

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
Обнинский институт атомной энергетики –
филиал федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования
«Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»
(ИАТЭ НИЯУ МИФИ)

ОТДЕЛЕНИЕ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК (О)

Утверждено на заседании
УМС ИАТЭ НИЯУ МИФИ
Протокол от 30.08.2021 № 4-8/2021

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ для студентов. Терминологический словарь по дисциплине

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

название дисциплины

для студентов направления подготовки

38.03.01 Экономика

код и название направления подготовки

образовательная программа

Учёт, анализ и аудит

Форма обучения: очно-заочная

г. Обнинск 2021 г.

ВВЕДЕНИЕ

Терминологический словарь по дисциплине «Бухгалтерский учёт в кредитных организациях» способствует систематизации знаний студентов ввиду активизации их самостоятельной работы с базой источников, а именно, с нормативно-правовыми актами, специальной литературой, электронными ресурсами.

В состав словаря включены специальные слова и значения, которые являются узкопрофессиональными терминами по данной дисциплине.

Значение термина раскрывается в кратком определении, достаточном для понимания самого слова и его употребления.

Терминологический словарь не содержит сведения для всестороннего знакомства с самим называемым определением.

Краткий терминологический словарь

Аваль – вексельное поручительство в виде особой гарантийной записи, по которому лицо, давшее такое поручительство (авалист), принимает на себя ответственность перед владельцем векселя за выполнение обязательств любым из обязанных по векселю лиц. Аваль может принят на всю сумму векселя или на часть ее. Авалист освобождается от ответственности, когда основной должник перестает нести ответственность по векселю. Аваль производится путем простого подписания на лицевой стороне векселя или на добавочном листе – алонже. Аваль увеличивает надежность векселя и тем самым способствует вексельному обращению.

Аванс – денежная сумма, выдаваемая в счет предстоящих платежей.

Авизо – официальное извещение об изменениях в состоянии взаимных расчетов, переводе денег, посылке товаров и т.п., направляемое одним контрагентом другому. Банки с помощью авизо уведомляют своих клиентов о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счетах, о выплате переводов, выставлении чека, открытии аккредитива. В авизо обычно указываются его номер, дата, содержание операции, сумма, наименование плательщика и получателя.

Акцепт – согласие плательщика на оплату денежных и товарных документов; применяется при расчетах за товары, выполненные работы и услуги, при которых платеж производится с согласия (акцепта) плательщика по расчетным документам, выписанным поставщиком.

Акции – ценные бумаги, выпускаемые акционерным обществом, обладателям которых предоставляются все имущественные и личные права, связанные с обладанием акцией: а) право на получение дивидендов, в зависимости от размера прибыли корпорации; б) право на участие в управлении корпорацией путем голосования на собраниях; в) право на получение части имущества после ликвидации корпорации. Права реализуются в размере пропорциональном величине акций.

Аналитический учет – детализированный бухгалтерский учет хозяйственных операций и средств организации; ведется с помощью аналитических счетов на основании первичных документов. С его помощью получают детальную, подробную информацию об имуществе, обязательствах и хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета.

Аудит – проверка деятельности организации. Аудит банковский – комплексная проверка, включающая правовую, экономическую и бухгалтерскую оценку данных финансовых отчетов, представляемых для публикации. Цель – установление достоверности отчетности банков и соответствия совершенных ими операций нормативно-правовым актам. Внешний аудит проводится независимыми аудиторами (аудиторскими фирмами), которые являются аттестованными специалистами и имеют соответствующую лицензию на проведение банковского аудита.

Баланс – документ бухгалтерского учета, который в обобщенном денежном выражении дает представление о финансовом состоянии организа-

ции на определенную дату. Представляет собой двухстороннюю таблицу, левая часть которой называется актив, правая – пассив. В активе баланса отражается имущество организации и дебиторская задолженность, в пассиве – капитал и обязательства организации. В балансе обязательно должно выполняться равенство актива и пассива. Составляется на основании данных счетов синтетического учета на определенную дату. Является основным источником информации при осуществлении анализа финансового состояния организации. Включается в состав бухгалтерской отчетности.

Безакцептный порядок списания денег – списание денежных средств со счета плательщика по соответствующим платежным документам без предварительного согласия (акцепта) плательщика.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Валюта – денежная единица страны (в Российской Федерации – рубли, копейки).

