

## Содержание

|                                                                                                                      |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| Тема 1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях.....                         | 5   |
| Тема 2. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях.....                                               | 9   |
| Тема 3. Формирование учетной политики кредитной организации.....                                                     | 14  |
| Тема 4. Определение наименования главы и раздела, к которым относится счет .....                                     | 31  |
| Тема 5. Определение номера балансового счета и его порядка.....                                                      | 34  |
| Тема 6. Определение наименования счета, главы и раздела, к которым он относится.....                                 | 36  |
| Тема 7. Определение типа клиентов в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций..... | 45  |
| Тема 8. Группировка счетов на активные и пассивные.....                                                              | 50  |
| Тема 9. Составление журнала учета операций.....                                                                      | 59  |
| Тема 10. Характеристика элементов аналитического учета. Понятие и цели аналитического учета .....                    | 62  |
| Тема 11. Составление оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации.....                   | 64  |
| Тема 12. Определение парных счетов в учете кредитных организаций.....                                                | 85  |
| Тема 13. Внебалансовые счета в учете кредитных организаций.....                                                      | 86  |
| Тема 14. Лицевые счета. Схема обозначения лицевых счетов и их нумерации.....                                         | 89  |
| Тема 15. Заполнение книги регистрации открытых лицевых счетов .....                                                  | 102 |
| Тема 16. Счета для учета кассовых операций в кредитной организации.....                                              | 106 |

|                                                                            |     |
|----------------------------------------------------------------------------|-----|
| Тема 17. Счета для учета драгоценных металлов в кредитной организации..... | 108 |
| Тема 18. Счета для учета основных средств в кредитной организации.....     | 109 |
| Тема 19. Счета для учета депозитных операций клиентов банка.....           | 111 |
| Тема 20. Счета для учета кредитных операций клиентов банка.....            | 115 |
| Список литературы .....                                                    | 119 |
| Об авторах .....                                                           | 120 |

# Тема 1. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях

## Задание 1.1

Определить уровень иерархии, к которому относится документ

Таблица 1.1

| Наименование документа                                                                                                                                                                                                                                                                 | Уровень |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 2       |
| Положение Банка России от 24.11.2022 N 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода»                                                                                                              |         |
| Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»                                                                                                                                                  |         |
| Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»                                                                                                                                                                                                           |         |
| Разъяснение об особенностях отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций налога на сверхприбыль (Банк России, от 05.12.2023)                                                                                                                                                  |         |
| Указание Банка России от 10.04.2023 N 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)» |         |

## Задание 1.2

Найдите несоответствие документа уровню иерархии

Таблица 1.2

| Наименование документа                                                                                                                      | Уровень | Соответствует<br>либо не соответствует* |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|-----------------------------------------|
| 1                                                                                                                                           | 2       | 3                                       |
| Учетная политика кредитной организации                                                                                                      | I       |                                         |
| Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»                                           | III     |                                         |
| Об отдельных вопросах, связанных с регулированием и ведением бухучета кредитных организаций (Письмо Банка России от 06.03.2023 N 17-1-8/99) | IV      |                                         |
| Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»                                                                            | II      |                                         |
| Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П «О Плانه счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»       | II      |                                         |

\* В случае несоответствия в столбце 3 — указать соответствующий уровень иерархии

### Задание 1.3

Определить уровень иерархии, к которому относится документ

Таблица 1.3

| Наименование документа                                                                                                                                                                                                         | Уровень |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1                                                                                                                                                                                                                              | 2       |
| Разъяснение о порядке отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете средств, предоставленных из федерального бюджета в форме субсидий (Банк России, от 10.04.2023)                                                  |         |
| Указание Банка России от 14.08.2023 N 6505-У «Об особенностях бухгалтерского учета для участников эксперимента, являющихся кредитными организациями, в связи с осуществлением ими деятельности по партнерскому финансированию» |         |
| Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»                                                                                          |         |
| Учетная политика кредитной организации                                                                                                                                                                                         |         |
| Указание Банка России от 27.11.2017 N 4619-У (ред. от 14.09.2023) «О порядке и сроках раскрытия и представления банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности»                                                |         |

### Задание 1.4

Определить документы, относящиеся к I уровню иерархии

Таблица 1.4

| Наименование документа                                                                                                                                                    | Относится (+)<br>не относится (-) |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1                                                                                                                                                                         | 2                                 |
| Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»                                                                                              |                                   |
| Положение Банка России от 24.11.2022 N 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»                                     |                                   |
| Указание Банка России от 29.12.2008 N 2161-У (ред. от 22.09.2022) «О порядке составления и оформления мемориального ордера»                                               |                                   |
| Положение Банка России от 24.11.2022 N 810-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода» |                                   |
| Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»                                                                                                          |                                   |
| Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»                                                                         |                                   |
| Положение Банка России от 15.04.2015 N 465-П (ред. от 06.06.2023) «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях»           |                                   |

## Задание 1.5

На основании данных сайта КонсультантПлюс (<https://www.consultant.ru>), заполните табл. 1.5.

