

ГЛАВНАЯ И ВСПОМОГАТЕЛЬНАЯ КНИГИ В БАНКАХ

*Бабаева Г.Я. - Старший преподаватель ТФИ
Эм А.Г. - студентка 3 курса факультета БИА ТФИ*

Аннотация:

В мировой практике бухгалтерского учета и в международных стандартах учета вместо синтетического учета применяются так называемые Главные книги, а вместо аналитического учета применяются вспомогательные книги. В данной работе рассматриваются понятие и сущность главной и вспомогательной книг, анализ структуры банковского лицевого счета в Узбекистане, а также сравнение его с банковскими лицевыми счетами Казахстана и Российской Федерации.

Annotation:

In world accounting practice and in international accounting standards, so-called General Ledgers are used instead of synthetic accounting, and auxiliary books are used instead of analytical accounting. This paper discusses the concept and essence of the main and auxiliary ledgers, analysis of the structure of a personal bank account in Uzbekistan, as well as its comparison with the personal bank accounts of Kazakhstan and the Russian Federation.

Ключевые слова: Главная книга, вспомогательная книга, лицевой счет, финансовый отчет, синтетический учет, аналитический учет, балансовый и внебалансовый счета, расчетно-денежные документы, выписка из счета, НИББД, ведомость.

Keywords: General ledger, auxiliary ledger, personal account, financial report, synthetic accounting, analytical accounting, balance sheet and off-balance sheet accounts, cash settlement documents, account statement, NIBBD, statement.

Основная часть

Главная книга (ГК) — это группа счетов, которые показываются в банковских финансовых отчетах (балансовый отчет, отчет о доходах и расходах и т. п.)

Синтетический учёт - это обобщенный учёт. Он обобщает данные аналитического учёта. Сгруппированные данные синтетического учёта используются для анализа и управления банковской деятельностью. Аналитический учёт - это подробный детальный учёт, отражающий банковскую операцию во всех её деталях. Счета в Главной книге отражают общую информацию, но не обеспечивают детальной информацией. Первичные бухгалтерские операции отражаются в так называемой вспомогательной книге, а в Главной книге отражаются суммарные данные по балансовым счетам первого

порядка. Счета Главной книги по отношению к счетам вспомогательной книги являются как бы контрольными счетами.

Исторически материалами главной книги (синтетического учета) в банках являлись:

- ежедневные балансы остатков счетов;
- сводка оборотов и остатков по балансовым счетам;
- месячные, квартальные и годовые сальдовые оборотные ведомости;
- кассовые журналы по приходу и расходу кассы;
- ведомость отчислений в местные бюджеты.

Задачи синтетического учёта:

- группировка данных аналитического учёта по определённым признакам (счетам первого и второго порядков);
- проверка правильности ведения аналитического учёта.

Данные контрольных счетов Главной книги сравниваются с итоговой суммой соответствующих счетов вспомогательной книги, при отсутствии ошибок в первоначальных записях, суммы должны быть равны.

Задачи аналитического учёта:

- полно, подробно и оперативно отражать банковские операции на бухгалтерских счетах;
- контролировать банковские операции по существу и по форме, пользуясь данными первичных денежно-расчётных документов.

К основным регистрам аналитического учёта в банках относят:

- * лицевые счета;
- * ведомости остатков по счетам;
- * ведомости остатков размещённых (привлечённых) средств.

Учет операций клиентов в банках ведется в лицевых счетах (карточках, книгах, журналах), открываемых по каждому виду учитываемых средств и ценностей с указанием их назначения, а также владельцев счетов.

Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Лицевой счет состоит из 20 знаков, порядок нумерации счетов изложен в инструкции Центрального банка «О порядке проведения регистрации клиентов и их счетов в НИББД Республики Узбекистан» №266 от 27 ноября 1998 года.

CCCCVVVKSSSSSSSSNNN, из которых

CCCCC - балансовый счёт

VVV - код валюты

К - контрольный ключ

SSSSSSSS - уникальный код клиента

NNN - порядковый номер счёта.

Уникальный код клиента-это единый код клиента для всей банковской системы Республики Узбекистан со сквозной нумерацией. Он присваивается клиенту при регистрации в НИББД в процессе открытия первичного счёта, сохраняется за ним в течение 10 лет после закрытия всех счетов и прекращения хозяйственной деятельности. Лицевые счета клиентов изготавливаются на основании первичных документов программным путем в двух экземплярах. Второй экземпляр является выпиской из лицевого счета и предназначается для выдачи или отсылки клиенту.

