

ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕРВИЧНОГО, АНАЛИТИЧЕСКОГО И СВОДНОГО УЧЕТА ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

ДОШАЕВ Т.

КазЭУ им. Т.Рыскулова, г. Алматы
izvestiya@ktu.aknet.kg

Рассматриваются вопросы 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.

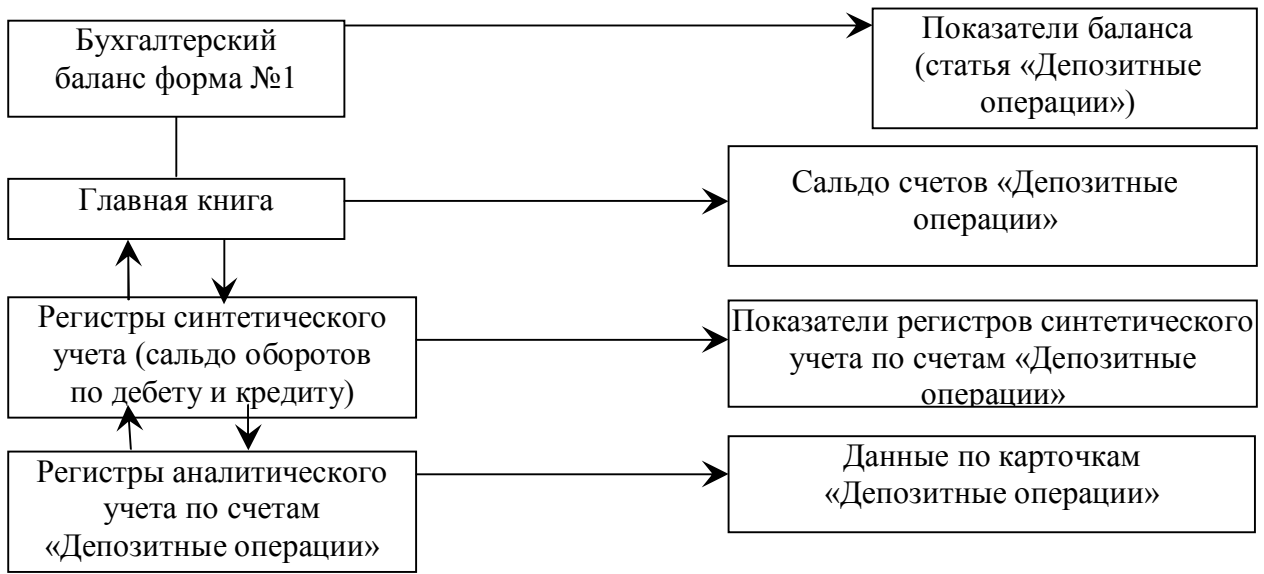


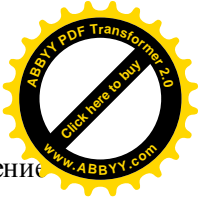
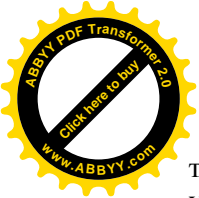
Рис. 1. Схема проверок тождественности показателей бухгалтерской документации по депозитным операциям

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

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).

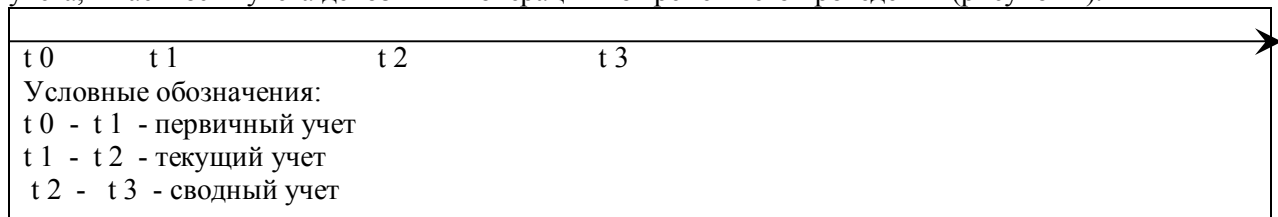


Рис. 2 - Движение учетного процесса во времени.

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 орденом. 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.

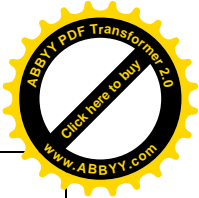
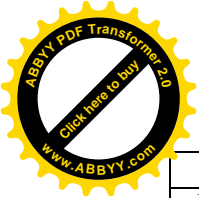
Таким образом, необходима такая организация учета депозитных операций, которая позволила бы интегрировать данные, распределенные между несколькими синтетическими счетами, но соответствующие однотипным аналитическим признакам. Ведение бухгалтерского учета в детализированном разрезе требует последовательного 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	19
*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.