

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ТИХООКЕАНСКИЙ ИНСТИТУТ
ДИСТАНЦИОННОГО ОБРАЗОВАНИЯ И ТЕХНОЛОГИЙ



Н. В. Димитренко

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ В БАНКАХ

© Издательство Дальневосточного университета 2002

ВЛАДИВОСТОК
2002 г.

Оглавление

Методические указания	3
Модуль 1. Общетеоретическая характеристика бухгалтерского учета в банках	4
1.1. Основы организации бухгалтерского учета в банках	4
1.1.1. Организация учетно-операционной работы в банках	4
1.1.2. Структура учетно-операционного аппарата	6
1.1.3. Учетная политика банка	7
1.1.4. План счетов бухгалтерского учета в банках и характеристика его основных разделов	9
1.1.5. Синтетический и аналитический учет	16
1.2. Документация и документооборот в банках	19
1.2.1. Документация по операциям банков	19
1.2.2. Организация документооборота	22
1.2.3. Внутрибанковский контроль и внутренний аудит	24
Модуль 2. Организация бухгалтерского учета денежных средств	29
2.1. Учет кассовых операций	29
2.1.1. Организация кассовой работы в банках	29
2.1.2. Учет и документооборот по операциям с наличными деньгами	31
2.1.3. Вечерние кассы и инкассирование выручки	33
2.1.4. Аудит кассовых операций	36
2.2. Организация и порядок учета расчетных операций	36
2.2.1. Открытие расчетных счетов и ведение операций по счетам клиентов	36
2.2.2. Расчеты платежными поручениями	43
2.2.3. Расчеты чеками	45
2.2.4. Расчеты аккредитивами	48
2.2.5. Другие формы расчетов	51
2.3. Межбанковские расчеты	54
2.3.1. Организация межбанковских расчетов	54
2.3.2. Оформление и учет операций по корреспондентскому счету в расчетно-кассовом центре	56
2.3.3. Оформление и учет операций в расчетно-кассовом центре	57
2.3.4. Учет и оформление расчетов между банками путем зачета (по прямым расчетам)	59
Модуль 3. Учет активных и пассивных операций банков	61
3.1. Организация и порядок учета кредитных операций	61
3.1.1. Бухгалтерский учет кредитных операций	61
3.1.2. Порядок начисления и уплаты процентов по выданным кредитам	65
3.1.3. Учет межбанковских кредитов	66
3.1.4. Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам	67
3.1.5. Учет операций по формированию резервов на возможные потери по кредитам	68
3.2. Пассивные операции банка	73
3.2.1. Учет операций с ценными бумагами	73
3.2.2. Организация и порядок учета депозитных операций	77
3.3. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте	81
3.3.1. Общие положения	81
3.3.2. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте	84
3.3.3. Учет кассовых операций в иностранной валюте	91
3.3.4. Учет валютно-обменных операций	92
Модуль 4. Финансовые результаты и отчетность банка	99
4.1. Учет финансовых результатов и использования прибыли	99
4.1.1. Учет имущества банка	99
4.1.2. Учет доходов банка	104
4.1.3. Учет расходов	106
4.1.4. Учет прибыли и ее использования	110
4.1.5. Формирование и учет уставного капитала	111
4.1.6. Учет фондов и резервов банка	114
4.2. Банковская отчетность	116
4.2.1. Бухгалтерская отчетность, ее состав и виды	116
4.2.2. Характеристика отдельных форм отчетности	120
4.2.3. Международные принципы бухгалтерского учета и отчетности в банках	124
Глоссарий	127
Модуль 1	127
Модуль 2	129
Модуль 3	129
Литература	131

Методические указания

В условиях развития рыночной экономики особо важное значение имеют рынки денег и денежных капиталов, основными субъектами которых являются банки. Прежде всего, кредитные организации являются посредниками при осуществлении расчетов между хозяйствующими субъектами рыночных отношений. В связи с этим организация эффективной системы бухгалтерского учета безналичных и наличных расчетов, а также других банковских операций – одна из актуальных задач любой кредитной организации, от качества решения которой существенно зависит не только успешная деятельность предприятий и организаций, но и результаты деятельности самого банка.

Изучаемая дисциплина «Бухгалтерский учет в банках» позволит студентам уяснить сущность и задачи учетно-операционной работы в банках, особенности построения и применения плана счетов кредитных организаций, изучить порядок оформления и учет отдельных банковских операций, таких как кассовые, расчетные, кредитные, депозитные и другие.

Прежде чем приступить к изучению курса «Бухгалтерский учет в банках» студенту необходимо успешно выполнить программу таких дисциплин, как:

- теория бухгалтерского учета,
- бухгалтерский (финансовый) учет,
- экономическая теория,
- деньги, кредит, банки,
- финансы,
- налоги и налогообложение,
- правоведение.

Курс разбит на 4 блока лекционного материала, изучение которых осуществляется последовательно начиная с модуля 1 и заканчивая модулем 4.

К каждому из 4-х блоков предлагаются приложения, в которых содержится дополнительный материал, позволяющий студенту успешно усвоить теоретический материал.

В тексте конспекта приводятся бухгалтерские проводки, отражающие хозяйственные операции кредитных организаций, для наилучшего восприятия которых студенту рекомендуется выписывать данную информацию на отдельный лист бумаги.

Для контроля и закрепления полученных теоретических знаний необходимо ответить на вопросы, составленные в тестовой форме к каждому модулю конспекта. Из предлагаемых ответов к каждому вопросу только один является правильным.

Студент, прошедший аттестацию в форме компьютерного тестирования, считается успешно изучившим данный курс.

Консультацию по всем вопросам, возникающим в связи с изучением дисциплины, можно получить у автора по электронной почте natadim@mail.ru.

Модуль 1. Общетеоретическая характеристика бухгалтерского учета в банках

1.1. Основы организации бухгалтерского учета в банках

1.1.1. Организация учетно-операционной работы в банках

Управление современными банками основывается на использовании полной и достоверной информации о формировании ресурсов и их размещении, достигнутых результатах, наличии резервов на возможные потери по ссудам и другим банковским операциям. Бухгалтерский учет – это система, обеспечивающая банки информацией о формировании ресурсов и их размещении, финансовых результатах, наличии резервов и другой информацией, необходимой для управления деятельностью банка.

Бухгалтерский учет в коммерческих банках ведется на основании Закона «О банках и банковской деятельности», Закона «О центральном банке РФ (Банке России) и Закона «О бухгалтерском учете».

Финансовый учет в банках базируется на общих основополагающих правилах бухгалтерского учета, определенных Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 26 ноября 1996 г.:

- бухгалтерский учет ведется в валюте Российской Федерации;
- имущество, принадлежащее банку на правах собственности, учитывается отдельно от имущества других юридических и физических лиц;
- бухгалтерский учет ведется непрерывно с момента государственной регистрации кредитной организации до момента ее ликвидации или реорганизации;
- учет всех совершаемых операций ведется способом двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов. Данные аналитического учета должны соответствовать данным синтетического учета;
- все хозяйственные операции и результаты инвентаризации отражаются на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий;
- бухгалтерский учет текущих затрат ведется отдельно от затрат на капитальные вложения.

Методологическим центром по организации бухгалтерского учета в банках является Центральный Банк Российской Федерации, который устанавливает для коммерческих банков план счетов и порядок отражения в них операций.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ и план счетов бухучета в банках, утверждены приказом Банка России от 18.06.1997 № 61, в соответствии с которыми основными задачами бухгалтерского учета в банках являются:

- формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности (руководителям, учредителям, участникам организации), а также внешним (инвесторам, кредиторам и другим) пользователям бухгалтерской отчетности;
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Объектами бухгалтерского учета в кредитных организациях является имущество банков, источники его образования, хозяйственные операции, связанные с их движением, и финансовые результаты. Состояние имущества и источников его образования на определенную дату в денежном выражении отражает бухгалтерский баланс кредитной организации, который состоит из двух частей: актива и пассива. В активе баланса показывается имущество банка, в пассиве – источники образования имущества.

Активами банка являются денежные средства и драгоценные металлы; ценные бумаги приобретенные и финансовые вложения; депозиты размещенные; кредиты предоставленные; учтенные векселя (приобретенные); дебиторская задолженность; имущество банка; расходы банка. В состав пассивов входят следующие объекты: уставный капитал, добавочный капитал, прочие фонды, прибыль, кредиты полученные, депозиты привлеченные, средства клиентов на расчетных, текущих и прочих счетах, выпущенные векселя, кредиторская задолженность, доходы банка.

Исходя из перечня объектов основными хозяйственными операциями банка являются:

- кассовые операции (кассовое обслуживание);
- расчетные операции (расчетное обслуживание);
- кредитные операции (привлечение и размещение средств);
- депозитные операции (привлечение и размещение средств);
- операции с ценными бумагами (покупка и продажа);
- операции с иностранной валютой;
- межбанковские операции;
- внутрибанковские операции (по движению имущества, капитала, фондов);
- результаты деятельности.

Совокупность приемов и способов, используемых для выполнения задач бухгалтерского учета по изучению его объекта, называют методом бухгалтерского учета, основными элементами которого являются:

- документация,
- инвентаризация,
- оценка,
- калькуляция,
- счета,
- двойная запись,
- баланс,
- отчетность.

Учет в банках тесно связан с учетом в других отраслях экономики. Эта связь определяется деятельностью банков по расчетному, кассовому, кредитному обслуживанию предприятий, организаций и учреждений. Выполняемые банками операции по кредитованию, расчетам и др. находят отражение в бухгалтерском учете банков, предприятий, организаций и учреждений. Банковские операции, отраженные в активе баланса банка, соответствуют пассивам в балансах предприятий и организаций и показывают сумму полученных банковских кредитов. В то же время денежные средства предприятий и организаций на расчетных, текущих и других счетах отражаются в их балансах в активе, а в балансе банка – в пассиве.

Все расчетные, кредитные и другие операции, совершенные в банке в течение операционного времени отражаются в лицевых счетах аналитического бухгалтерского учета клиентов и контролируются путем составления ежедневного бухгалтерского баланса «Операционный День» учреждения банка, составляемого в форме оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета.

Базой бухгалтерского учета в банках является операционная работа, к которой относится:

1. Прием денежных документов от предприятий, организаций и учреждений и проверка правильности их оформления.
2. Подготовка документов для их отражения в бухгалтерском учете.
3. Ведение картотек расчетных документов и картотек срочных обязательств.
4. Осуществление контроля за своевременностью платежей.
5. Операции по корреспондентским счетам, возникающим в связи с осуществлением расчетов между плательщиками и получателями денег, счета которых ведутся разными банками.

Совокупность процессов, связанных с выполнением операционной работы и ведением бухгалтерского учета, принято называть учетно-операционной работой, а работников, выполняющих соответствующие функции, - учетно-операционным аппаратом банка.

Организация учетно-операционной работы в банках должна отвечать следующим основным требованиям:

- все операции с документами, принятыми от клиентов в течение операционного времени, а также поступившими от органов связи и от одногородних учреждений банков, отражаются в бухгалтерском учете в тот же день;
- платежные поручения, принятые на инкассо за два часа до окончания рабочего дня, должны быть отправлены в учреждения банков по месту нахождения счета плательщика в тот же день;
- документы, поступившие в банк после окончания операционного времени, отражаются в бухгалтерском учете следующего рабочего дня;
- платежи по имеющимся претензиям производятся за счет свободного остатка средств на начало рабочего дня и за счет денег, поступивших в банк в течение операционного времени;
- деньги, перечисленные от одногородних учреждений банков, обслуживаемых вычислительными центрами (ВЦ), используются для удовлетворения претензий не позднее утра следующего дня.

Для выполнения указанных требований необходима четкая организация учетно-операционной работы, обеспечивающая равномерную нагрузку на каждого банковского работника и быстрое прохождение документов по всем стадиям их обработки.

1.1.2. Структура учетно-операционного аппарата

Учетно-операционный аппарат в отдельных банках организуется исходя из сложившейся структуры управления банка и выполняемых операций.

Учетно-операционный аппарат банка состоит из работников, занятых оформлением, контролем расчетно-денежных документов и отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета.

