**МОСКОВСКИЙ БАНКОВСКИЙ ИНСТИТУТ**

**Кафедра: Бухгалтерского учета и контроля.**

**Курсовая работа по дисциплине «Учет в банках»**

**на тему:**

**«План счетов бухгалтерского учета в кредитных**

**организациях Российской Федерации, основные принципы**

**его формирования».**

**Работу выполнила студентка**

**3 курса группы 06 БДВ/36-1**

**Акжигитова Татьяна Николаевна**

**Работу проверила**

**Баранникова Татьяна Викторовна**

Москва 2008

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………. ………3

Глава 1. План счетов бухгалтерского учета в кредитных

организациях Российской Федерации, основные принципы

его формирования…………………………………………………....5

Глава 2. Практическое задание……………………………………13

Заключение………………………………………………………....34

Литература………………………………………………………....34

**ВВЕДЕНИЕ**

Учетная политика банка определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 3 февраля 1996 г. №17-ФЗ «О банках и банковской деятельности в РСФСР» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативным актами, действующими на территории Российской Федерации; уставом банка, решениями правления банка.

Согласно п. 1.3 ч. 1 Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила), составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации и её подразделениях, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном настоящими Правилами;
* формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;
* порядок расчетов со своими филиалами (структурными подразделениями);
* порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;
* порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
* порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);
* 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, включая филиалы (структурные подразделения);
  + порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
    - порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (операция), а также выписки ( вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов;
      * другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

В соответствии с Федеральным законом "О бухгалтерском учете" за

организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства Российской Федерации при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель кредитной организации.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер кредитной организации.

Главный бухгалтер обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные документами, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

**Глава 1 . План счетов бухгалтерского учета в кредитных**

**организациях Российской Федерации, основные принципы его формирования**

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

* прием денежных документов от предприятий, организаций и учреждений и проверка правильности их оформления;
* подготовка документов для их отражения в бухгалтерском учете;
* ведение картотек расчетных документов и картотек срочных обязательств;
* осуществление контроля за своевременностью платежей;
* операции по корреспондентским счетам, возникающим в свя­зи с осуществлением расчетов между плательщиками и получате­лями денег, счета которых ведутся разными банками.

Основополагающие принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке:

* принцип имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
* принцип непрерывности деятельности, предполагающей, Что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
* принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного учетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменения в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
* принцип отражения доходов и расходов по методу « начисления ». Это принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Бухгалтерский учет банка основывается на следующих критериях:

* преемственности - остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
* полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
* осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь ( расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
* приоритете содержания над формой - отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой формы. Но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
* непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
* рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
* открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Основополагающие принципы бухгалтерского учета в коммерческом банке:

* + принцип имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
  + принцип непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
  + принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
  + принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Бухгалтерский учет банка основывается на следующих критериях:

* + - преемственности - остаток на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
    - полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
    - осмотрительности – готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
    - приоритете содержания над формой – отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
    - непротиворечивости – тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
    - рациональности – рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности величины банка;
    - открытости – отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информационному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

Действующий план счетов состоит из пяти глав:

1. глава А «Балансовые счета»;
2. глава Б «Счета доверительного управления»;
3. глава В «Внебалансовые счета»
4. глава Г «Срочные операции»
5. глава Д «Счета Депо»

А. Балансовые счета

Балансовые счета, положенные в основу построения баланса банка, в Плане счетов сгруппированы по экономическому содержанию отражаемых на них хозяйственных операций, по назначению, срочности и признакам ликвидности.

Синтетические счета распадаются на два вида: первого и второго порядка. Шифр счетов первого порядка от 102 до 708 – трехзначный второго (более детализированного) – пятизначный, т.е. к шифру счета первого порядка справа прибавляется двузначный показательный шифр.

Б. Счета доверительного управления

Немаловажное значение имеют вновь введенные счета раздела Б «Счета доверительного управления», когда банк может выступать учредителем управления или доверительным управляющим. При этом в его распоряжение поступает обособленное имущество, по которому составляется самостоятельный, отдельный баланс.

В. Внебалансовые счета

В разделе В находятся внебалансовые счета, которые учитывают ценности документы, принятые на хранение, инкассо, комиссию, а также состав и движение источников финансирования капитальных вложений, бланки строгой отчетности, бланки акций и др. Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ, ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных настоящими Правилами и нормативными актами Банка России. Внебалансовые, так же как и балансовые счета первого и второго порядка, состоят из активных и пассивных счетов, используют принцип двойной записи при регистрации хозяйственных операций. Причем активные счета корреспондируют со счетом № 99999, а пассивные – со счетом № 99998, возможна корреспонденция между внебалансовыми счетами.

Г. Срочные операции

В этом разделе отражаются счета по учету операций по сделкам купли-продажи денежных средств, иностранной валюты. Счета по срочным операциям также подразделяются на активные и пассивные и составляют три группы счетов: наличные сделки, срочные сделки, нереализованные курсовые разницы, по которым составляется отдельный баланс.

Д. Счета Депо

В данном разделе Плана счетов учитываются операции с эмиссионными ценными бумагами, принятыми на хранение от клиентов или для осуществления доверительного управления и других целей. Такие операции называют депозитарными. Счета Депо делятся на активные и пассивные и отражаются в отдельном балансе.

Внутри указанных глав счета банковского учета объединены в разделы.

План счетов содержит счета первого и второго порядка. Счета первого порядка, имеющие трехзначный номер, являются группировочными, они объединяют ряд счетов второго порядка с общим экономическим содержанием.