Ведомость оборотная – итоговая ведомость, которая составляется в конце месяца на основании данных счетов об остатках на начало и конец месяца и обобщает эти данные за месяц. В оборотной ведомости на каждый счет синтетического учета отводится одна строка, в которой указывают начальное и конечное сальдо и обороты по этому счету.

Вексель – письменное долговое обязательство установленной формы, выдаваемое заемщиком (векселедателем) кредитору (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

Внутренний аудит – проверка правильности и достоверности отчетности, являющаяся постоянной составной частью учетных операций организации, проводится внутренними службами банка или специально выделенными для этих целей работниками учетно-операционного аппарата.

Гарантия – поручительство за выполнение каким-либо лицом денежных или других обязательств; в случае невыполнения обязательств гарант несет ответственность.

Двойная запись – отражение хозяйственной операции на двух взаимосвязанных счетах (по дебету одного счета и кредиту другого счета) в одинаковой сумме. Счета, между которыми возникает такая взаимосвязь, называют корреспондирующими счетами. Запись хозяйственной операции с указанием дебетуемого и кредитуемого счета и суммы называют бухгалтерской проводкой.

Депозитарная деятельность – предпринимательская деятельность по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги.

Депозитные сертификаты – оборотный или необоротный денежный документ, выпускаемый кредитными учреждениями против депонированных в них денежных средств с определенным сроком действия, фактически является письменным свидетельством кредитного учреждения о депонировании

денежных сумм, удостоверяющее право владельца на получение по истечении срока суммы депозита и установленных процентов по нему.

Документация – способ первичного отражения (регистрация) хозяйственных операций в специальных документах учета, являющихся основанием для бухгалтерских записей. Документация обеспечивает достоверность и точность учета, предварительный и последующий контроль за хозяйственными операциями. На каждую хозяйственную операцию или группу операций составляется определенный документ, являющийся носителем первичной информации.

Документооборот – путь, который проходят документы с момента их выписки до момента передачи в архив. Проверенные и принятые бухгалтерией документы подвергаются обработке, под которой понимают их расценку, группировку и разметку (контуровку). После разметки данные документов записывают на счета бухгалтерского учета, а использованные документы передают в архив. Перед сдачей документов в архив их необходимо соответствующим образом подготовить: отделить подлинники от копий, сформировать дела и т.п.

Заклад – залог должником недвижимого имущества (земля, строения), дающий кредитору право продажи заложенного имущества с торгов при неуплате ему долга в срок.

Залог – один из основных способов обеспечения исполнения обязательств, представляющий собой комплекс правомочий кредитора в отношении имущества, выделенного должником в качестве обеспечения выполнения должником принятых на себя обязательств.

Инвентаризация – периодическая проверка наличия числящихся на балансе организации ценностей, их сохранности и правильности хранения, обязательств и прав на получение средств, а также ведения складского хозяйства и реальности данных бухгалтерского учета.

Инкассатор – работник, доставляющий из кассы предприятия деньги в банковское учреждение или из банка в кассу предприятия.

Инкассация – сбор в кассах предприятий, организаций и учреждений наличных денег и ценностей и доставка их в кассы банка или в сберкассы, предприятия связи и другие организации.

Инкассо – вид банковской операции, заключающийся в получении банком денег по различным документам от имени своих клиентов и зачислении их в установленном порядке на счет получателя средств. Поставщик обязан предъявлять в банк на инкассо платежные требования непосредственно вслед за отправкой продукции. При наступлении срока платежа и временном отсутствии средств у покупателя акцептованные им платежные требования оплачиваются банком за счет ссуды (если покупатель не имеет права на ее получение, платежные требования приобретают силу исполнительных документов).

Ипотека – залог недвижимого имущества, который осуществляется без передачи этого имущества во владение залоговому кредитору.

Калькуляция – определение затрат в стоимостной (денежной) форме на производство единицы (или группы единиц) изделий, или на отдельные виды производства. Калькуляция дает возможность определить фактическую или плановую себестоимость объекта или изделия и является основой для их оценки. Калькуляция может быть прогнозной, плановой, отчетной.

Клиринг – система безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и оказанные услуги, основанная на зачете взаимных требований: требования и обязательства должников и кредиторов друг к другу погашаются в равновеликих суммах, и лишь на разницу производится платеж в установленном порядке. Цель зачета – сокращение взаимной задолженности, ускорение расчетов и достижение экономии в платежных средствах.