Штат учетно-операционного подразделения банка составляют следующие специалисты:

- главный бухгалтер;
- ответственные исполнители;
- контрольно-операционные группы;
- операционисты;
- операторы.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций несет руководитель банка. Главный бухгалтер отвечает за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное и полное представление достоверной отчетности. Также главный бухгалтер разрабатывает график документооборота.

Ответственными исполнителями по осуществляемым банком операциями считаются работники банка, которым поручается единолично оформлять и подписывать расчетно-денежные документы по выполняемому ими кругу операций.

Ответственными исполнителями считаются также другие работники, на которых возложено выполнение операций, связанных с контролем, оформлением расчетно-денежных документов и отражением в учете банковских операций, включая операции по контролю за корреспондентскими счетами и межфилиальными расчетами.

Закрепление счетов за структурными частями учетно-операционного аппарата и отдельными исполнителями и последующее их перераспределение производится главным бухгалтером и оформляется записями в специальной книге учета распределения и перераспределения счетов между учетно-операционными работниками учреждения банка.

В случае необходимости в банке создаются контрольно-операционные группы (участки, бригады), работники которых специализируются на выполнении однотипных операций по отдельным видам работ и операциям и являются ответственными исполнителями по своим операциям. Участок работы (вид операций) выделяется исходя из производственной необходимости, принятой в банке технологии документооборота, учета и контроля.

Контрольно-операционные группы могут организовываться также на участках, где преобладают операции, требующие дополнительного контроля, и в случаях, когда из-за отсутствия работников соответствующей квалификации работа не может быть организована по системе

ответственных исполнителей. В последнем случае в состав контрольно-операционной группы входят, как правило, два-четыре операционных работника, которые оформляют документы по производимым операциям, и контролер, который обязательно проверяет документы и записи в лицевых счетах, выполненные операционными работниками группы. Контролер операционной бригады может единолично оформлять отдельные операции.

Примерная структура учетно-операционного аппарата представлена на рисунке 1.1.2.

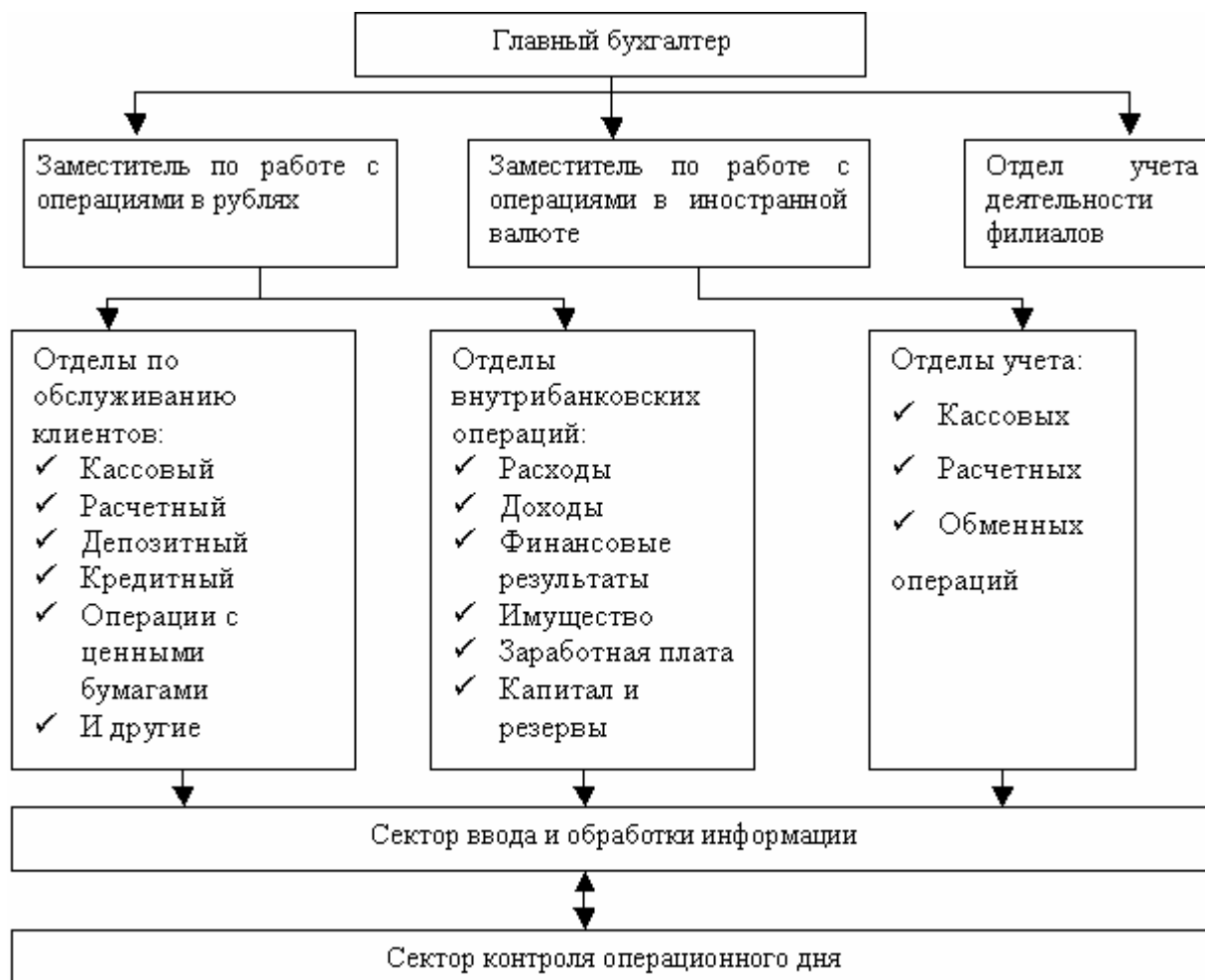


Рис. 1.1.2. Структура учетно-операционного аппарата

1.1.3. Учетная политика банка

Учетная политика – это совокупность правил и способов ведения бухгалтерского учета, принятых в данной кредитной организации, ее справочные и структурные показатели, отвечающие современным требованиям и законодательным актам. Это документ, обеспечивающий получение обязательной достаточной информации, которая создается для выполнения функций управления, контроля и анализа его уставной деятельности со стороны внутреннего и внешнего аудита и Центрального банка России.

Кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику исходя из действующих Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации и Плана счетов бухгалтерского учета, а также других нормативных документов, определяющих порядок ведения бухгалтерского учета отдельных операций в кредитных организациях.

Учетная политика оформляется в виде приказа руководителя банка. При ее разработке необходимо исходить из следующих допущений, определенных Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 1/98 «Учетная политика организации», утвержденном приказом Министерства Финансов РФ от 9 декабря 1998 г. № 60н.

1. Имущественная обособленность – активы и обязательства организации существуют обособленно от активов и обязательств собственников этой организации и активов и обязательств других организаций;
2. Непрерывность деятельности – организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности, и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.
3. Последовательность применения учетной политики – принятая организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного периода к другому.
4. Временная определенность фактов хозяйственной деятельности – факты хозяйственной деятельности организации относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

Принятая кредитной организацией учетная политика должна обеспечивать выполнение следующих требований:

- требование полноты – все совершаемые банком хозяйственные операции в полном объеме должны отражаться в бухгалтерском учете;
- требование своевременности – хозяйственные операции, совершаемые банком, должны своевременно отражаться в бухгалтерском учете и отчетности;
- требование осмотрительности – большая готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов;
- требование приоритета содержания перед формой – хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете исходя не столько из их правовой формы, сколько из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- требование непротиворечивости – тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по синтетическим счетам на последний календарный день каждого месяца;
- требование рациональности – рациональное ведение бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины кредитной организации.

Обязательному утверждению руководителем банка подлежат следующие вопросы:

- рабочий план счетов кредитной организации, ее филиалов, исходя из Плана счетов, утвержденного Банком России;
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, по которым не предусмотрены типовые документы;
- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
- правила документооборота и технология обработки учетной информации;
- порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
- прочие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна раскрывать принятые при формировании учетной политики способы ведения бухгалтерского учета, существенно влияющие на оценку и принятие решений заинтересованными пользователями бухгалтерской отчетности. Существенными признаются способы ведения бухгалтерского учета, без знания о применении которых заинтересованными пользователями отчетности невозможна достоверная оценка финансового положения, движения денежных средств или финансовых результатов деятельности организации. Существенные способы ведения бухгалтерского учета подлежат раскрытию в пояснительной записке, входящей в состав бухгалтерской отчетности организации за год.

Изменение учетной политики кредитной организации может производиться в следующих случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности в учете и отчетности организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации;

- существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности организация может быть связано с реорганизацией, сменой собственников, изменением видов деятельности и т.п.

Изменения учетной политики должно вводиться с 1 января года, следующего за годом ее утверждения соответствующим организационно-распорядительным документом (приказом руководителя). Последствия изменения учетной политики, оказывающие существенное влияние на результаты хозяйственной деятельности, также должны быть раскрыты в пояснительной записке к годовому бухгалтерскому отчету.

1.1.4. План счетов бухгалтерского учета в банках и характеристика его основных разделов

План счетов – это перечень счетов синтетического учета, которые используются для отражения состояния собственных и привлеченных средств банка и их размещения в кредитные и другие активные операции (приложение 1).

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях использует принципы группировки счетов по экономическим однородным признакам ликвидности, срочности и обеспечивает конкретность информации.

Все счета подразделяются на балансовые и внебалансовые. На балансовых счетах отражаются наличные и безналичные денежные средства, расчеты, привлеченные средства, доходы и расходы, прибыли и убытки.

Балансовые счета подразделяются на активные и пассивные. Пассивные счета предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов, активные – для отражения их размещения.

Все балансовые счета подразделяются на счета первого порядка – укрупненные, синтетические счета, и второго порядка – детализирующие показатели счетов 1 порядка. Счета первого порядка обозначаются тремя цифрами от 102 до 705. Номер счета второго порядка состоит из пяти знаков и строится путем прибавления двух цифр справа к номеру счета первого порядка.

Например, 423 «Депозиты физических лиц» – счет первого порядка, который отражает привлеченные средства физических лиц во вклады. Счета второго порядка, открытые в рамках этого счета, отражают состояние привлеченных средств по срокам:

- 42301 – до востребования;
- 42302 – на срок до 30 дней;
- 42303 – на срок от 31 до 90 дней;
- 42304 – на срок от 91 до 180 дней;
- 42305 – на срок от 181 дня до 1 года;
- 42306 – на срок от 1 года до 3 лет;
- 42307 – на срок свыше 3 лет;
- 42308 – для расчетов с использованием пластиковых карт.

На внебалансовых счетах отражаются средства и ценности, не принадлежащие банку и находящиеся у него на ответственном хранении и в управлении (в том числе на доверительном управлении); не поступившие по срокам обязательства и требования (срочные сделки); отсроченные и просроченные платежи; ценные бумаги (депозитарная деятельность) в штуках.

Внебалансовые счета также делятся на счета 1 и 2 порядка. Например, 913 «Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств» – счет первого порядка; а 91303 – «Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам, кроме векселей» – счет 2 порядка, открытый в рамках первого. Внебалансовые счета также могут быть активными и пассивными. Для корреспонденции с ними планом счетов выделены специальные счета:

- 99998 – счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи (активный);
- 99999 – счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи (пассивный).

Например, принято в залог имущество в качестве обеспечения выданного кредита. Необходимо составить следующую запись:

Дебет 91307 «Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг» (активный)

Кредит 99999 (счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи)

Рассмотрим более подробно базовые принципы, содержание и форму плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ с позиции пользователей учетной информации.

1. Разделение счетов на активные и пассивные (активно-пассивные счета не применяются). Для отражения операций, по которым сальдо может быть либо дебетовое, либо кредитовое предусматривается наличие парных счетов – активного и пассивного. В начале операционного дня операции начинают отражаться по счету, имеющему сальдо (остаток) по результатам предыдущего дня. Если в конце дня на счете образуется противоположное сальдо, то оно переносится на соответствующий парный счет. Не допускается наличие в балансе на конец дня дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному.

Например, 17 сентября подотчетному лицу из кассы было выдано 2000 рублей на хозяйственные расходы. 18 сентября подотчетное лицо предоставило авансовый отчет о приобретении канцелярских товаров на сумму 2100 рублей, который в тот же день был утвержден главным бухгалтером и руководителем банка. В бухгалтерском учете будут составлены следующие записи:

17 сентября – выданы денежные средства из кассы банка в подотчет в сумме 2000 руб.