Записи в лицевых счетах делаются только на основании правильно оформленных расчетно-денежных документов. В лицевой счет заносятся такие реквизиты, как наименование лицевого счета; номер выходной формы; порядковый номер лицевого счета (машинный номер); код и наименование банка, которое составил лицевой счет; номер лицевого счета клиента и его наименование; дата обработки; дата последнего движения по счету; сумма остатка на начало дня и на конец дня; номер по порядку проводок; номер документа; форма расчета или вид операции; номер банка-корреспондента по МФО; суммы оборотов по дебету и кредиту; общий итог оборотов по дебету и кредиту.

Выписки из лицевых счетов, изготовленные на компьютере, при выдаче клиентам подписями и штампами банка не оформляются.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться приложения, на основании которых совершены записи по счету.

На документах, прилагаемых к выпискам, должен проставляться штамп, а также календарный штемпель даты проводки документа по лицевому счету, если эта дата не совпадает с датой выписки документа. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке.

Выписки выдаются под расписку лицам, имеющим право первой или второй подписи по данному счету, или их представителям по доверенности,

оформленной в установленном порядке, а по заявлению клиента через абонентские ящики, без росписи.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя банка или его заместителя по заявлению клиента, в котором он обязан указать причины утраты выписки, подписанному руководителем и главным бухгалтером предприятия. В титульной части дубликата делается надпись: "Дубликат выписки за " " 20 г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов получают посредством ксерокопии, и заверяются подписью и печатью банка.

После выдачи или высылки выписок клиентам бухгалтером лицевые счета подбираются в возрастающем порядке номеров счетов, внутри - по датам. По окончании месяца они брошюруются в таком порядке в пачки по балансовым и по счетам непредвиденных обстоятельств и по описи помещаются в текущий архив не позднее 20 числа следующего месяца.

Ведомость по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам (ведомость остатков по счетам кредитной организации). Ведомость составляется ежедневно. По решению руководства банка ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам. Ведомость остатков по счетам ведётся по специальной форме.

Ежедневно программным путем представляются сводка оборотов и остатков счетов с указанием номеров балансовых счетов, наименования счетов, входящие остатки обороты по дебету и кредиту и исходящий остаток по каждому номеру счета.

Сравнение лицевого счета Узбекистана, Казахстана и РФ

Лицевой счет во всех трех случаях состоит из 20 разрядов:

В Узбекистане

CCCCVVVKSSSSSSSSNNN, где

CCCC - наименование счета

Пример: 20206 - депозиты до востребования физ лиц;

22618 - обязательства по пластиковым картам физ лиц

VVV - код валюты

Пример: 840 - доллар США; 978 - Евро; 643 - Рубль; 000 - Сум

K - контрольный ключ

SSSSSSSS - уникальный код клиента

NNN - порядковый номер счета

В Казахстане

KZCCBVBVXXXXXXXXXXXXXXXX, где

KZ - код Республики Казахстан

CC - контрольный разряд для обеспечения достоверности номера контрольного счета наличности и правильности его написания в документах

BVB - код банка

XXXXXXXXXXXXXXXX - уникальный номер счета клиента банка [2].

В Российской Федерации

AAAAABVBCDDDEEEEEEE, где

AAAAA - наименование счета

BVB - код валюты

C- контрольный ключ для проверки правильности ввода счета при компьютерной обработке информации.

DDDD - филиал, в котором открыт данный счет

EEEEEEE - порядковый номер счетов в банке, хотя кредитная организация имеет право в этих семи цифрах вводить свою классификацию. Однако в ряде балансовых позиций существуют ограничения. Например, для корсчета банка в территориальном учреждении ЦБ РФ последние три цифры лицевой части совпадают с последними тремя цифрами БИКа¹ этого банка, а первые четыре – нули. [3]

Заключение:

Учитывая структуру лицевых счетов в трех банках: Узбекистана, Казахстана и Российской Федерации, в банках Узбекистана наиболее полно и удобно раскрывается информация о клиенте банка, несмотря на схожесть с двумя другими. Данная информация необходима для Центрального банка, управлений коммерческих банков, а также для менеджера коммерческих банков в целях управления операциями, что исключает вопрос о необходимости и важности главной и вспомогательной книг в банковской деятельности.

Список использованной литературы:

1. Инструкция по бухгалтерскому учету и отчетности в банках Республики Узбекистан № 1834
2. Лицевой счет банков Казахстана <https://uchet.kz/news/novaya-struktura-nomera-bankovskogo-scheta/> <https://adilet.zan.kz/rus/docs/V020001972>
3. Лицевой счет банков Российской Федерации https://www.banki.ru/wikibank/litsevoy_schet/

¹ ВИС (Bank Identifier Code) – универсальный метод однозначной идентификации финансовых институтов, способствующий автоматической обработке сообщений в финансовой среде.