

УДК 336.717.336.71

## ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕРВИЧНОГО, АНАЛИТИЧЕСКОГО И СВОДНОГО УЧЕТА ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

**ДОШАЕВ Т.**

аспирант КазЭУ имени Т.Рыскулова

[izvestiya@ktu.aknet.kg](mailto:izvestiya@ktu.aknet.kg)

### *Аннотация*

*Посвящена вопросам учета депозитных операций в банковской системе. Анализируются факторы, влияющие на ведение бухгалтерской отчетности, а также рассматривает схему проверок тождественности показателей бухгалтерской документации по депозитным операциям.*

Учет депозитных операций должен быть выделен как отдельный участок работы, прежде всего для обеспечения должного контроля за использованием валютных средств, а также обеспечения данными для составления отчетности. Работа в банковской деятельности требует появления специфических задач учета депозитных операций. Мы полагаем, что основными задачами учета вкладных операций выступают: знание и неукоснительное соблюдение нормативно-правовых документов, регулирующих бухгалтерский учет операций банков; формирование учетной политики с использованием специфических особенностей методики бухгалтерского учета депозитных операций; ведение синтетического и аналитического учета депозитных операций; правильное документальное оформление депозитных операций; формирование достоверной информации о депозитных операциях; ведение учета о состоянии расчетов с клиентами; формирование достоверной информации; правильное исчисление; выявление финансового результата; точность составления финансовой отчетности по депозитным операциям.

В процессе отражения депозитных операций в учете необходимо приблизиться к принципам тождественности: показателей отчетных форм, данных Главной книги, регистров синтетического и аналитического учета. Схема проверки тождественности показателей бухгалтерской документации приведена на рисунке 1

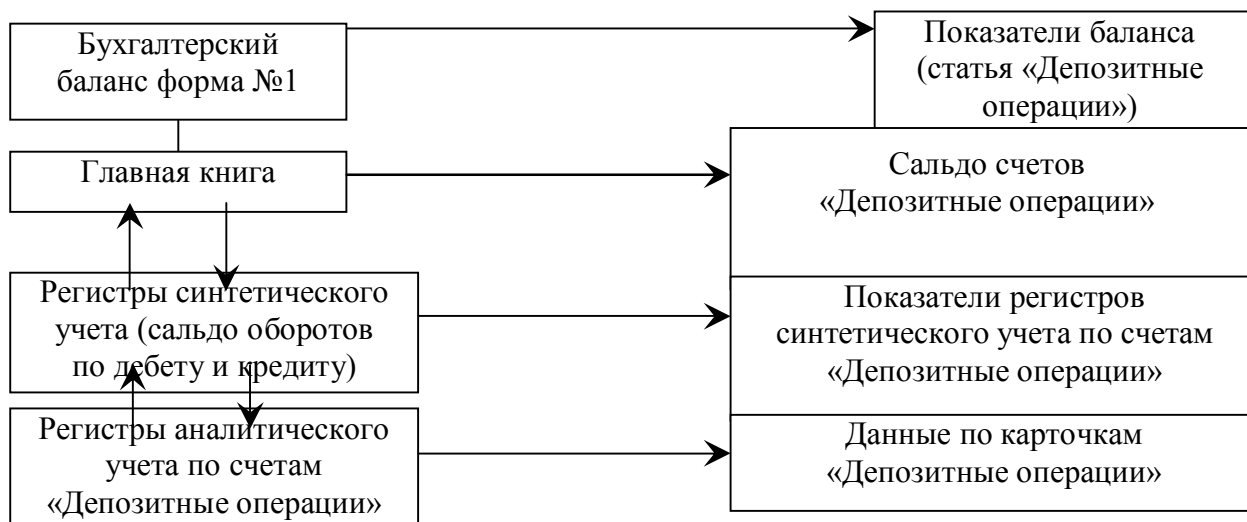


Рисунок 1 – Схема проверок тождественности показателей бухгалтерской документации по депозитным операциям

Применение последовательных этапов формирования и сбора бухгалтерской информации по учету депозитных операций позволит получить полную и достоверную информацию об депозитных операциях.