Дебет 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» (активный)

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций» (активный)

18 сентября – утвержден авансовый отчет о приобретении канцелярских товаров в сумме 2100 руб.

Дебет 61001 «Канцелярские принадлежности» (активный)

Кредит 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» (активный)

После составленной записи 18 сентября на счете 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» образуется кредитовое сальдо в сумме 100 руб. (оборот по дебету 2000 руб., оборот по кредиту 2100 руб.). Но, так как счет 60308 – активный, то он не может иметь кредитовое сальдо, поэтому сумма 100 руб. на конец дня должна быть перенесена на парный пассивный счет 60307 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» следующей записью:

Дебет 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» (активный) – 100 руб.

Кредит 60307 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» (пассивный) – 100 руб.

Если в соответствии с договором с клиентом (банком-корреспондентом) предусматривается возможность использования овердрафта, т.е. проведения платежей при отсутствии средств на счете, то данная операция отражается как предоставление кредита. Образовавшееся в этом случае по итогам дня дебетовое сальдо переносится на ссудные счета клиентов, т.е. отражается как предоставленный кредит.

Например, 20 сентября от клиента поступило платежное поручение о перечислении 100000 руб. на счет получателя, обслуживаемого другой кредитной организацией. На начало дня 20 сентября денежных средств на расчетном счете плательщика не было. В соответствии договором банковского счета данный клиент может использовать овердрафт. При этом в банке плательщика будет составлена следующая запись:

Дебет 40702 «Счета коммерческих предприятий, находящихся в негосударственной собственности» (пассивный) – 100000 руб.

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (активный) – 100000 руб.

Если к концу дня 20 сентября денежные средства не поступят на расчетный счет плательщика, то дебетовое сальдо на пассивном счете 40702 должно быть перенесено на активный счет 45201 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)» следующей записью:

Дебет 45201 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям при недостатке средств на расчетном счете («овердрафт»)» (активный) – 100000 руб.

Кредит 40702 «Счета коммерческих предприятий, находящихся в негосударственной собственности» (пассивный) – 100000 руб.

2. Единообразное отражение операций, совершаемых в различных видах валют.

Отражение банковских операций в счетах бухгалтерского баланса производится в зависимости от содержания операции, а не от вида валюты. Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном едином балансе банка только в рублях. Для учета операций, совершаемых в различных видах валют, на балансовых счетах открываются отдельные лицевые счета в соответствующей валюте. В номер лицевого счета

аналитического учета включается трехзначный цифровой код валюты. Таким образом, в сводном балансе на одном счете должны учитываться и отражаться операции во всех используемых валютах, и одновременно кредитные организации имеют возможность составлять аналогичные по структуре балансы по учету и отражению операций, совершаемых в различных валютах. При этом совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными документами Центрального Банка РФ по этим вопросам.

3. Единая временная структура активных и пассивных операций. С целью адекватного отражения ликвидности баланса кредитных организаций в активе и пассиве используется единая структура счетов 2 порядка по срокам (где это требуется):

- До востребования,
- Сроком на 1 день,
- Сроком на 7 дней,
- Сроком на 30 дней,
- Сроком от 31 до 90 дней,
- Сроком от 91 до 180 дней,
- Сроком от 181 дня до 1 года,
- Сроком от 1 года до 3 лет,
- Сроком свыше 3 лет.

Отражение в данном случае в балансе операции осуществляется по фактическому сроку до окончания данной операции, что подразумевает перевод с течением времени сумм операции с одного счета второго порядка на другой. Для учета полного срока операции в лицевом счете указываются дата начала операции и срок в днях до ее окончания.

4. Разрешение банкам принимать решение об открытии дополнительных счетов, необходимых им для более точного отражения совершаемых операций. Банки имеют право открывать в соответствующих разделах отдельные счета второго порядка для учета операций, необходимых банку или клиенту, но с условием, что в балансе, представляемом Банку России, его учреждениям, эти счета должны быть включены по экономическому содержанию в действующие счета того же раздела Плана счетов, утвержденного Центральным Банком РФ.

Для учета отдельных операций, где это необходимо, предусматриваются отдельные специальные транзитные счета.

Кредитные организации могут открывать клиентам на определенный срок накопительные счета для зачисления средств. Расходование средств с этих счетов не допускается. Средства с накопительных счетов по истечении срока перечисляются на оформленные в установленном порядке расчетные, текущие счета. Накопительные счета не должны использоваться для задержки расчетов и нарушения действующей очередности платежей.

5. Разделение счетов по типам клиентов. В плане счетов предусматривается использование единой классификации клиентов при отражении различных операций, основанной на выделении резидентства, формы собственности и вида деятельности:

1. Резиденты.

а) Кредитные организации.

б) Предприятия и организации, находящиеся в федеральной собственности:

- финансовые,
- коммерческие,
- некоммерческие.

в) Предприятия и организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности:

- финансовые,
- коммерческие,
- некоммерческие.

г) Прочие предприятия и организации:

- финансовые,
- коммерческие,
- некоммерческие,

- предприниматели без образования юридического лица,
 - физические лица.
2. Нерезиденты.
- а) Кредитные организации.
- б) Прочие юридические лица.
- в) Физические лица.

Все счета Плана счетов бухгалтерского учета сгруппированы в разделы (таблица 1).

Таблица 1 Структура Плана счетов

№ раздела	Наименование раздела	Номера счетов
I. А. Балансовые счета		
1.	Капитал и фонды	102-107
2.	Денежные средства и драгоценные металлы	202-204
3.	Межбанковские операции	301-325
4.	Операции с клиентами	401-474
5.	Операции с ценными бумагами	501-523
6.	Средства и имущество	601-614
7.	Результаты деятельности	701-705
II. Б. Счета доверительного управления		
	По этим счетам составляется отдельный баланс, т.к. данные ресурсы не принадлежат банку	801-810 851-855
III. В. Внебалансовые счета		
2.	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	906
3.	Ценные бумаги	907-908
4.	Расчетные операции и документы	909-912
5.	Кредитные и лизинговые операции	913-915
6.	Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания	916-918
7.	Источники финансирования капитальных вложений	919
IV. Г. Срочные операции		
	Активные счета	930-940
	Пассивные счета	960-970
V. Д. Счета Депо		
	Активные счета	98000-98035
	Пассивные счета	98040-98090

Характеристика основных разделов балансовых счетов плана счетов

Счета раздела 1 «Капитал и фонды» состоят из счетов 1 порядка, отражающих уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных и привилегированных акций, а также собственные акции, выкупленные у акционеров, уставный капитал паевых банков, добавочный капитал, фонды банков, которые в свою очередь детализируются на счета второго порядка. Назначение счетов этого раздела – учет собственных средств банка, служащих обеспечением его обязательств. Размер уставного капитала часто используется аналитиками для рейтинговой оценки банка, оценки его финансовой устойчивости и надежности. Бухгалтерское видение обязывает дополнять количественную оценку размера собственных средств банка (и прежде всего его уставного капитала) качественным анализом риска активных статей баланса, отражающих размещение капитала банка. Например, несмотря на большой размер уставного капитала банка, значительная часть его может быть размещена в многократно пролонгированных некачественных кредитах. Ошибки в оценке финансовой устойчивости банка-партнера при выдаче межбанковского кредита в ряде случаев связаны именно с недооценкой этого фактора, с ориентацией только на размер уставного капитала без оценки степени риска и ликвидности активных счетов баланса, отражающих реальное состояние собственного капитала.

На счетах раздела 2 «Денежные средства и драгоценные металлы» в основном учитываются суммы наличной валюты, включая остатки касс в пути, наличную иностранную валюту и платежные документы в иностранной валюте, драгоценные металлы и камни (последние – при наличии специальных разрешений). Это наиболее ликвидные активы банка, однако они не приносят ему дохода. Комиссионные банки получают за кассовое обслуживание. Поэтому остатки по счетам данного раздела, как правило, оптимально минимальные и соответствуют потребностям в кассовом обслуживании клиентов.

Счета этого раздела также отражают вложения в драгоценные металлы и камни у коммерческих банков, имеющих специальную лицензию на выполнение операций с драгоценными металлами. Данные активы относятся к высоколиквидным, наименее рисковым и надежным вложениям.

В разделе 3 «Межбанковские операции» сконцентрированы балансовые счета по межбанковским расчетам, кредитам и депозитам. На счетах первого подраздела «Межбанковские расчеты» отражаются корреспондентские отношения и взаимные расчеты между кредитными организациями, а также между кредитными организациями и учреждениями Центрального Банка РФ (расчетно-кассовыми центрами - РКЦ).

Среди них центральное место занимает активный балансовый счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», который используется для проведения расчетов клиентов коммерческих банков с предприятиями и организациями, имеющими счета в других банках. По дебету счета отражаются суммы документов, поступивших из других учреждений для зачисления на счета клиентов. По кредиту счета проводятся суммы, списанные со счетов клиентов банка и подлежащие переводу в другие банки. Кроме того, на корреспондентском счете отражается наличие собственных средств банка в денежной форме, включая средства уставного капитала, других фондов, полученных доходов. Платежи по корреспондентским счетам коммерческих банков в РКЦ производятся в пределах наличия на них средств. Состояние корреспондентского счета (балансовый счет 30102) в значительной степени определяет текущую ликвидность банка, его платежеспособность по отношению к обязательным текущим платежам, объем которых соответственно определяется размером остатка средств на расчетных и текущих счетах клиентов. Поэтому при оценке текущей ликвидности банка, выдаче межбанковских кредитов состояние балансового счета 30102 является предметом пристального изучения и анализа.

На корреспондентских счетах (балансовые счета 30109 и 30110) отражаются корреспондентские отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями по проведению платежей на основании поручения одного из них, а также предоставлению кредитов, оказанию инвестиционных и иных услуг. Главной операцией коммерческих банков-корреспондентов является **клиринг** (взаимный зачет) денежно-расчетных документов.

По мере развития банковской системы и возрастания значения депозитов банки-корреспонденты стали оказывать друг другу и другие услуги. Крупные банки предлагают более мелким услуги по управлению активами, предоставлению кредитов, консультируют по инвестиционным и другим вопросам. Наличие у банка корреспондентских счетов «Лоро» по существу означает открытие межбанковского депозита. Одновременно развитие корреспондентских связей дает банку ряд преимуществ, сходных с открытием новых филиалов или отделений. Но при этом банк сохраняет свою юридическую самостоятельность и контроль за проводимыми операциями.

В этом же подразделе открываются счета по учету средств обязательных резервов кредитных организаций в рублях и иностранной валюте: 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России», 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в банк России».

На счете 303 «Расчеты с филиалами» отражаются межфилиальные расчеты кредитных организаций с использованием отдельных активных и пассивных счетов, (30301 – пассивный счет; 30302 – активный счет). Кроме того, открываются два счета для отражения расчетов с филиалами, расположенными за границей, соответственно 30303 – пассивный и 30304 – активный.

В подразделе «Межбанковские кредиты и депозиты» открыта большая группа счетов по учету межбанковских кредитов и депозитов в рублях и иностранной валюте. На отдельных счетах этого подраздела выделена просроченная задолженность по межбанковским кредитам, которая подлежит отражению на балансах как кредиторов, так и заемщиков с выделением кредитов, предоставленных Центральным банком, банками нерезидентами. Аналогично на отдельных счетах этого подраздела учитываются просроченные проценты по кредитам кредитных, организаций в

банках-кредиторах и у банков-заемщиков, включая банки-нерезиденты. Наличие подобной информации в балансах банков значительно повышает качество аналитической базы для анализа и управления кредитными рисками, делает более достоверными результаты анализа балансов при оценке финансовой устойчивости и надежности банков. Все кредиты и депозиты подразделяются по сопряженным срокам (от 1 дня до 3 лет и выше) и группируются в рамках одного балансового счета по восьми группам. По каждой группе кредитов и размещенных депозитов предусмотрено выделение резервов под возможные потери.