Документы распределите в соответствии с уровнем иерархии.

Таблица 1.5

| Номер нормативного документа | Дата принятия нормативного документа | Дата внесения последних изменений | Уровень | Наименование                                                                                                               |
|------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|---------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              |                                      |                                   |         | О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения                                     |
|                              |                                      |                                   |         | О бухгалтерском учете                                                                                                      |
|                              |                                      |                                   |         | О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода |
|                              |                                      |                                   |         | О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)                                                                    |
|                              |                                      |                                   |         | О порядке и сроках раскрытия и представления банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности                |
|                              |                                      |                                   |         | О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода |
|                              |                                      |                                   |         | О банках и банковской деятельности                                                                                         |
|                              |                                      |                                   |         | О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями                               |

### Задание 1.6

Используя Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция), укажите наименование глав и статей данного ФЗ

Таблица 1.5

| Номер глав и статей ФЗ | Наименование глав и статей |
|------------------------|----------------------------|
| Глава 1                |                            |
| Статья 1               |                            |
| Статья 5               |                            |
| Глава 2                |                            |
| Статья 8               |                            |
| Статья 9               |                            |
| Статья 12              |                            |
| Статья 13              |                            |
| Статья 18              |                            |
| Глава 3                |                            |
| Статья 21              |                            |
| Статья 23              |                            |
| Глава 4                |                            |
| Статья 29              |                            |

## Тема 2. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях

### Задание 2.1

Используя Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», дайте определение следующих понятий, укажите соответствующую статью:

Бухгалтерский учет — это \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

---

План счетов бухгалтерского учета — это \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

---

Отчетный период — это \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

---

Бухгалтерская (финансовая отчетность) — это \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

Учетная политика — это \_\_\_\_\_

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### **Задание 2.2**

Используя Федеральный закон 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», укажите принципы регулирования бухгалтерского учета, раскройте их суть. Укажите статью, регулирующую данные принципы.

Как и на основании чего (указать законодательный акт) утверждаются документы для ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

Как и на основании чего (указать законодательный акт) утверждаются документы для ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях

This image shows a blank sheet of white paper with horizontal ruling lines. The lines are evenly spaced and run across the width of the page. There are no margins, text, or other markings on the paper.

Используя Федеральный закон 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», укажите обязательные реквизиты первичных документов и дайте определение первичному документу. Укажите соответствующую статью.

Используя Федеральный закон 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», укажите обязательные реквизиты первичных документов и дайте определение первичному документу. Укажите соответствующую статью.

[illegible]

---

---

---

Кто определяет формы первичных документов?

---

---

---

---

---

---

### **Задание 2.5**

Определите отличия операционного дня банка от рабочего дня.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### **Задание 2.6**

Используя 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», определите основные требования, предъявляемые к главному бухгалтеру. Укажите соответствующую статью.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

**Задание 2.7**

Заполните недостающие данные в *табл. 2.1*

*Таблица 2.1*

Принципы внутреннего контроля в банке

| Принцип                          | Характеристика |
|----------------------------------|----------------|
| Независимость                    |                |
| Объективность                    |                |
| Документирование                 |                |
| Системность                      |                |
| Компетентность и профессионализм |                |

## **Тема 3. Формирование учетной политики кредитной организации**

### **Задание 3.1**

1. Необходимо составить учетную политику кредитной организации, используя предложенную форму

Приложение N \_\_\_\_\_  
к Приказу (*вариант: Распоряжению*)  
от «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. N \_\_\_\_\_  
«\_\_\_\_\_»

#### **Учетная политика**

---

(наименование кредитной организации)  
**для целей бухгалтерского учета**

#### 1. Общие положения

1.1. Под учетной политикой \_\_\_\_\_ (наименование кредитной организации) (далее — Организация) понимается совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующим законодательством для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Организации.