Бухгалтерский учет как сфера деятельности состоит из различных видов работ, подразделяющихся на операции, основанные на методических и технических приемах. В учетном процессе следует различать четыре стадии. На первой стадии - регистрируют и измеряют учетные данные, на второй – систематизируют их и обобщают в учетных документах, на третьей – объединяют сведения воедино для подготовки отчетности, на четвертой – обобщают и анализируют данные. В учетной науке издавна существуют чисто теоретические основы и технологические приемы учета. Исходя из теории Фибио Беста, можно провести разграничение учета, в частности учета депозитных операций по времени его проведения (рисунок 2).

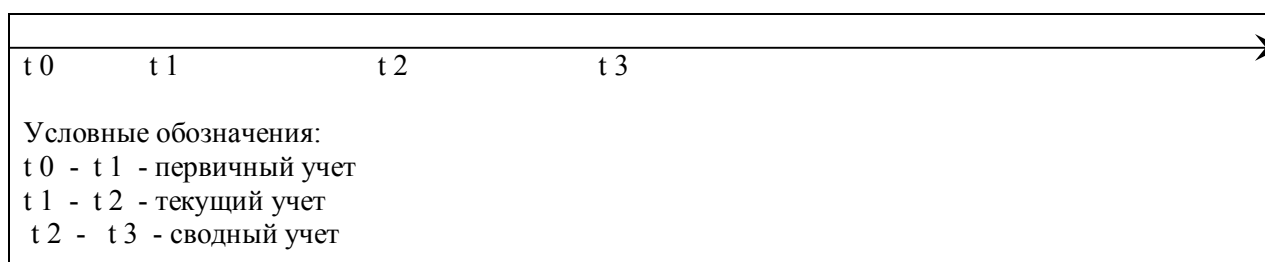
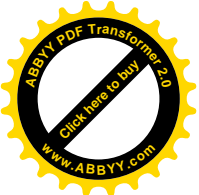


Рисунок 2 - Движение учетного процесса во времени.

Основной функцией документа следует считать фиксацию и отображение информации, что позволяет обеспечить её (информации) сохранение и накопление, возможность передачи во времени и пространстве, её многократное использование, возможность обращаться к информации после её создания. Регистрации подлежат все документы, требующие учета, исполнения, использования в справочных целях, как создаваемые в банке, так и поступающие из других банков и от частных лиц.



Депозитные операции обычно принимают на учет приходным кассовым ордером. Однако применение данного документа не позволяет реально отражать учет по ним, так как в нем отражаются не все необходимые для учета реквизиты. Поэтому нами предлагается использовать первичный бухгалтерский документ «Накладная на приход импортных депозитов», сформированный нами в специализированной бухгалтерской программе 1С-бухгалтерия, в котором находят отражение все сопутствующие затраты по депозиту: привлечение, возврат, методология начисления процентов + страхование.

По мнению российских ученых бухгалтерский учет депозитных операций должен строиться таким образом, чтобы в нем нашли отражение все моменты исполнения контракта (работ, услуг) [46-48]. Мы разделяем их точку зрения. Как известно, в плане счетов находит практическую реализацию единство синтетического и аналитического учета. Как отмечал профессор А.П. Рудановский.: «Цель синтетического учета – ревизия, т.е. исследование хозяйственной деятельности во всех ее, преимущественно внешних проявлениях. Цель аналитического учета – контроль, т.е. наблюдение за ходом хозяйственной деятельности, преимущественно во всех ее внутренних процессах» [49, с. 25–26]. Анализ построения системы аналитического учета депозитных операций свидетельствует о том, что для каждого синтетического счета характерен свой, особый, набор аналитических признаков. Такая организация аналитического учета имеет следствием то, что каждый входящий документ рассматривается во взаимосвязи с порождаемыми им записями на счетах. При этом система его взаимосвязей с другими документами игнорируется.