В разделе 4 “Операции с клиентами (первый подраздел – Средства на счетах) открыта группа счетов по обслуживанию операций бюджета (балансовый счет 401 “Средства федерального бюджета”, 402 “Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов”, 403 “Прочие средства бюджетов”, 404 “Средства государственных внебюджетных фондов” и другие), по обслуживанию клиентов банка – юридических и физических лиц-предпринимателей. Среди них преобладают пассивные счета, отражающие привлеченные ресурсы кредитных организаций. Здесь же открыт счет 409 “Средства в расчетах”, отражающий на счетах второго порядка традиционные для банков операции с аккредитивами, расчетными чеками, акцептованными банком платежными поручениями и другие операции, связанные с организацией расчетов, включая проведение взаимных зачетов.

В подразделе “Депозиты” открыта большая группа новых пассивных счетов для учета депозитов Минфина России, финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти, депозиты внебюджетных фондов РФ, коммерческих и некоммерческих организаций. В этом подразделе имеются также традиционные депозитные счета по учету рублевых и инвалютных депозитов физических лиц, юридических и физических лиц – нерезидентов. Для всех депозитных счетов используется единая структура счетов второго порядка по срокам:

- до востребования;
- сроком на 1 день;
- сроком до 7 дней;
- сроком до 30 дней;
- сроком от 31 до 90 дней;
- сроком от 91 до 180 дней;
- сроком от 181 дня до 1 года;
- сроком свыше 1 года до 3 лет;
- сроком свыше 3 лет.

В подразделе “Кредиты предоставленные” открыта большая группа активных ссудных счетов. Счета первого порядка подразделяются по субъектам, счета второго порядка – по срокам предоставления кредитов аналогично депозитным счетам, что должно обеспечить достаточную информацию для управления ликвидностью кредитных организаций. На отдельных счетах второго порядка отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт) по субъектам кредита. По каждому активному ссудному счету первого порядка предусмотрено формирование резерва под возможные потери с отражением на отдельном пассивном счете. Для учета кредитов, не погашенных в срок, предназначен отдельный балансовый счет 458. На счетах второго порядка к счету 458 учитываются все виды просроченных ссуд (краткосрочные, долгосрочные, в иностранной валюте) применительно к субъектам – категориям заемщиков. Аналогично строится учет просроченных процентов по балансовому счету 459 “Проценты за кредиты, не уплаченные в срок”.

В подразделе “Прочие размещенные средства” раздела 4 открыты активные счета по учету прочих размещенных средств кредитными организациями в соответствии с установленными сроками различным субъектам (Минфину России), финансовым органам субъектов Российской Федерации и местных органов власти, различным внебюджетным фондам и другим юридическим и физическим лицам.

В последнем подразделе “Прочие активы и пассивы” открыты однообразные активные и пассивные счета по отдельным расчетным операциям банков. Для учета этих операций предназначен счет 474, в рамках которого открыты счета второго порядка: 47401, пассивный счет, предназначенный для отражения расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям, и, соответственно, активный счет 47402 – для отражения дебетовых операций по этим расчетам; 47403, пассивный счет, предназначенный для учета расчетов с валютными и фондовыми биржами, и, соответственно, активный счет 47404 – также для отражения аналогичных операций. Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты подлежат отражению на

соответствующем пассивном счете 47405 и активном счете 47406. Для страхования от рисков в этом подразделе открыт счет 47424 “Резервы под возможные потери по прочим активам”.

Раздел 5 “Операции с ценными бумагами” включает в себя большое количество активных и пассивных счетов второго порядка по отражению операций банков с ценными бумагами. На активных счетах учитываются вложения банков в ценные бумаги как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции группируются по счетам первого и второго порядков по видам долговых обязательств и субъектам вложений.

В первом подразделе “Вложения в долговые обязательства” открыты счета первого порядка (501 – 507) по учету долговых обязательств Российской Федерации и ее субъектов, субъектов местных органов власти, а также долговых обязательств банков, включая приобретенные по операциям Депозит. В этом же подразделе представлены долговые обязательства иностранных государств, банков-нерезидентов, прочие долговые обязательства. По каждому виду обязательств предусмотрено образование и отражение на счетах второго порядка резервов под возможное обесценение.

Второй подраздел “Вложения в акции” включает активные счета по учету приобретенных акций банков, включая – банков-нерезидентов, а также прочие акции других субъектов. Классификация по счетам второго порядка отражает вложения в акции по операциям Депозит, приобретение их для перепродажи, для инвестирования. По каждому виду акций предусмотрено открытие счетов второго порядка для учета резервов под возможное обесценение.

В подразделе “Учетные векселя” открыты активные счета по учету векселей органов власти, банков, предприятий и прочих векселей. По всем группам векселей выдерживается единая структура их классификации и соответствующего построения счетов второго порядка. Счета второго порядка открываются в зависимости от сроков учета векселей:

- до востребования;
- со сроком погашения до 30 дней;
- со сроком погашения от 31 до 90 дней;
- со сроком погашения от 91 до 180 дней;
- со сроком погашения от 181 дня до 1 года;
- со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;
- со сроком погашения свыше 3 лет;
- не оплаченные в срок и опротестованные;
- не оплаченные в срок и неопротестованные.

По каждому виду векселей предусмотрено открытие счета второго порядка для учета резерва под возможные потери. На всех активных счетах данного раздела по дебету отражаются операции по вложению средств банков в приобретаемые ценные бумаги акции, векселя и т.п., по кредиту - соответственно реализация ценных бумаг.

В подразделе “Выпущенные банками ценные бумаги” открыты пассивные счета по учету выпускаемых и реализуемых банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. На счетах второго порядка ценные бумаги отражаются по единой временной структуре:

- со сроком погашения до 30 дней;
- от 31 до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 дня до 1 года;
- свыше 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет.

По кредиту пассивных счетов отражаются операции, связанные с выпуском ценных бумаг; по дебету – с их реализацией.

В разделе 6 “Средства и имущество” отражаются операции банков по участию в дочерних и контролируемых акционерных обществах, совместной хозяйственной деятельности путем перечисления средств в уставные капиталы предприятий, организаций, банков. Данные операции отражаются на активных счетах первого порядка 601 и 602 с более глубокой детализацией по субъектам в рамках счетов второго порядка.

В подразделе “Расчеты с дебиторами и кредиторами” отражаются разнообразные операции по расчетам с дебиторами и кредиторами: расчеты с бюджетом по начисленным налогам, расчеты с внебюджетными фондами, по оплате труда, с подотчетными лицами, с подрядчиками и

покупателями. Указанные операции отражаются на соответствующих активных и пассивных счетах второго порядка, открываемых к балансовому счету первого порядка 603.

Подраздел “Имущество банков” предназначен для ведения счетов по операциям с имуществом банков. На активных счетах первого порядка этого раздела подлежат учету: основные средства банков (604); основные средства, переданные в пользование организациям банков (605); капитальные вложения (607); лизинговые операции (608); нематериальные активы (609); хозяйственные материалы (610); малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (611). Более детальный учет различных видов основных средств, капитальных вложений, хозяйственных материалов, нематериальных активов ведется на активных счетах второго порядка, открываемых в рамках указанных выше активных счетов первого порядка. Пассивные счета этого раздела предназначены для учета амортизации основных средств (606), нематериальных активов (60903), износа малоценных и быстроизнашивающихся предметов (61103).

Важное значение для оценки результатов деятельности банков, его активов имеет выделение в этом разделе специального счета по отражению затрат по капитальным вложениям кредитных организаций, не перекрытых источниками средств, т.е. произведенные сверх имеющихся источников финансирования капитальных вложений (60702).

В подразделе “Доходы и расходы будущих периодов” открыты соответствующие пассивные и активные счета по учету доходов будущих периодов по кредитным операциям, ценным бумагам, переоценке средств и иностранной валюте, а также расходов будущих периодов по кредитным операциям, ценным бумагам, отрицательные курсовые разницы и другие.

Последний, 7-й раздел Плана счетов «Результаты деятельности» предназначен для учета результатов деятельности банков. В разделе открываются счета пассивные – по учету доходов (701); активные – по учету расходов (702) с детализацией на проценты, уплаченные за привлеченные ресурсы, расходы по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, расходы на содержание аппарата управления и другие. Также открыты отдельные пассивные и активные счета по учету конечных результатов деятельности банков: 703 – прибыль банков; 704 – убытки банков с выделением на счетах второго порядка прибыли и убытков отчетного года и предшествующих лет. Последний активный счет (705) предназначен для учета операций по использованию прибыли, также с выделением на счетах второго порядка операций по использованию прибыли отчетного года и предшествующих лет.

1.1.5. Синтетический и аналитический учет

Бухгалтерский учет в банках ведется в двух направлениях: аналитическом и синтетическом. Аналитический учет – это подробный детальный учет, отражающий всю необходимую информацию о совершаемых банковских операциях.

Цель аналитического учета:

1. полно, подробно и оперативно отразить все банковские операции на бухгалтерских счетах;
2. проконтролировать их по существу и по форме, пользуясь данными первичных денежно-расчетных документов, которые являются основанием для бухгалтерских записей в аналитическом учете.

Основные регистры аналитического учета: лицевые счета, картотеки документов, операционные журналы.

Лицевые счета аналитического учета открываются по каждому балансовому и внебалансовому счету синтетического учета по видам учитываемых средств, ценностей с подразделением их по назначению и по владельцам. Выданные ссуды учитываются в лицевых счетах, открываемых по целевому назначению ссуд в соответствии с кредитными договорами и по ссудозаемщикам. Для учета доходов и расходов федерального бюджета лицевые счета ведутся в соответствии с бюджетной квалификацией.

При открытии лицевых счетов они регистрируются в банке в специальной книге, в которой для каждого балансового счета второго порядка отводятся отдельные листы. Книга является классификатором лицевых счетов, открытых в банке. В ней регистрируются открываемые предприятиям, организациям и учреждениям расчетные и текущие счета и субсчета.

При регистрации лицевым счетам присваиваются номера, которые могут иметь от 13 до 15 знаков (приложение 2).

В обозначении счета должно быть указано: его наименование (словами); цифровой номер лицевого счета; по ссудным счетам - цель, на которую выдан кредит (словами); номер кредитного договора; размер процентной ставки; цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по ссудам, другие данные по решению банка.

Таблица 2 Схема нумерации лицевых счетов

		Количество знаков		
		Расчетные, текущие, бюджетные и др.	Ссудные счета	Просроченные ссуды и проценты
1.	Номер раздела	1	1	1
2.	Номер счета первого порядка	2	2	2
	Итого знаков	3	3	3
3.	Номер счета второго порядка (в каждом счете первого порядка начинается с 01)	2	2	2
	Итого знаков	5	5	5
4.	Код валюты (приложение 3)	3	3	3
	Итого знаков	8	8	8
5.	Защитный ключ	1	1	1
	Итого знаков	9	9	9
6.	Номер лицевого счета	11	11	11
	Итого знаков	20	20	20

Например: открыть лицевой счет для учета собственных средств в рублях на расчетном счете коммерческого предприятия, находящегося в негосударственной собственности. Расчетный счет открыт в филиале банка № 2. Порядковый номер лицевого счета по данным журнала регистрации открытых лицевых счетов – 215.

Балансовый счет 2 порядка в соответствии с планом счетов (приложение 1) – 40702;

Код валюты (приложение 2) – 810;

Защитный ключ (возьмем условное значение) – 9;

Номер филиала – 0002;

Порядковый номер лицевого счета – 0000215.

Таким образом, двадцатизначный номер лицевого счета – 40702810900020000215.

Лицевые счета аналитического учета печатаются по установленным стандартным формам, которые входят в унифицированную систему расчетно-денежной документации и являются выходными документами банка.

Основные реквизиты лицевых счетов:

- наименование;
- дата совершения операции;
- номер документа, на основании которого производилась запись;
- номер корреспондирующего счета;
- условное цифровое обозначение вида операции;
- сумма оборотов по дебету и кредиту;
- сумма остатка.

В заголовке лицевого счета указывается его номер и справочные данные.

Примерная форма лицевого счета

Банк АКБ «Приморье»

Выписка из лицевого счета № 40702810900020000215

Дата	№ документа	№ корр.счета	Вид операции	Обороты		Остаток
				Дебет	Кредит	

Записи в лицевых счетах производятся по всем документам данного дня с выводом одной суммы остатка на следующий день исходя из оборотов за день и остатка на начало дня. Дата в лицевом счете печатается один раз при отражении первой операции. Выписки, выдаваемые клиентам, заверяются печатью банка и подписью ответственного исполнителя. При выдаче выписки на нескольких листах заверяется каждый лист.

