособие состоит из четырех глав.

В главе 1 рассмотрены особенности реализации информационных процессов и технологий в банковском деле, принципы построения и архитектура современных информационных бан-

ковских систем, приведен анализ рынка программных продуктов для автоматизации банковской деятельности.

Основные принципы организации синтетического и аналитического учета в банке, работа со справочниками клиентов, лицевых счетов и планом счетов, процедуры формирования ведомостей аналитического и синтетического учета, проведения сверок данных аналитического и синтетического учета описаны в главе 2.

Глава 3 посвящена выполнению основных операций по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов. В ней рассмотрены технология и алгоритмы расчетно-кассового обслуживания, решения соответствующих задач в среде информационных банковских систем, работа с первичными документами, порядок учета операций и формирования отчетности, вопросы организации удаленного обслуживания клиентов, выполнения расчетов в сети S.W.I.F.T.

В главе 4 описаны процедуры регистрации новых пользователей в системе, формирования групп пользователей и определения для них прав доступа к информации и функциональным возможностям ИБС, операции открытия, удаления и блокировки операционных дней. Эта глава содержит также рекомендации преподавателям по использованию средств администрирования для организации системы контроля работы студентов в учебном банке.

В книге приводятся 20 вариантов заданий для шести операционных дней. Задания представляют собой последовательности взаимосвязанных операций для 20 независимых рабочих мест. Они могут эффективно использоваться для подготовки и проведения групповых практических занятий со слушателями в форме лабораторного практикума «Учебный банк», имитируя в учебных условиях работу реального банковского учреждения.

Изложение теоретического материала по банковским информационным технологиям сопровождается рассмотрением сквозного контрольного примера в системе автоматизации банковской деятельности 5NT©BANK.

Труд авторов распределился следующим образом: Я.Л. Гобарева, Е.Р. Кочанова, Т.Н. Нестерова, О.Г. Баранов (предисловие, главы 1, 2, 3, Задания), Н.В. Торопова (разд. 1.2), А.В. Миронов (глава 4).

Авторы признательны компании «Диасофт» за предоставление информационной банковской системы 5NT©BANK для использования в учебном процессе и выражают благодарность сотрудникам компании А.К. Грошеву, Д.А. Захарову, А.И. Олемской, В.С. Погорельской, А.И. Рубинштейну, П.А. Цуканову за ценные замечания, позволившие улучшить качество учебного пособия.