Организация в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» и иными законодательными и нормативными актами, регламентирующими правоотношения кредитных организаций, а также уставом Организации и решениями Правления Организации.

1.2. Учетная политика базируется на основных принципах бухгалтерского учета: непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, отражения доходов и расходов по методу начисления, преемственности, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов, приоритета содержания над формой, открытости, оценки активов и обязательств.

1.3. За организацию ведения бухгалтерского учета и хранения документов бухгалтерского учета несет ответственность Председатель Правления Организации.

За формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности несет ответственность главный бухгалтер Организации, который также обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, Указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению необходимых документов и сведений в бухгалтерию обязательны для всех работников Организации. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц расчетные и кассовые документы не должны приниматься к исполнению.

1.4. Бухгалтерский учет в Организации осуществляется в электронном виде в специализированном программном комплексе \_\_\_\_\_ (наименование).

Защита учетной информации от несанкционированного доступа, в том числе для внесения исправлений (выправлений), реализуется путем криптографического шифрования, ограничения доступа должностных лиц посредством определения в электронном виде на техническом уровне функциональных ролей, предоставляемых администратором, осуществляющим оперативное обслуживание комплекса программ. Порядок защиты и доступа к информации в Организации установлен Приказом (вариант: Распоряжением) руководителя.

1.5. Для ведения бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской (финансовой) отчетности утвержден \_\_\_\_\_ (вариант: Департамент бухгалтерского учета и финансовой отчетности / Управление по бухгалтерскому учету / \_\_\_\_\_ (иное)) в следующем составе:

- Главный бухгалтер;
- Начальник БЭК-офиса;
- Начальник МИДЛ-офиса;
- бухгалтеры дополнительных офисов;
- \_\_\_\_\_ (иное).

1.6. Одновременно с Учетной политикой Организации утверждены:

1.6.1. Рабочий план счетов бухгалтерского учета в Организации и ее подразделениях (Приложение N \_\_\_\_). В Рабочем плане счетов предусмотрены сводные синтетические счета, по которым аналитический учет ведется в отдельных программах.

В аналитическом учете на счетах второго порядка, определенных перечнем парных счетов, по которым сальдо может меняться на противоположное, открываются парные лицевые счета (Приложение N \_\_\_\_).

Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Синтетический учет осуществляется только в рублях.

Учет операций по аналитическим счетам ведется в иностранной валюте или в иностранной валюте и в рублях.

Счета в драгоценных металлах ведутся на соответствующих балансовых позициях \_\_\_\_\_ (вариант: в учетных единицах чистой или лигатурной массы металла / в учетных единицах массы и в рублях).

Синтетический учет по счетам в драгоценных металлах ведется только в рублях.

Бухгалтерский учет операций по обезличенным металлическим счетам и операциям с монетами из драгоценных металлов осуществляется в соответствующем методическом порядке (Приложение N \_\_\_\_).

Активы и обязательства Организации в драгоценных металлах (за исключением драгоценных металлов в виде монет и памятных медалей), а также остатки по внебалансовым счетам отражаются в балансе Организации исходя из учетных цен на аффинированные драгоценные металлы.

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм, полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемые на балансовых счетах по учету расчетов с организациями — нерезидентами по хозяйственным операциям.

1.6.2. Формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, в том числе типовые формы, предусмотренные нормативными актами Банка России (Приложение N \_\_\_\_).

Исполнительный головной офис работает по пятидневной рабочей неделе с \_\_\_\_ до \_\_\_\_ по местному времени, дополнительные офисы — по шестидневной рабочей неделе с \_\_\_\_ до \_\_\_\_ по местному времени; суббота признается официальным рабочим днем для целей предоставления услуг физическим лицам. (*Вариант. Иной график работы.*)

Все первичные и сводные учетные документы по итогам дня выводятся на печать.

Внутрибанковские операции и операции с юридическими лицами (за исключением срочных сделок) отражаются по соответствующим учетным счетам с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ (*указать продолжительность рабочей недели в днях*), операции с физическими лицами — с \_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_ (*указать продолжительность рабочей недели в днях*).

Операции, совершенные в выходные дни, под которыми понимаются установленные федеральными законами выходные и нерабочие праздничные дни, оформляются первичными учетными документами на календарную дату совершения операции и отражаются \_\_\_\_\_ (*вариант: как отдельные операционные дни с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату / в типовых формах аналитического и синтетического учета в операционном дне, следующем за выходным днем*).