Для расшифровки записей к выписке прилагаются документы (или их копии), на основании которых производились записи в лицевых счетах. На этих документах проставляется штамп банка и дата их проведения по лицевому счету.

Выписки из лицевых счетов выдаются в сроки, согласованные с их владельцами.

На 1 января должны составляться все лицевые счета с выдачей клиентам выписок. По данным этих выписок клиенты должны представить банку в письменной форме подтверждение остатков лицевых счетов на конец отчетного периода.

Синтетический учет – это обобщенный учет. Он обобщает данные аналитического учета. Задачи синтетического учета:

1. сгруппировать данные аналитического учета по определенным признакам (балансовым счетам);
2. проверить правильность ведения аналитического учета.

Сгруппированные данные синтетического учета используются для анализа и управления банковской деятельностью.

Основные регистры синтетического учета: кассовые журналы, ежедневные балансы, проверочные ведомости.

Кассовые журналы – содержат записи документов по приходу и расходу кассы. В них указываются номера лицевых счетов клиентов, символы кассового плана и суммы операций. По окончании операционного времени подсчитываются итоги по кассовым журналам, которые затем сверяются с данными прихода и расхода оборотных ведомостей банка.

В проверочных ведомостях печатаются итоги оборотов по каждому действовавшему в течение дня лицевому счету и остатки по действующим и недействующим лицевым счетам, а также итоги оборотов и остатков по балансовым счетам и общие итоги по ведомости.

Эти ведомости используются для контроля за правильностью выведенных остатков в лицевых счетах. Кроме того, по их данным составляется баланс на 1-е число месяца по счетам 2-го порядка (приложение 4), который вместе с оборотной ведомостью по счетам 1-го порядка является бухгалтерской отчетностью банка. Сверка данных аналитического учета и синтетического учета производится в процессе обработки информации автоматическим способом. Таким же способом накапливаются обороты по балансовым счетам и составляются месячные и годовые оборотные ведомости.

Баланс банка составляется ежедневно и отражает состояние привлеченных и собственных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие операции.

По данным баланса контролируется:

- формирование и размещение денежных ресурсов;
- состояние кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций;
- правильность отражения операций в бухгалтерском учете.

Ежедневные балансы составляются по данным сводных карточек по балансовым счетам 2-го порядка по следующей форме.

Форма ежедневного баланса банка

Баланс АКБ «Приморье»

На 1 февраля 2002 г.

(в тыс. руб.)

№ счета 2-го порядка	Актив	Пассив
Итого		

На бланке баланса после подсчета остатков или на отдельном листе печатаются остатки по внебалансовым счетам. На 1-е число месяца баланс составляется по счетам 2-го порядка в двух экземплярах с выведением остатков по счетам 1-го порядка. Затем баланс проверяется и подписывается главным бухгалтером.

1.2. Документация и документооборот в банках

1.2.1. Документация по операциям банков

Все операции банков (расчетные, кассовые, ссудные и др.) отражаются в бухгалтерском учете на основании денежно-расчетных документов. Последние поступают в учреждения банков от организаций, от других банков, а также составляются в учреждениях банков и содержат необходимую информацию о характере операции, позволяющую проверять их законность и осуществлять банковский контроль.

Совокупность документов, используемых банком для ведения бухгалтерского учета и контроля, образует банковскую документацию. Большой объем и многообразие банковских операций требуют рациональной организации банковской документации. В условиях автоматизации учета документы должны быть приспособлены для обработки на машинах. Это достигается путем стандартизации и унификации форм документов.

Для составления документов используются стандартные бланки установленной формы, изготовленные типографским способом. Допускается составление денежно-расчетных документов на ЭВМ без применения типографских бланков (но с аналогичным расположением реквизитов, предусмотренных стандартной формой бланка по данной операции).

Данные документов, раскрывающие их содержание, называются реквизитами. Основные реквизиты документов, применяемых в банках, регламентированы Положением о расчетных документах (Инструкция Госбанка СССР от 22.01.85 № б/н), в котором предусмотрены также правила и сроки оформления документов, ответственность подписавших их должностных лиц. Стандартные документы содержат следующие основные реквизиты:

- название документа;
- номер формы;
- номер документа и дата его выписки;
- наименование и местонахождение предприятий-плательщиков и получателей средств в обслуживающих их учреждениях банков;
- номера счетов в банке;
- назначение платежа (содержание операции, при необходимости – основание ее совершения);
- суммы операций;
- коды для обработки информации на вычислительных машинах;
- подписи доверенных лиц клиента и оттиск его печати;
- подписи работников банка, проверивших документы.

Реквизиты в документах расположены таким образом, чтобы облегчить контроль за содержанием операции и перенос информации с них в вычислительные машины. В правой части бланков документов сосредоточиваются сведения, необходимые для ввода в вычислительную машину. Все документы должны быть правильно и четко оформлены, и поэтому их заполнение производится на машинах: пишущих, фактурных, электронных. Кассовые документы (объявления на взнос наличными, квитанции в приеме наличных денег) заполняются от руки.

Все документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должны иметь бухгалтерскую проводку, то есть обозначение балансовых, внебалансовых и лицевых счетов, по которым проводятся суммы. Для сокращения количества бухгалтерских записей по операциям, имеющим массовый характер, применяются сводные документы, объединяющие несколько однородных операций: сводные платежные поручения и требования, сводные ордера. В сводных ордерах, если к ним прилагаются первичные документы, делается ссылка на количество приложенных документов; составляются они на клавишных вычислительных машинах без применения типографских бланков и имеют вид описей первичных документов. Количество экземпляров денежно-расчетных документов должно быть достаточным для совершения

бухгалтерских записей по всем затронутым данной операцией лицевым счетам. Кроме того, к выпискам из этих лицевых счетов, как правило, прилагаются их копии. Сводные документы выписываются с копией, разрезаемой, на части по лицевым счетам.

Все документы по месту их формирования подразделяются на:

- банковские – составляемые учреждениями банков;
- клиентские – поступающие от предприятий, организаций и учреждений.

К банковским документам относятся: авизо по МФО, мемориальные, кассовые ордера, распоряжения кредитного отдела по результатам регулирования или проверки обеспечения задолженности по ссудным счетам, распоряжения о выдаче кредита на оплату расчетных документов и на завершение зачетов.

К клиентским документам относятся: платежные поручения, требования-поручения, чеки, реестры, заявления о выдаче ссуд, срочные обязательства по ссудам, объявления о вносе наличных денег.

Кроме того, все денежно-расчетные документы по характеру отражаемых банковских операций подразделяются на:

- кассовые;
- мемориальные;
- внебалансовые.

Кассовыми документами оформляются операции по приему и выдаче наличных денег. Они могут быть приходными и расходными. К приходным кассовым документам относятся: объявления клиентов на взнос денег в кассы банков; перепроводительные ведомости к сумкам с денежной выручкой, инкассируемой банками; приходные кассовые ордера; квитанции в приеме денег.

Взносы наличных денег в кассы банка оформляются объявлениями разных форм в зависимости от видов платежей. Они отличаются друг от друга составом реквизитов и количеством экземпляров в комплекте, что обусловлено особенностями документооборота. Хозяйственные организации при вносе наличных денег заполняют комплект документов, состоящий из объявления, ордера в кассу и квитанции. При вносе наличных денег, зачисляемых в доходы государственного бюджета, применяется форма, содержащая данные бюджетной классификации. При уплате штрафов указываются также дата и номер постановления о наложении штрафа, наименование органа, его наложившего.

К расходным кассовым документам относятся чеки на получение денег и расходные кассовые ордера. Чеки делятся на предъявительские и именные. Чековые книжки выдаются клиентам учреждениями банков по их заявлениям. На каждом бланке книжки учреждениями банка указываются наименование клиента – владельца счета и учреждения банка, выдавшего чековую книжку. Чеки заполняются клиентами, а в чековой книжке остается корешок с указанием: кому, когда и в какой сумме выдан чек. Корешок чеков используется для последующего контроля. Чеки подписываются правомочными должностными лицами предприятий, организаций и учреждений и скрепляются оттиском печати. Образцы подписей и оттиска печати представляются банку при открытии счетов.

Объявления о вносе наличных денег в кассу банка и чеки должны быть обязательно заполнены чернилами или шариковой ручкой. Наименование владельца счета, номер счета и наименование учреждения банка в чеках могут обозначаться штампами. На документах, представляемых в банк для оформления операций, указывается дата их составления. Кроме того, на объявлениях о вносе наличных денег, платежных требованиях и реестрах платежных требований должна быть указана дата фактического представления их в банк. Если клиентом названа другая дата, то она исправляется банком на всех экземплярах. Документы должны содержать четкое изложение сущности операций.

Чековые книжки и бланки квитанций учреждения банков получают на основании ежегодных отчетно-требовательных ведомостей на бланки строгой отчетности. Рассылка отделениям и агентствам чековых книжек производится управлениями банков, которые получают их от полиграфических предприятий Госзнака. Учреждения банков осуществляют строгий контроль за выдачей чековых книжек и бланков квитанций, что обеспечивает правильность их использования, а также своевременное и полное отражение их в бухгалтерском учете. Чековые книжки выдаются на основании письменного заявления владельца счета, которое представляется операционному работнику, ведущему счет данного клиента.

Расходные кассовые ордера применяются при совершении внутрибанковских операций (выплата заработной платы работникам банка, авансов, выпуск денег в обращение). Расходными

кассовыми ордерами оформляются и такие операции с клиентами, как выдача вкладов. Приходные кассовые ордера используются при возврате подотчетных сумм, изъятии денег из обращения.

Мемориальные документы используются для совершения безналичных перечислений по счетам. Основное место среди них занимают расчетные документы (унифицированные формы), представляемые банку клиентами (платежные поручения, требования-поручения, расчетные чеки, заявления на открытие аккредитивов и др.).

Платежные требования-поручения выписываются продавцами (или грузоотправителями от их имени) и представляются в банк для получения денег от покупателей, заказчиков на условиях предварительного акцепта.

Унифицированные бланки платежных требований-поручений используются также для составления реестров товарно-транспортных документов, оплачиваемых с аккредитивов, и инкассовых поручений на принудительное взыскание платежей. Бланки платежных поручений помимо основного их назначения – приказа плательщика о перечислении средств с его счета на счет получателя денег – используются также при выдаче лимитированной чековой книжки для депонирования денег в сумме лимита на отдельном счете.

Аviso по межфилиальным расчетам используются в качестве извещения одного филиала банка другому о выполнении операции. Мемориальные ордера используются для оформления операции при частичной оплате платежных требований-поручений, частичном погашении ссуд, перечислении остатков субсчетов.

Книжки денежных и расчетных чеков, квитанции для оформления платежей в доходы государственного бюджета являются бланками строгой отчетности; они печатаются типографским способом, каждый бланк обязательно пронумерован. Для учета бланков строгой отчетности используется внебалансовый счет 9984 “Бланки строгой отчетности”.

К внебалансовым документам относятся приходные и расходные внебалансовые ордера. Этими документами оформляются прием и выдача ценностей и документов, хранящихся в кассе и в бухгалтерии.

Документы, используемые в банковском учете, составляются методом мультипликации, т.е. в таком количестве экземпляров, которое достаточно для отражения операции по всем затронутым счетам. Так, продавец выписывает платежное требование поручение в четырех экземплярах: первый для учета расчетов у себя, второй – в обслуживающем его учреждении банка, третий – у покупателя и четвертый – в учреждении банка, обслуживающем последнего.

При частичной оплате расчетных документов иногородних поставщиков выписывается мемориальный ордер в трех экземплярах: первый экземпляр – для оформления платежа в банке плательщика, второй – извещение плательщику (прилагается к выписке из его счета); третий – для извещения банку поставщика (прилагается к посылаемому ему авизо по МФО).

Все экземпляры документов должны заполняться на машинах в один прием под копирку, на самокопирующей бумаге или путем размножения подлинников, изготовленных на электронных вычислительных машинах, на множительно-копировальных аппаратах, что обеспечивает идентичность всех экземпляров. Не допускается внесение в денежно-расчетные документы каких-либо изменений сумм, наименований клиентов и номеров их счетов. Работники банка в необходимых случаях могут исправлять в платежных требованиях и поручениях, используемых в качестве мемориальных документов, указанные клиентами номера счетов на номера других счетов тех же клиентов (например, номер расчетного счета на номер ссудного счета).

