

*Магомедова А.А.
Газимагомедова М.А.
Студент(ты) 3к. 2гр.
факультета "Бухгалтерский учет и аудит "
Нажуева Д.Н.,*

к.э.н. старший преподаватель кафедры "Бухучет-1"

*ГАОУВО "Дагестанский государственный
университет народного хозяйства"
г. Махачкала*

БАЛАНС БАНКА И ПРИНЦИПЫ ЕГО ПОСТРОЕНИЯ

***Аннотация:** основными отличиями правил ведения бухгалтерского учета кредитными организациями от правил ведения бухгалтерского учета бюджетными и прочими организациями, а следовательно отличен и порядок отображения показателей в бухгалтерском балансе. Одновременно должна быть обеспечена достоверность и наглядность баланса, с тем чтобы не подорвать конкурентоспособность банков и доверие к ним. Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации: они отвечают ее основным требованиям.*

***Ключевые слова:** синтетический учёт, аналитический учёт, коммерческий банк, кредитная организация, отчётность банка, бухгалтерский баланс банка.*

*Magomedova. A.A.
Gazimagomedova. M.A.
3K. 2gr. students
Faculty of Accounting and Auditing
Nazhueva D.N.,
Ph.D. senior lecturer, Department of Accounting-1
GAOU VO "Dagestan state
University of National Economy "
Makhachkala*

BANK BALANCE SHEET AND PRINCIPLES OF ITS CONSTRUCTION

***Annotation:** the main differences between the rules of accounting by credit organizations and the rules of accounting by budget and other organizations, and therefore the order of displaying indicators in the balance sheet is also different. At the same time, the reliability and visibility of the balance sheet must be ensured, so as not to undermine the competitiveness of banks and their credibility. Bank balance sheets refer to commercial information media: they meet its basic requirements.*

***Keywords:** synthetic accounting, analytical accounting, commercial Bank, credit organization, Bank reporting, Bank balance sheet.*

В процессе анализа баланса основным объектом исследования выступает вся совокупная коммерческая деятельность банка. Субъектами могут являться как сами коммерческие банки, так и другие кредитные учреждения, включая Центральный банк, реальные и потенциальные клиенты и корреспонденты, физические и юридические лица. Сами банки с помощью анализа балансовых данных отслеживают основные целевые установки в их деятельности фактора доходности, поддержание ликвидности и соблюдение установленных экономических нормативов Центральным банком, минимизацию всех видов банковских рисков. Основным объектом анализа выступает коммерческая деятельность каждого отдельного банка и их группировок (по территориальному, функциональному или любому иному признаку), в то время как субъектами анализа могут выступать и коммерческие банки, и их контрагенты, аудиторские фирмы, местные и центральные органы власти и другие.

Банковский баланс – источник, содержащий синтезированные данные, которые характеризуют деятельность коммерческого банка. Баланс коммерческого банка – это бухгалтерский баланс, в котором отражено состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции. Анализ банковского баланса позволяет определить такие финансовые показатели, как ликвидность, доходность, степень риска отдельных операций банка и их источники.

Балансы банков строятся по унифицированной форме. Степень детализации операций ограничена коммерческой тайной, характерной для практики коммерческих банков, которые работают в условиях конкуренции. Обычно в балансах не выделены сомнительные и убыточные операции, страховые резервы, используемые для покрытия этих операций. Одновременно должна быть обеспечена достоверность и наглядность баланса, чтобы не подорвать конкурентоспособность банков и доверие к ним.

Банковский баланс относится к средствам коммерческой информации. Он отвечает таким основным ее требованиям, как оперативность, конкретность и солидность. Солидность баланса заключается в его достоверности, подтвержденной аудиторскими проверками.

В целях единообразного отражения всеми кредитными организациями своих операций используется План счетов ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденный Центральным банком Российской Федерации.

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации состоит из пяти основных частей:

А — балансовые счета (семь разделов, со счета 102 по счет 705);

Б — счета доверительного управления (со счета 801 по счет 855);

В — внебалансовые счета (шесть разделов (со второго раздела по седьмой) со счета 906 по счет 918 и корреспондирующие счета в седьмом разделе 99998 и 99999);

Г — срочные операции (со счета 930 по счет 970); Д - счета депо (счет 980).

Баланс - это соотношение взаимно связанных показателей какой-либо деятельности. Деятельность коммерческих банков представляет собой совокупность пассивных операций, посредством которых образуются банковские ресурсы, и активных операций по использованию этих ресурсов с целью получения доходов. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов, состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций, включая операции с ценными бумагами. Балансы коммерческих банков являются главной частью их отчетности. Их анализ позволяет контролировать ликвидность банков, совершенствовать управление банковской деятельностью.

Балансы банков строятся по унифицированной форме в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банке, который утверждается Центральным Банком РФ. Степень детализации операций ограничена

коммерческой тайной, характерной для практики коммерческих банков, работающих в условиях конкуренции.

Одновременно должна быть обеспечена достоверность и наглядность баланса, с тем, чтобы не подорвать конкурентоспособность банков и доверие к ним. Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации: они отвечают ее основным требованиям (оперативность, конкретность, солидность). Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении, которое в значительной степени гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета. Банковский баланс является источником конкретной информации о наличии денежных средств и платежеспособности его клиентов, кредитных ресурсах и их размещении, надежности и устойчивости самого банка. Банковский учет отвечает требованиям достоверности.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета все балансовые счета сгруппированы в семи разделах.

Раздел 1. Капитал и фонды. Предназначен для учета уставного капитала, фондов банка и добавочного капитала.

Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы. Предназначен для учета наличных денежных средств и вложений в драгоценные металлы и камни.

Раздел 3. Межбанковские операции. Предназначен для отражения межбанковских расчетов, кредитов и депозитов.

Раздел 4. Операции с клиентами. Предназначен для учета средств на счетах клиентов банка, депозитов, предоставленных кредитной организацией кредитов, других активов и пассивов.

Раздел 5. Операции с ценными бумагами. Предназначен для учета вложений банка в ценные бумага, а также для отражения собственных ценных бумаг.

Раздел 6. Средства и имущество. Используется для учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, износа имущества,

участия в деятельности дочерних и зависимых хозяйствующих субъектов и учета другого имущества. В этом деле отражаются также доходы и расходы будущих периодов.

Раздел 7. Результаты деятельности. Предназначен для отражения доходов, расходов и финансовых результатов деятельности кредитной организации.

После балансовых счетов расположены счета доверительного управления. Бухгалтерской учет операций по доверительному управлению ведется на специально выделенных счетах (с 801 по 855). Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

Использованные источники:

1. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ.

2. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций: приказ Минфина России от 31.10.2000 № 94н.

3. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01: приказ Минфина России от 09.06.2001 № 44н.

4. Басовский, Л. Е. Управление качеством: Учебник / Л.Е. Басовский, В.Б. Протасьев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: НИЦ Инфра-М, 2019. — 253 с.

5. Витрянский, В.В. Ответственность за нарушения договорного обязательства/Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга первая: Общие положения. -М.: «Статут», 2018. -675с.

6. Глотова, Т.И., Глотов, Г.В. Обеспечение качества продукции – основа конкуренции на рынке товаров / Экономика и эффективность организации производства. 2019. № 22. С. 75-76.