Таким образом, необходима такая организация учета депозитных операций, которая позволила бы интегрировать данные, распределенные между несколькими синтетическими счетами, но соответствующие однотипным аналитическим признакам. Ведение бухгалтерского учета в детализированном разрезе требует последовательного отражения всех операций по исполнению депозитных операций в специальных учетных регистрах и группировки их с последующим переносом информации на синтетические счета бухгалтерского учета. На наш взгляд, более рациональным способом ведения учета депозитных операций в аналитическом разрезе, требующим меньших трудозатрат, может служить применение карточек учета депозитных операций. В таблице 2 приведен образец такой карточки, оптимизирующей работу участников банковской деятельности.

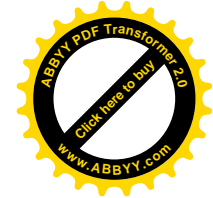


Таблица 2 – Карточка учета депозитных операций

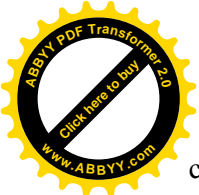
номер	Количество	Цена	Контрактная стоимость	Оформление депозита	Виды депозита				Момент перехода права собственности	Срок действия депозита
					Депозиты до востребования	Депозит лиде	Депозит накопительный	Депозит премиальный		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

(Обратная сторона карточки)

Расчеты				Покупка валюты			Примечание
Валюта платежа и порядок пересчета в нее валюты цены	Срок оплаты по контракту	Получены документы на оплату	Фактически оплачено	Заявка на покупку валюты	Перечислено тенге	Зачислено валюты	
12	13	14	15	16	17	18	
*Примечание - разработано автором.							

Заключительный этап учетного процесса – сводный учет. Он представляет собой процесс формирования определенных показателей. Информация сводного (итогового) обобщения характеризует состояние и результаты деятельности банка. Отличительной особенностью учетных номенклатур данного учета является то, что по содержанию их можно разделить на два вида: обязательное (внешнее), регламентирующее соответствующими инструкциями системы отчетности и необязательные (внутренние), разработанные субъектами. Важный аспект организации движения учетной информации на этом этапе – установление заранее продуманной системы взаимосвязи бухгалтерии с другими подразделениями. Проведенное исследование выявило: при действующей организации бухгалтерского учета депозитных операций, в таких банках, как: АТФ, БТА, АТФ Лидер не уделяется должного внимания удовлетворению потребностей в получении полной и достоверной информации. Отсутствуют документы учета, в которых бы отражалось движение депозитов. Так, в ходе изучения организации 4 банков, было установлено, что такой учет имеет место только в 33% случаев. Отказываться от такого учета также нерационально, поскольку он дает возможность получать информацию о сроках прохождения средств на депозите и осуществлять контроль над его местонахождением.

Вследствие вышеизложенного, мы считаем, что организация учета этапов движения депозитных операций необходима и она должна способствовать максимальному снижению затрат времени на его ведение. Для решения этой задачи целесообразно отражать местонахождение депозита в специальной ведомости. При прохождении одного этапа, стоимость товара будет сторнирована и отнесена в графу, соответствующую следующему этапу, с указанием



соответствующей даты. В случае отсутствия одного из этапов движения в соответствующих ему графах следует ставить прочерки. Мы приводим приблизительный перечень этапов, который банк могут изменять в зависимости от специфики деятельности.

Ведомость движения депозитов дает возможность решить целый ряд задач: организовать аналитический учет по контрактам и учетным партиям; предоставлять наглядную информацию о сроках нахождения депозита на каждом этапе; сравнивать с данными по другим учетным партиям по этому же контракта, ежемесячные остатки по ведомости дают информацию о том, какое количество товаров находится на каждом этапе.

Таким образом с целью совершенствования первичного и сводного учета затрат по депозитным операциям предлагаются к внедрению следующие формы бухгалтерских документов: «Накладная на приход депозитных операций»; «Карточка учета депозитных операций»; «Ведомость движения депозитов».

### **Литература**

1. Международные стандарты аудита. Т.1. Раритет.- М.: Финансы и статистика, 2001.- 930 с.