Все кассовые и мемориальные документы, служащие основанием для совершения банковских операций, должны иметь подписи должностных лиц учреждений банков, оформивших и проверивших их. На документах по операциям, не требующим дополнительного контроля, достаточно одной подписи ответственного исполнителя. Подписями работников банка оформляются экземпляры документов, предназначенные для хранения в банке в качестве оправдательных по совершенным операциям, а также приложения к выпискам из счетов, направляемых их владельцам. Должностное лицо, подписавшее документ, несет ответственность за законность совершаемой операции и правильное оформление документа. Право личной подписи денежно-расчетных документов независимо от их сумм предоставляется ответственным исполнителям. На кассовых документах обязательна подпись кассира.

Право контрольной (первой) подписи денежно-расчетных документов, подлежащих дополнительному контролю, принадлежит руководителям, главным бухгалтерам учреждений банков и их заместителям. В установленных случаях денежно-расчетные документы снабжаются также переводным ключом, оттиском гербовой печати. Образцы подписей работников банка с

указанием характера (единоличная или контрольная подпись) даются всем кассовым, операционным и другим работникам, проверяющим документы.

Кассиры до приема денег от клиентов по их объявлениям проверяют на них наличие подписи ответственного исполнителя, а до выдачи денег по чекам – наличие на чеке подписи ответственного исполнителя и разрешительной подписи контролера.

При зачислении средств на счет получателя ответственный исполнитель проверяет наличие на копии платежного поручения, требования или мемориального ордера подписи ответственного исполнителя, ведущего счет плательщика. Эта подпись свидетельствует о законности операции и подлинности документа.

Некоторые операции подвергаются дополнительному контролю и поэтому подписываются после ответственных исполнителей старшими по должности работниками банка. К таким операциям относятся: перевод денег уполномоченным предприятиям, выдача вкладов гражданам, выплата пени и некоторые другие выплаты. Все чеки на выплату наличных денег и расходные кассовые ордера повторно проверяются специальным контролером. Кассовые работники подписывают все кассовые документы и те внебалансовые ордера, по которым ценности и документы принимаются и выдаются кассой.

Ряд операций совершается только при наличии на денежно-расчетных документах контрольной подписи главного бухгалтера или его заместителя. Так, главный бухгалтер подписывает все документы по операциям, производимым по счетам клиентов без их поручений или требований и распоряжений кредитно-планового отдела, а также документы по внутрибанковским операциям, исправительные ордера. Все документы по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой подписываются главным бухгалтером, а по эмиссионным операциям - и управляющим учреждением банка.

После отражения денежно-расчетных документов по аналитическому и синтетическому учету и сверке записей документы за день формируются и брошюруются для хранения. В отдельные папки группируются кассовые документы бухгалтерии, подобранные по восходящим номерам дебетованных балансовых счетов, корреспондирующих со счетом кассы, и внебалансовые ордера по операциям с ценностями и документами, хранящимися в кладовой банка.

Формирование мемориальных документов осуществляется операционным работником по поручению главного бухгалтера. Документы для оформления подбираются в возрастающем порядке номеров по дебету одного балансового счета, а за ними – документы по дебету двух и более счетов. Сюда помещаются также внебалансовые ордера по операциям, не проходящим через кассу. Сброшюрованные документы подсчитываются, сумма их сверяется с итогом оборотов в сводке оборотов, включая обороты по приходу и расходу кассы; лента подсчета прилагается к документам. Мемориальные документы и приложения к ним должны иметь сквозную нумерацию. Папка с документами за день снабжается указанием их количества и общей суммы, которая сверяется с итогами сводки оборотов за день, подписями работника, формировавшего документы, и главного бухгалтера.

В отдельные папки помещаются документы по внутрибанковским, эмиссионным операциям, операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой, документы с длительными сроками хранения (по ссудам индивидуальным заемщикам, вкладам граждан и др.).

На лицевой стороне общей папки кассовых и мемориальных документов указываются данные о сумме документов, находящихся в отдельных папках. Для обеспечения сохранности кассовые документы в течение года и мемориальные – в течение месяца хранятся в кладовой банка или в несгораемом шкафу. Справки по документам можно навести с разрешения главного бухгалтера или его заместителя. Изъять документ можно лишь по письменным требованиям судебных и следственных органов, арбитража и вышестоящего учреждения банка, оформив акт изъятия.

1.2.2. Организация документооборота

Документооборот по банковским операциям представляет собой последовательное движение денежно-расчетных документов от момента их составления до завершения операций за рабочий день. От правильности и четкости организации документооборота зависит своевременность отражения банковских операций по счету банка в бухгалтерском учете предприятий. С этой целью в

учреждениях банка составляются графики документооборота, предусматривающие движение во времени различных видов документов от одного структурного подразделения к другому.

Расчетные документы передаются клиентами банку, как правило непосредственно ответственным исполнителям.

Расчетные документы, оплачиваемые со ссудных счетов и счетов финансирования, а также документы на оплату товаров, реализуемых мелким оптом, подлежащие предварительному контролю, сдаются в кредитный отдел для получения разрешительной подписи на их оплату, а затем передаются в операционные отделы.

Порядок прохождения документов по структурным подразделениям учреждений банка устанавливается главным бухгалтером в соответствии с основными Правилами документооборота и контроля. При выполнении кассовых операций приходные кассовые документы отражаются в учете после приема денег кассой. Наличные деньги выплачиваются по расходным кассовым документам после отражения их по счетам бухгалтерского учета. При совершении безналичных расчетов мемориальные документы сначала проводятся по дебету счетов плательщиков, а затем по кредиту счетов получателей. Каждый документ подвергается предварительному контролю для установления законности операции, правильности оформления и возможности оплаты исходя из фактического наличия денежных средств. В подтверждение проведенной проверки ответственный исполнитель подписывает документ и его копию. Первые экземпляры документов используются как основание для совершения бухгалтерских записей и хранятся в банке в качестве оправдательных.

Все кассовые расходные операции подвергаются дополнительному контролю. Документооборот и контроль по кассовым расходным операциям организуют следующим образом. Ответственный исполнитель на основании кассового расходного документа проверяет законность операции и возможность ее совершения с учетом наличия средств на счете. Одновременно проверяется правильность оформления документа, сличаются подписи и оттиски печати клиента, а также номер чека с номером, записанным в карточке образцов подписей, после чего документ передается контролеру.

В необходимых случаях сумма выдачи отражается ответственным исполнителем в оперативном учете. При выдаче денег на заработную плату сумма чека регистрируется в специальной карточке, открываемой для контроля за расходованием фондов заработной платы контролер также проверяет правильность оформления документов и записывает их сумму в расходный кассовый журнал, после чего документы направляются в кассу для выдачи наличных денег.

Документооборот по приходным кассовым операциям обеспечивает зачисление сумм на счета только после фактического поступления денег в кассу. Приходный кассовый документ, принятый или составленный ответственным исполнителем, регистрируется им в кассовом журнале и передается в кассу вместе с выписанной квитанцией.

Получив обратно из кассы ордер из комплекта бланков (форма 0402001) с подписью кассира о приеме денег, ответственный исполнитель проверяет подлинность подписи кассира на ордере по ее образцу, после чего документ используется как основание для записей в лицевых счетах.

Для своевременного выполнения банковских операций предусмотрены следующие правила:

1) Все документы, принятые от клиентов в течение операционного времени (3,5 – 4 ч), должны быть в тот же день отражены на счетах баланса банка. На оплату обращаются остатки средств на начало дня и новые поступления; поступающие документы передаются на ЭВМ в течение всего дня в соответствии с графиком сдачи документов. Передачи переводов на телетайпные установки и телеграф предусмотрены в графике по мере оформления расчетных документов к проведению по счетам клиентов и составления по ним телеграмм преимущественно в первой половине рабочего дня;

2) Все денежно-расчетные документы, подлежащие отправке другим учреждениям банков, в тот же день передаются представителю учреждения.

В связи с ведением бухгалтерского учета и обработкой банков информации на ЭВМ имеются некоторые особенности в организации документооборота и передаче информации на ВЦ. В учреждениях банков, учет которых ведется на ВЦ с использованием ЭВМ, формируется группа контроля из специально подготовленных учетно-операционных работников. В названную группу направляются все денежно-расчетные документы после их обработки ответственными исполнителями для проверки полноты и правильности необходимых реквизитов, в том числе номеров счетов клиентов и корреспондентов и наличия подписей работников банка.

В каждом отделении банка составляется график документооборота, в котором предусматривается время, необходимое для обработки документов как в операционное, так и в послеоперационное время. В операционное время производится обработка документов поступивших от местных клиентов, иногородних и одногородних учреждений банков до его завершения. Графиком документооборота предусматривается также время, необходимое для обработки документов в послеоперационное время, т.е. поступивших после операционного дня, с целью подготовки их к следующему дню.

По согласованию с клиентами учреждения банков устанавливают график для обслуживания, составленный с учетом времени поступления в банк документов от других учреждений, чтобы обеспечить равномерность их обработки.

Для ускорения документооборота и обеспечения равномерной операционной нагрузки устанавливается ступенчатый график рабочего времени банковских работников разных подразделений.

Работники экспедиции, групп инкассо начинают работу раньше ответственных исполнителей, чтобы к началу рабочего дня последних подготовить документы, поступившие от предприятий связи.

Прием документов производится непосредственно в операционное время рабочего дня. Остальное время дня используется для проверки составленных за день учетных материалов, заключения операций за текущий день и подготовки к операциям следующего дня.

Документы по ссудным операциям передаются кредитными работниками ответственным исполнителям в начале рабочего дня.

Ускорению внутреннего документооборота способствует четко организованная связь между отдельными структурными подразделениями учреждения банка, а также между операционными бригадами и отдельными работниками. В этих целях используются различные средства оргтехники, применяются механизированные способы передачи документов с использованием пневматических и электромеханических транспортеров разных конструкций.

1.2.3. Внутрибанковский контроль и внутренний аудит

Совокупность приемов и методов, применяемых учетно-операционными работниками для контроля банковских операций, называют внутрибанковским контролем. Главная задача такого контроля – обеспечение законности выполняемых операций и сохранности средств и ценностей. Внутрибанковский контроль бывает текущий и последующий.

Текущий контроль в процессе документооборота заключается в проверке законности операций, соблюдении правил их совершения и правильности оформления документов. К текущему контролю относится также проверка регистров аналитического и синтетического учета при заключении операций за день. Такой контроль выполняют ответственные исполнители, бухгалтеры, операционисты, контролирующие их работники, начальники отделов. Ответственные исполнители при оплате денежно-расчетных документов проверяют наличие средств на расчетном счете организации, а также наличие права на получение денежных средств в пределах установленных лимитов кредитования или лимитов финансирования капитальных вложений. При недостаточности или отсутствии средств, но при наличии права на банковский кредит документы оплачиваются со ссудных счетов. Затем проверяются документы с точки зрения законности совершаемой операции и по форме их заполнения. В процессе проверки документов по существу операции выясняется целевое использование средств. При этом важно следить за строго целевым использованием банковских ссуд (текущий контроль при этом осуществляют сотрудники кредитного отдела). Ответственный исполнитель и контролер обязаны исходя из содержания документа проверить, соблюдены ли правила расчетов. Платежные требования с приложением товарно-транспортных накладных на оборудование, строительные материалы, а также заявления и телеграммы об отказах от акцепта принимаются операционистами для оформления оплаты лишь после предварительной проверки их работниками кредитного отдела.

Зачисляя средства на счет получателя, ответственный исполнитель убеждается в наличии на копии документа подписи того работника банка, который проводил операцию по списанию средств со счета плательщика. Подпись свидетельствует о проверке подлинности документа. Особенно тщательно контролируются операции по перечислению средств на счета вкладов граждан в учреждения Сберегательного банка, во избежание незаконного перечисления средств во вклады или

текущие счета в этом банке. Все записи в аналитическом учете подвергаются последующей проверке. Записи, производимые на машинах операторами, контролируются, как, правило, ответственными исполнителями.

