

Тема 1. «Основы бухгалтерского учета и отчетности в банках»

Цель: Изучить особенности организации бухгалтерского учета, его предмет и методы, главные понятия и принципы, объекты учета.

План лекции

1. Организация бухгалтерской службы
2. Бухгалтерский учет и отчетность в банках и его особенности.
3. Принципы бухгалтерского учета в банках

1. Банк – это структурная единица, функционирующая в сфере денежного обращения, следовательно, товаром его деятельности являются денежные средства. Контроль за движением денежных средств в банке осуществляет бухгалтерия. Проведение банковской операции осуществляется через ряд подразделений, что предотвращает риски потерь, краж и злоупотреблений. Поэтому внутренняя структура банка подчинена принципу разделения функций по проведению банковских операций. В связи с этим в банках внутренняя структура поделена, условно на 2 подразделения: **фронт-офис** и **бэк-офис**.

Цель **фронт-офиса** – получение максимальной прибыли путем продажи банковских продуктов и услуг.

Цель **бэк-офиса** – отражать в учете проводимые операции, контроль и предоставление информации руководству.

Эти подразделения осуществляют проведение всех банковских операций. Фронт-офис накапливает данные о проводимых операциях, которые передаются в бэк-офис для обработки и анализа.

В структуре бэк-офиса создается Департамент бухгалтерского учета и отчетности, основной задачей этого департамента является обеспечение единой методологической политики в области бухгалтерского учета и отчетности, составления финансовой и внутренней отчетности и предоставления ее пользователям, таким как руководство банка, надзорные органы и другие государственные органы.

Департамент бухгалтерского учета и отчетности возглавляет главный бухгалтер, который выполняет организаторские и контрольные функции:

Главный бухгалтер обязан ежедневно обеспечивать:

- контроль и отражение на счетах бухгалтерского учета всех операций, осуществляемых банком;
- контроль за исправлениями в лицевых счетах и за использованием бланков;
- заключение кассовых операций;
- контроль начисления вознаграждения по счетам и т.д.

2. Управление современными банками относится к одной из самых сложных интеллектуальных сфер человеческой деятельности. Оно базируется на использовании полной и достоверной информации о формировании ресурсов и их размещении, достигнутых результатов, наличии

ресурсов на возможные потери по ссудам и по другим банковским операциям.

Система, обеспечивающая банки такой информацией называется бухгалтерским учетом.

Бухгалтерский учет в банке имеет отличительные черты, обусловленные спецификой обслуживаемой сферы денежного обращения, т.к. основная доля операций, осуществляемых в банке – операции, связанные с движением денежных средств, платежей и расчетов. Это предопределяет особые требования к их документальному оформлению, организации документооборота, хранению документов, учету и отчетности банка.

3. Ведение бухгалтерского учета в банках основывается на соблюдении ряда принципов:

-Принцип начисления (наращиваний) – подразумевает признание доходов и расходов в момент их возникновения и отнесения их на финансовые результаты в период, к которому они относятся.

-Принцип консерватизма – подразумевает проявление осторожного подхода к оценке активов и пассивов и к признанию доходов и расходов банка.

-Принцип непрерывности – предполагает продолжение работы банка в будущем.

-Принцип автономности – предполагает самостоятельность (автономность) баланса банка от баланса других лиц, в т.ч. и акционеров.

-Принцип денежной оценки – предполагает измерение в единой денежной единице всех статей баланса банка.

-Принцип двусторонности – предполагает двойственное отражение в учете каждой операции банка и равенство двух сторон баланса банка:

$$\text{Активы} = \text{Обязательства} + \text{Акционерный капитал}$$

-Принцип постоянства методов учета – предполагает применение одних и тех же методов учета в течении длительного периода деятельности банка.

<https://adilet.zan.kz/rus/docs/V2000021275>