Счета второго порядка имеют пятизначный номер, причем первые три знака - это номер соответствующего счета первого порядка. Счетам второго порядка присвоен конкретный признак (активный или пассивный счет). В основу действующего Плана счетов положен принцип отсутствия активно- пассивных счетов. Инструмент активно-пассивных счетов заменен инструментом парных счетов, из которых один счет - пассивный, а второй активный. В банковском учете не допускается овердрафт, т.е. наличие по бухгалтерскому счету остатка, не соответствующего признаку счета (дебетовое сальдо по пассивному счету или кредитового – по счету активному).

Таким образом, план счетов представляет собой единую номенклатуру счетов бухгалтерского учета кредитных организаций с классификацией счетов по группам, разделам, с присвоением каждому счету номера и наименования.

Балансовые счета (глава А) размещены в семи разделах. В основу группировки балансовых счетов положен принцип экономического содержания операций в соответствии с конкретными функциями, выполняемыми банками.

На счетах раздела 1 «Капитал» отражаются средства уставного капитала банка с разбивкой по собственникам долей (акций), резервного фонда, накопления и других собственных ресурсов банка.

Раздел 2 «Денежный средства и драгоценные металлы включает активные счета, на которых учитываются денежная наличность в кассах и в пути, драгоценные металлы и природные драгоценные камни. Поскольку в действующем Плане счетов специального раздела по учету операций в иностранной валюте не выделено, счета раздела используются для учета ценностей не только в российских рублях, но и в иностранной валюте . Также открыты счета по учета просроченной задолженности по операциям с драгоценными металлами и пассивные счета по учету средств клиентов в драгоценных металлах.

Раздел 3 «Межбанковские операции» объединяет активные и пассивные счета по учету межбанковских расчетов, межбанковских кредитов и депозитов.

Раздел 4 «Операции с клиентами» содержит расчетные, депозитные (пассивные) и ссудные (активные) счета банковских клиентов. Также открыты счета для учета просроченной задолженности по ссудам, средств и в расчетах и средств резервов под возможные потери по ссудам.

Раздел 5 «Операции с ценными бумагами» включает в себя счета по учету средств по продажи и вложению средств в операции по учету векселей. Также открыты счета, предназначенные для учета средств резервов под возможные потери при проведении указанных операций.

Раздел 6 «Средства и имущество» включает счета, на которых ведется учет имущества банка, операции по учету собственных капитальных вложений, внутрихозяйственных банковских операций.

Раздел 7 «Результаты деятельности» включает счета для учета доходов и расходов, прибылей убытков банка.

Номенклатура счетов главы В «Внебалансовые счета» состоит из следующих разделов: раздел 2 «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций», раздел 3 «Ценные бумаги», раздел 4 «Расчетные операции и документы», раздел 5 «Кредитные и лизинговые операции», раздел 6 «Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания».

На счетах этих разделов учитываются бланки ценных бумаг, платежных документов, бланки строгой отчетности, документы и ценности по иностранным операциям, документы, служащие обеспечением кредитных и лизинговых сделок и т.д.

По экономическому содержанию внебалансовые счета главы В разделены на активные и пассивные. Операции отражаются путем двойной записи (приход, расход): активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом № 99999, а пассивные – со счетом № 99998.

На счетах главы Г «Срочные операции» ведется учет сделок купли - продажи различных активов ( драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты и денежных средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки. Сделки учитываются на счетах этой группы с даты заключения сделки до срока проведения расчетов в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ. Накануне даты наступления срока расчетов учет сделки на счетах главы Г прекращается с одновременным переносом учета на балансовые счета.

В зависимости от срока исполнения сделки делятся на наличные (расчет по ним должен быть произведен не позднее двух банковских дней) и срочные. Среди срочных выделяются сделки по операциям РЕПО.

Учет операций на счетах главы Г строится по принципу двойной записи, которая осуществляется на парных счетах: активном и пассивном. На активных счетах учитываются требования, возникающие при заключении сделок купли продажи, на пассивных - возникающие при этом обязательства.

Для учета операций в кредитных организациях, являющихся депозитариями, предназначены счета главы Д «Счета ДЕПО».

В случаях, когда кредитная организация зарегистрирована в качестве доверительного управляющего, осуществляется учет деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом.

Этот учет производится в соответствии с номенклатурой счетов главы Б «Счета доверительного управления» в разрезе заключенных договоров доверительного управления.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Банковский бухгалтерский учет характеризуется оперативно­стью и единством формы построения. Это проявляется в том, что все расчетные, кредитные и другие операции, совершенные в банке в течение операционного времени, в тот же день отра­жаются в лицевых счетах аналитического бухгалтерского учета клиентов и контролируются путем составления ежедневного бух­галтерского баланса учреждения банка. Единая для всех банков форма учета создает возможность анализа банковской деятель­ности. Четкость и оперативность банковского учета позволяет осуще­ствлять, контроль за сохранностью денежных средств, денежным оборотом и состоянием расчетных и кредитных отношений. Правильная организация бухгалтерского учета и документообо­рота в учреждениях банков непосредственно влияет на состояние бухгалтерского учета предприятий и организаций. Учреждения бан­ков ежедневно составляют лицевые счета аналитического учета и выдают клиентам выписки (копии) из этих счетов, в которых от­ражены все выполненные за день расчетные, кредитные, кассо­вые и другие денежные операции. Такие выписки служат основа­нием для отражения в учете предприятий, организаций и учреж­дений всех банковских операций.

**ЛИТЕРАТУРА**

* 1. Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской федерации».
  2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
  3. Федеральный Закон Российской Федерации от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».
  4. Федеральный Закон Российской Федерации от 03.02.1996 № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 29.12.2006 № 246-ФЗ).
  5. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.