Заявления на выдачу лимитированных чековых книжек, а также акцепт платежных поручений заверяются подписью контролирующего работника. Главный бухгалтер или его заместитель контролируют операции по: переадресовке и возврату сумм; дополнительному взысканию пени; высылке дубликатов документов; закрытию расчетных и текущих счетов; взысканию с клиентов штрафов за нарушение правил совершения расчетных операций; внутрибанковским операциям.

Проверяются и подписываются контролирующими работниками расчетно-денежные документы и записи в аналитическом учете по: счетам вкладов граждан и военнослужащих, взысканию с клиентов штрафов за нарушение правил совершения расчетных операций; основным средствам банка, малоценным быстроизнашивающимся предметам; расчетам с хозяйственными предприятиями банка; дебиторами и кредиторами банка (только по дебету); суммам, перечисленным до выяснения; хозяйственным материалам; расходам будущих периодов; операционным и разным доходам и расходам; расходам на содержание аппарата управления банка; внебалансовым счетам марок государственной пошлины, разных ценностей и документов (в части списания ценностей) и бланков строгой отчетности.

Дополнительно контролируются также операции по: текущим субсчетам и транзитным счетам общественных фондов, текущим счетам уполномоченных лиц; лицевым счетам выплат по пенсиям и счетам государственного бюджета; ссудным счетам индивидуальных заемщиков; другим счетам и операциям по отдельным решениям банков.

При совершении кассовых расходных операций задача предварительного контроля, выполняемого централизованно контролером, сводится к тому, чтобы предупредить оплату неправильно оформленных документов без предварительной проверки их ответственным исполнителем. Контролирующий работник проверяет правильность оформления каждого расходного кассового документа. При использовании именных денежных чеков, по которым выдаются наличные деньги клиентам, необходимо проследить наличие отметки о предъявлении паспорта получателем денег, а также его расписки на чеке и на расходных кассовых ордерах. Кроме того, сличаются подписи лиц, правомочных подписывать чеки, оттиск печати на чеке и его номер с образцами, указанными в карточке образцов подписей и печати при открытии счета; подпись ответственного исполнителя сопоставляется с имеющимся образцом. Затем контролер подписывает чек или расходный кассовый ордер и заносит сумму в расходный кассовый журнал. Кассовые работники контролируют и подписывают все кассовые документы, а также внебалансовые ордера, на основании которых принимаются и выдаются ценности и деньги.

Главный бухгалтер следит за оформлением открытия расчетных и текущих счетов клиентов, организует контроль и повсеместное наблюдение за его осуществлением на всех участках учетно-операционной и кассовой работы в соответствии с общими правилами и инструкциями по отдельным операциям.

Главный бухгалтер и его заместитель контролируют исправления в лицевых счетах, открытие и закрытие счетов, начисление процентов по ним, использование бланков строгого учета, квитанций о приеме наличных денег.

Главный бухгалтер ежедневно проверяет: заключение кассовых операций; полноту оприходования денег как инкассированных, так и принятых вечерней кассой, сводку оборотов и баланс задень; правильность формирования и хранения денежно-расчетных документов и всех учетных материалов. Главный бухгалтер учреждения банка несет полную ответственность за состояние учета и внутрибанковского контроля на всех участках учетно-операционной и кассовой работы.

Последующий контроль в учреждениях банков осуществляют главный бухгалтер, его заместители, специальные инспектора по контролю. В процессе проверки устанавливается законность совершенных операций, правильность их учета и оформления надлежащими документами. При последующем контроле все участки учетно-операционной работы подлежат проверке, как правило, не реже одного раза в квартал. В порядке такого контроля проводятся ревизии.

Результаты последующих проверок, выявленные в ходе их проведения недостатки, меры по устранению должны рассматриваться руководством учреждений банков. Главный бухгалтер обязан

установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

После установления законности операции проверяется правильность оформления документа: составление его на бланке установленной формы, заполнение всех необходимых реквизитов, бухгалтерские проводки, а также соответствие имеющимся образцам подписей и оттиска печати на документе.

Для предоставления незаконного авансирования поставщиков при оплате платежных поручений и расчетных чеков контролируются: наименование товаров и услуг ссылка на номера товарно-транспортных накладных поставщиков, дата отгрузки товара. При этом сличаются первые экземпляры с копиями, которые служат основанием для записей по корреспондирующим счетам.

Целью последующего контроля является систематическая проверка постановки учета и документооборота, выполнения работниками учетно-операционного аппарата возложенных на них обязанностей, законности и правильности оформления выполненных ими операций. Последующий контроль проводится главным бухгалтером, его заместителем, а в крупных учреждениях банка – специальными инспекторами последующего контроля. Проверки проводятся по плану, они носят тематический и комплексный характер. Так, могут проверяться только кассовые или мемориальные документы за определенный период; при комплексной проверке проверяется вся работа тех или иных ответственных исполнителей.

В течение квартала должны быть проконтролированы все участки учетно-операционной работы.

В процессе последующего контроля в выборочном порядке анализируются документы, не подвергавшиеся текущему контролю со стороны главного бухгалтера и его заместителей. По результатам последующих проверок управляющий и главный бухгалтер учреждения банка принимают меры по устранению выявленных недостатков и предотвращению их в дальнейшем.

Общую ответственность за состояние учета, документооборота и контроля в учреждении банка несет руководитель банка. В его обязанности входит проверка своевременности составления ежедневного баланса, который представляется ему на подпись. В соответствии с положением о штрафах за нарушение правил расчетных операций учреждения банков уплачивают штрафы клиентам за несвоевременное или неправильное зачисление сумм на их счет, несвоевременную или неправильную отправку расчетных документов, выдачу неверных выписок из счетов. При нарушении правил документооборота и уплате в связи с этим штрафов клиентам учреждения банков взыскивают причиненный им ущерб в установленных законом пределах с тех работников, по вине которых допущены ошибки.

Внутренний аудит

Задачи внутреннего аудита: проверка достоверности и реальности бухгалтерской отчетности, соблюдение установленного порядка ведения бухгалтерского учета; проверка экономических нормативов ликвидности, устанавливаемых Центральным Банком РФ, анализ финансово-хозяйственной деятельности банка. Задачей внутреннего аудита является проверка выполнения банком рекомендаций внешнего аудита. Внутренний аудит может быть подчинен непосредственно руководителю банка или его учредителям. Его работа строится по специально утверждаемому Правлением банка плану и программам.

Планы проведения проверок внутренним аудитом предусматривают непосредственное инспектирование филиалов, отделений, отдельных подразделений банков. Программы проверок содержат конкретный перечень подлежащих проверке банковских операций и аудиторские стандарты как системы норм и нормативов, регулирующих деятельность банка. Материалы проверок и аудиторские заключения подлежат обсуждению Правлением банка, и по ним должны приниматься конкретные решения. Основными разделами программ проверок внутреннего аудита могут выступать следующие разделы:

- законность образования учреждения банка;
- подтверждение достоверности и правильности отражения в учете и отчетности основных средств, нематериальных активов, начисления по ним износа, отражения прочих активов;
- проверка правильности отражения в учете и отчетности ценных бумаг, в том числе долговых, для перепродажи и инвестиционных;

- подтверждение достоверности и правильности отражения в учете и отчетности денежных средств, счетов и депозитов в банках и других кредитных учреждениях, депозитов клиентов и иных ссудных операций;
- законность и достоверность отражения в учете и отчетности кредитных и расчетных операций;
- правильность и законность кассовых операций;
- законность внешнеэкономической деятельности, соблюдение правил ведения валютных операций;
- правильность и своевременность формирования уставного капитала, резервного капитала, законность их образования;
- проверка полноты, правильности и достоверности отражения в учете доходов и расходов.

Законность образования банковского учреждения обусловлена установленным порядком регистрации банка, размером, сроками и структурой формирования уставного капитала, составом участников, условием осуществления банковской деятельностью. Не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка средства органов власти всех уровней, средства политических организаций, а также средства специализированных общественных фондов (в том числе благотворительных).

В соответствии со ст. 11 Закона «О банках и банковской деятельности» коммерческие банки осуществляют свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Центральным Банком России. В лицензии приводится перечень операций, выполняемых банком.

При ликвидации или реорганизации банка лицензия возвращается в Центральный Банк России, а запись в реестре аннулируется.

При учреждении акционерного банка весь уставной капитал должен быть распределен между учредителями. Если банк создается в форме акционерного общества открытого типа, то необходимо зарегистрировать проспект эмиссии выпуска акций в установленном порядке.

Проверка правильности и достоверности учета основных средств, начисления амортизации по ним предполагает подтверждение правильности отражения на счетах бухгалтерского учета основных средств, своевременность их оприходования и законность выбытия (передачи, продажи, списания), правильность начисления амортизации. Аудиторской проверкой следует установить источник поступления основных средств и соответственно подтвердить правильность отражения на счетах бухгалтерского учета их поступления.

Контроль за правильностью отражения отчетных данных в финансовой отчетности коммерческих банков основывается на подтверждении данных финансовой отчетности, составление которой основывается на действующем Плане счетов бухгалтерского учета в банках Российской Федерации.

При аудите операций с ценными бумагами, включая их оформление и проверку подписей, по существу, подвергаются экспертизе учет ценных бумаг и соблюдение установленных требований при операциях с ценными бумагами.

Значительное внимание уделяется документообороту, наличию книги учета акций, полноте заполнения реквизитов, сверке номеров ценных бумаг, обозначенных на них сумм с аналогичными данными, зарегистрированными в книге или журнале учета ценных бумаг.

В ходе проверки устанавливается выполнение указанной инструкции в части соблюдения требований к учету:

- выпускаемых коммерческими банками акций, облигаций, сберегательных сертификатов;
- операций по выпуску и погашению обращаемых на рынке долговых обязательств;
- наличия и движения приобретенных банком акций и облигаций;
- операций с акциями предприятий;
- операций с акциями, полученными от государства через уполномоченные государственные и национальные банки;
- операций по распространению облигаций государственных займов.

Проверяется также соблюдение порядка и размера создания резервов в связи с обесцениванием вложений в ценные бумаги и порядка учета по резервам под обесценение вложений в ценные бумаги.

Самостоятельным разделом аудиторских программ обследования является раздел о проверке достоверности и правильности отражения в учете ссудных операций.

Поскольку активные и пассивные кредитные операции банка могут осуществляться в форме депозитов и ссуд, то проверка депозитных и ссудных операций в банке позволяет сделать вывод о законности кредитных операций, проводимых в банке, и достоверности отражения кредитных операций в учете и отчетности.

Проверяется правильность начисления процентов по выданным ссудам и пассивным кредитным операциям. При этом следует помнить, что порядок, период и сроки начисления и уплаты процентов, их взыскание определены в договоре между банком и клиентом (заемщиком).

Аудиторской проверкой расчетных операций в банке устанавливается правомерность расчетных операций и соблюдение расчетной дисциплины. В ходе проверки выясняется соблюдение установленного порядка открытия и закрытия банковского счета; установленных лимитов остатка наличных денег в кассе клиентами банка; установленного порядка расчетного обслуживания на основании договора банковского счета; расчетной дисциплины по счетам (расчетному, текущему, корреспондентскому); законодательства по осуществлению безналичных расчетов.

При проверке организации учета доходов и расходов особое внимание обращается на полное достоверное и оперативное отражение в аналитическом учете всех расходов и доходов банка, обоснованное определение конечного финансового результата деятельности: прибыли или убытка банка. Так, в ходе аналитического учета расходов банка проверяется правильность и достоверность формирования отдельных статей расходов. К ним относятся:

- расходы на подготовку кадров;
- амортизационные отчисления по основным фондам;
- почтовые и телеграфные расходы по операциям клиентов;
- расходы по переводу пенсий и пособий;
- уплаченные проценты за кредитные ресурсы, полученные от других банков;
- уплаченная комиссия по счетам корреспондентов;
- расходы по аренде автотранспорта для инкассации выручки;
- перевозки банковских документов;
- арендная плата;
- расходы на ремонт и содержание арендованных зданий;
- затраты на текущий ремонт служебных зданий и инвентаря;
- фонд оплаты труда;
- премирование;
- типографские, канцелярские, почтовые и телефонные расходы
- затраты на приобретение мелкого инвентаря, износ малоценных быстроизнашивающихся предметов;
- расходы на содержание служебных легковых автомобилей;
- прочие расходы.