В случае совпадения последнего дня месяца с выходным днем недели по приказу Председателя Правления открывается баланс на этот выходной день с последующим формированием и выводом на печать соответствующих учетных первичных и сводных документов.

Создание первичных и сводных учетных документов в Организации, обмен этими документами между Исполнительным головным офисом и дополнительными офисами Организации, между структурными подразделениями и установление сроков для отражения этих документов в бухгалтерском учете осуществляются в соответствии с Положением о ведении документооборота в Организации (Приложение N \_\_\_\_).

1.6.3. Формы регистров бухгалтерского учета Организации (Приложение N \_\_\_\_).

Формами синтетического учета Организации являются ежедневная оборотная ведомость, ежедневный баланс, отчет о финансовых результатах, ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, сводная

ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, которые подписываются после их рассмотрения Председателем Организации или иным должностным лицом, которому соответствующим приказом вменяются данные полномочия.

Специализированный программный комплекс позволяет одновременно отражать операции во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета, что обеспечивает эффективность и оперативность процесса сверки сумм, отраженных на соответствующих счетах аналитического и синтетического учета.

1.7. Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущий операционный день, в течение следующего рабочего дня проверяются на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и других учетных регистрах. Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажных носителях, программным путем и т. д.

Перечень операций, подлежащих особому дополнительному контролю (Приложение N \_\_\_\_).

Для реализации внутреннего контроля в Организации создано специальное подразделение — \_\_\_\_\_ (наименование структурного подразделения и/или службы организации).

Порядок внутрибанковского контроля устанавливается в отдельном положении, утверждаемом Председателем Правления Организации.

1.8. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем к объектам основных средств по группе «Здания» и Земельные участки» применяется модель учета по переоцененной стоимости. Другие группы основных средств, нематериальные активы, активы в форме права учитываются по модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. К объектам, числящимся в составе недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, применяется модель учета по справедливой стоимости.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости и учитываются в балансе в соответствии с п. 5.10 Положения Банка России от 22.12.2014 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

Также на обесценение проверяются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- активы в форме права пользования.

При проверке признаков обесценения учитываются следующие существенности:

- рыночная стоимость актива снизилась в течение отчетного периода по сравнению с остаточной стоимостью более чем на 20 %;

– рыночные процентные ставки или иные рыночные нормы прибыли на инвестиции повысились (более чем на 10 %) в течение отчетного периода, и данный рост будет иметь неблагоприятные последствия для ставки дисконтирования, используемой Организацией при расчете ценности использования и возмещаемой стоимости актива, подлежащего проверке на обесценение;

– рыночные ставки арендной платы по активам в форме права пользования снизились более чем на 20 % по сравнению со ставками, действующими при последнем отражении активов в балансе.

Расходы на продажу актива, учитываемого по справедливой стоимости, учитываются в случае, если они составляют более 5 % от балансовой стоимости актива.

Методика проверки на обесценение изложена в Приложении N \_\_\_\_.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

1.9. Определение критериев существенности в целях бухгалтерского учета в Организации разработано на основании Положений Банка России от 02.10.2017 N 604-П и N 605-П (Приложение N \_\_\_\_).

*Вариант. 1.9. Критерии существенности в целях формирования достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности определяются в отношении:*

– прочих доходов по финансовому активу;  
– прочих расходов (затрат по сделке) по финансовому активу (обязательству);

– разницы между амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью финансового актива (обязательства), определенной линейным методом;

– \_\_\_\_\_ (*иные группы финансовых инструментов с однородными характеристиками*).

## 2. Приоритетные направления деятельности организации, планирование доходности

2.1. Приоритетными направлениями деятельности Организации являются:

– увеличение объема проводимых операций по привлечению денежных средств юридических и физических лиц, развитие линейки услуг Организации, продвижение новых продуктов и улучшение действующих с возможностью получения комиссионного и процентного доходов (без отвлечения денежных средств со счетов клиентов);

– увеличение портфеля ценных бумаг: поддержание доли обыкновенных акций одного эмитента в портфеле ценных бумаг Организации на уровне не более \_\_\_\_ % от общего объема обыкновенных акций этого эмитента;

– проведение операций по привлечению и размещению денежных средств в форме межбанковских кредитов (депозитов);

– \_\_\_\_\_ (*иные направления*).

Конец ознакомительного фрагмента.

Приобрести книгу можно

в интернет-магазине

«Электронный универс»

[e-Univers.ru](http://e-Univers.ru)