Материальная ответственность – обязанность работника возместить ущерб, причиненный предприятию, учреждению, организации. Материальным лицом может быть любой работник, достигший 18-летнего возраста, с которым заключен договор о полной материальной ответственности.

Нерезидент – юридическое лицо, зарегистрированное в другой стране; физическое лицо, постоянно проживающее в другой стране.

Облигации – вид эмиссионной ценной бумаги (долгового обязательства), по которой ее эмитент обязуется выплатить держателю облигаций фиксированную сумму капитала в определенный момент в будущем или выплачивать доход, размер которого заранее установлен в форме определенного процента к нарицательной стоимости облигации.

Обменный пункт – структурное подразделение уполномоченного коммерческого банка, совершающее валютно-обменные операции.

Оценка – определение стоимости имущества и обязательств организации. Используется для отражения имущества и обязательств в бухгалтерском учете и отчетности организации.

План счетов бухгалтерского учета (типовой) – система бухгалтерских счетов, применяемая кредитными организациями, предусматривающая их количество, группировку и цифровое обозначение в зависимости от объектов и целей учета. Утверждается в нормативном порядке Центральным Банком РФ. Рабочий план счетов разрабатывается кредитной организацией на основе типового плана счетов и включает только те счета, которые использует данная кредитная организация исходя из особенностей своей деятельности и осуществляемых операций.

Регистр, учетный – документ для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистры ведутся в специальных книгах, журналах, на отдельных листах и карточках, в виде машинограмм, полученных при использовании вычислительной техники.

Реестр – перечень, список, опись.

Сальдо рассчитывается как сальдо начальное плюс оборот по кредиту минус оборот по дебету.

Синтетический учет – учет обобщенных данных бухгалтерского учета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета.

Счет бухгалтерский – способ группировки и текущего учета однородных по экономическому содержанию хозяйственных средств предприятия, их источников, а также хозяйственных процессов: отдельный счет, где отражается сальдо (остаток) данной группы средств или источников на начало периода, все изменения за период, вызванные хозяйственными операциями, конечное сальдо (остаток). Каждый счет имеет две части: дебет и кредит.

Счет, активный – счет, на котором отражается наличие и состояние имущества организации (объектов бухгалтерского учета, которые в балансе отражаются в активе). Сальдо начальное и конечное на активном счете записывается по дебету, увеличение по счету – по дебету, уменьшение – по кредиту. Сумма всех операций по дебету или кредиту за период называют оборотом. Сальдо на активном счете рассчитывается как сальдо начальное плюс оборот по дебету минус оборот по кредиту.

Счет, пассивный – используется для отражения информации о капитале и обязательствах организации (объектов бухгалтерского учета, которые в балансе располагаются в пассиве). Сальдо начальное и конечное записывается по кредиту, увеличение – по кредиту, уменьшение – по дебету.

Счета Депо – используются для отражения депозитарной деятельности кредитных организаций, которой передаются ценности для хранения без права перехода собственности.

Факторинг – перепродажа права на взыскание долгов; коммерческие операции по доверенности; услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит. Вид операций, характер которых тождествен понятию «дисконтирование счетов-фактур». Фактор (в роли которого могут выступать и банки) принимает на себя ответственность за контроль над кредитными операциями, взысканием долга, за риск, связанный с этими операциями, и, естественно, назначает поэтому более высокую плату за свои услуги. Он покупает дебиторские счета компании за наличные с дисконтом (скидкой), а затем взыскивает долг с фактического покупателя, которому компания продала товар или оказала услуги.

Форфейтинг – кредитование внешнеэкономических операций в форме покупки у экспортера векселей, акцептованных (принятых к оплате) импортером. Форфейтинг предполагает (в отличие от обычного учета векселей) переход всех рисков по долговому обязательству к его покупателю – форфейтеру. Стоимость форфейтинга, оплачиваемая в конечном счете через цену товара, нередко выше других форм кредита. Преимущества – твердая ставка кредитования и относительно простая процедура оформления переуступки векселей.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

<p>Методические рекомендации рассмотрены на заседании отделения социально-экономических наук (О) (протокол №2-8/2021 от 28.08.2021)</p>	<p>Руководитель образовательной программы «Учёт, анализ и аудит» направления подготовки 38.03.01 Экономика</p> <p>_____ К.В. Найдёнова</p> <p>28 августа 2021 г.</p> <p>Начальник отделения социально-экономических наук (О)</p> <p>_____ А.А. Кузнецова</p> <p>28 августа 2021 г.</p>
---	--