В ходе аудиторской проверки расчета налогооблагаемой базы при оплате налога на прибыль проверяется правомерность включения операционных расходов в налогооблагаемую базу в соответствии с установленными требованиями налоговых органов.

Модуль 2. Организация бухгалтерского учета денежных средств

2.1. Учет кассовых операций

2.1.1. Организация кассовой работы в банках

Общий порядок организации денежного обращения в Российской Федерации регламентируются Положением о правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации, утвержденным Приказом Банка России 5 января 1998 г. № 14-П (с последующими изменениями). Правила проведения операций с наличными деньгами на территории Российской Федерации определяются Положением Центрального Банка РФ «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» от 25 марта 1997 г. № 56 (с последующими изменениями).

Для более рационального оборота наличных денег сокращения трудовых и материальных затрат, связанных с обслуживанием оборота наличных денег, основная масса платежей должна осуществляться в безналичном порядке. Предприятия и организации всех форм собственности должны сдавать в банк для зачисления на их расчетные (текущие) счета все суммы, полученные ими наличными деньгами, за проданные товары, оказанные услуги и выполненные работы и др. Предприятиям и организациям по согласованию с обслуживающими их банками устанавливается лимит кассовой наличности, т.е. предельная сумма наличных денег, которая может храниться в кассе предприятия. Для установления лимита остатка наличных денег организация представляет в банк, осуществляющий его расчетно-кассовое обслуживание, расчет по форме №0408020 «Расчет на установление предприятию лимита остатка кассы и оформление разрешения на расходование наличных денег из выручки, поступающей в кассу».

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных банках, оно обращается по своему усмотрению в один из них с расчетом на установление лимита, о чем уведомляет другие банки. Если предприятие не предоставило соответствующий расчет, лимит считается нулевым, а вся наличность, находящаяся в кассе сверхлимитной.

Лимит остатка определяется исходя из объема наличного денежного оборота предприятия с учетом особенностей режима его деятельности.

Установленные банком лимиты письменно сообщаются организациям, возможно как вторые экземпляры справки по форме №0408020. Обычно лимит кассы устанавливается на год, но по просьбе организации может пересматриваться и в течение года.

Сверх установленных банком лимитов денежные средства в кассе организации могут находиться только в дни выдачи заработной платы, пенсий, пособий в течение 3 рабочих дней, включая день получения денежных средств на эти цели в банке.

В соответствии с указом Президента РФ от 23.05.1994 № 1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» (с последующими изменениями) за несоблюдение действующего порядка хранения наличных денег, а также накопление в кассе сверхлимитных денег вводятся штрафы в 3-х кратном размере выявленной сверхлимитной наличности. На руководителя предприятия, допустившего накопление сверхлимитных денег, налагается штраф в 50-кратном размере минимальной месячной оплаты труда.

Контроль за соблюдением предприятиями и организациями правил наличного денежного обращения возлагается на обслуживающие банки.

Большое значение придается правильной и четкой организации кассовой работы в коммерческом банке, которая должна обеспечить и сохранность ценностей, и своевременное обеспечение кассовой наличностью обслуживаемых банком предприятий и организаций, и инкассацию денежной наличности. При этом работы должны вестись с полным соблюдением кассовой дисциплины. Отношения кредитных организаций с клиентами, а также учреждениями Банка России осуществляются на договорной основе. Порядок урегулирования претензий по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и поддельным денежным знакам определяется договором.

Коммерческие банки осуществляют операции с наличными деньгами по обслуживанию клиентов только при наличии у них лицензии, выданной Центральным банком РФ (или его

территориальным управлением) на ведение кассовых операций, при этом банку устанавливается лимит Операционной кассы, размер которого зависит от объема выполняемых банком операций. Операционной кассой называется вся денежная наличность, используемая для выполнения кассовых операций.

Для обеспечения рационального оборота наличных денег в кассе банк на основе заявок клиентов составляет кассовый прогноз поступлений и выплат наличными деньгами. При недостатке кассовой наличности для обеспечения предстоящих выплат банк может получить наличные деньги в РКЦ за счет средств на корреспондентском счете банка. Сверхлимитный остаток операционной кассы подлежит сдаче в РКЦ для зачисления на корреспондентский счет банка.

Для приема и выдачи наличных денег и других ценностей в коммерческом банке создается отдел кассовых операций, который возглавляет заведующий кассой (старший кассир), осуществляющий руководство отделом и контроль за работой кассового аппарата банка. Наряду с главным бухгалтером и руководителем банка заведующий кассой несет ответственность за правильную организацию кассовой работы, четкое кассовое обслуживание предприятий и организаций, а также населения, своевременное отражение в учете денег, поступивших в кассу или выданных из кассы, сохранность всех ценностей в кассе банка.

В коммерческом банке создаются кассы приходные, расходные, приходно-расходные, вечерние, кассы для выдачи чековых книжек, пересчета денежной выручки. Виды и количество таких касс зависят от объема операций и характера деятельности банка.

Для хранения наличных денег и других ценностей в коммерческом банке выделяется специальное помещение – денежное хранилище. Технические требования к оборудованию касс и денежного хранилища определяются в специальном документе ЦБ РФ. Кабины касс должны быть оборудованы таким образом, чтобы можно было зрительно следить за работой кассира, но в то же время помещение кассы должно быть защищено от проникновения в него извне. Денежное хранилище оборудуется так, чтобы обеспечить полную сохранность ценностей. В хранилище имеются несгораемые и железные шкафы, запирающиеся стеллажи для хранения наличных денег и ценностей.

В соответствии с письменным распоряжением руководителя кредитной организации ответственность за сохранность ценностей в хранилище может быть возложена на заместителей руководителя и главного бухгалтера кредитной организации или при наличии в кредитной организации подразделений, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов, – на должностных лиц этих подразделений, а также заведующего.

Непосредственное выполнение операций с наличными деньгами осуществляют кассовые и инкассаторские работники кредитной организации. С каждым кассовым и инкассаторским работником, выполняющим операции с наличными деньгами и другими ценностями, заключается договор о полной материальной ответственности.

По решению руководителя кредитной организации операции с ценностями могут осуществляться группами материально ответственных лиц, с которыми заключаются договоры о коллективной (бригадной) ответственности.

Кассовые и инкассаторские работники несут полную материальную ответственность за сохранность вверенных им ценностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Кассовым работникам запрещается:

- передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам, а также выполнять работу, не входящую в круг их обязанностей;
- выполнять поручения организаций по проведению операций с денежной наличностью по их счетам в кредитной организации, принимая объявления на взнос наличными или денежные чеки, минуя операционных работников;
- хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями кредитной организации.

Для хранения наличных денег и других ценностей в течение рабочего дня кассовые работники кредитной организации обеспечиваются металлическими шкафами, сейфами, тележками закрытого типа, специальными столами, имеющими индивидуальные секреты замков. Операции по обработке денежной наличности выполняются с использованием средств механизации и автоматизации кассовых операций.

Кассовые работники приходных и расходных касс снабжаются образцами подписей операционных работников, уполномоченных подписывать приходные и расходные документы, а

операционные работники, связанные с оформлением приходно-расходных кассовых документов, образцами подписей кассовых работников указанных касс. Образцы заверяются подписями руководителя и главного бухгалтера и скрепляются печатью кредитной организации.

Передача приходных и расходных документов между кассовыми и операционными работниками кредитной организации производится внутренним порядком.

Незнание кассовыми и инкассаторскими работниками требований Положения о порядке ведения кассовых операций не может служить основанием для освобождения их от ответственности в случае допущенных ими каких-либо нарушений.

2.1.2. Учет и документооборот по операциям с наличными деньгами

Основной принцип, на котором основывается выполнение кассовых операций в банке, заключается в том, что кассир может выполнять операции по приему и выдаче ценностей только на основании распоряжения экономиста учетно-операционного отдела, оформленного соответствующими кассовыми документами (приходными или расходными). Экономисты учетно-операционного отдела, проверив законность оформления кассовых операций, подписывают документы, регистрируют их в кассовых журналах (приходных или расходных) и передают кассиру.

В начале операционного дня кассиры получают от заведующего кассой (старшего кассира) определенную сумму наличных денег в качестве аванса, а в течение операционного дня в случае необходимости - дополнительные суммы.

В конце дня кассиры отчитываются за использование полученного аванса: общая сумма проведенных ими за день операций сверяется с данными учета экономистов учетно-операционного отдела, после чего остатки имеющихся у них денег, кассовые документы и составленные кассирами справки об операциях за день передаются заведующему кассой (старшему кассиру). Передача денег и ценностей в виде аванса или возврата оставшихся у кассира ценностей отражается в книгах кассиров и заведующего кассой (старшего кассира).

Для учета денег и ценностей в кладовой банка ведется "Книга учета ценностей кладовой". В этой книге отражается движение ценностей кладовой (наличных денег, ценных бланков и других документов и ценностей, хранящихся в кладовой банка). Движение кассовой наличности отражается по счету 20202 "Касса кредитных организаций".

Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации для учета операций коммерческих банков с наличными деньгами предусмотрено использовать активные счета раздела 2: 20202 "Касса кредитных организаций", 20209 "Денежные средства в пути", 20206 «Кассы обменных пунктов», 20207 "Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков".

Операции по приему наличных денег в кассы банка оформляются объявлением и приходным кассовым ордером. Клиенты банка для оформления вносимых в банк наличных денег заполняют объявление, которое состоит из трех частей: объявления на взнос наличными, ордера и квитанции. Заполненный комплект бланка объявления клиент передает экономисту учетно-операционного отдела. Проверив правильность заполнения всех трех частей документа, экономист регистрирует его сумму в приходном кассовом журнале.

Получив объявление, подписанное экономистом учетно-операционного отдела, кассир приходной кассы принимает наличные деньги от вносителя и после пересчета их подписывает квитанцию, ставит на ней печать кассы, отделяет квитанцию от объявления и ордера и выдает ее вносителю денег. Ордер, заверенный подписью кассира, возвращается экономисту учетно-операционного отдела, который в приходном кассовом журнале делает отметку о поступлении денег по соответствующему счету.

В бухгалтерском учете операция по зачислению внесенных наличными денег на счет клиента осуществляется на основе приходного кассового журнала и оформляется проводкой:

Дебет 20202 Касса кредитных организаций

Кредит Соответствующий счет клиента (например, 40702 Счета негосударственных коммерческих предприятий)

После получения данных синтетического и аналитического учета и их сверки ордер передается клиенту вместе с выпиской из его лицевого счета. Таким образом, по суммам, внесенным на счет клиентов наличными, последние получают два документа - квитанцию и ордер. Наличие ордеров позволяет клиентам следить за поступлением денег в банк и правильностью

произведенных записей по их счетам. Объявления на взнос наличными остаются у кассира и в конце дня передаются заведующему кассой (старшему кассиру) вместе с другими документами и ценностями.

Некоторые операции по внесению наличных денег в кассу банка оформляются приходными кассовыми ордерами, взносы физических лиц для зачисления на их счета или в погашение полученных кредитов, возврат неиспользованных сумм, полученных работниками банка под отчет, и другие.

Например, возврат неиспользованной подотчетной суммы будет отражен следующей записью:

Дебет 20202 Касса кредитных организаций

Кредит 60308 Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам

В конце дня кассир приходной кассы на основе имеющихся у него кассовых документов составляет справку об общей сумме принятых наличных денег с распределением по отельным экономистам учетно-операционного отдела, от которых поступали кассовые документы. Общая сумма по справке должна совпадать с суммой принятой денежной наличности. Данные справки сопоставляются с записями в приходном кассовом журнале экономистов учетно-операционного отдела. Произведенная проверка заверяется подписями экономистов учетно-операционного отдела. В справке кассира приходной кассы и подписью кассира в приходном кассовом журнале. Остаток кассовой наличности вместе со справкой и кассовыми документами кассир передает заведующему кассой (старшему кассиру) под расписку в книге кассира приходной кассы.

Основным документом для получения наличных денег служит денежный чек. По некоторым операциям выплата наличных денег оформляется расходными кассовыми ордерами: выплата по счетам физических лиц, выдача аванса работникам банка. В оформлении расходных кассовых операций кроме экономиста учетно-операционного отдела и кассира всегда участвует специально выделенный работник – контролер по расходным кассовым операциям.

Денежные чеки предъявляются экономистам учетно-операционного отдела. При наличии на счете клиента остатка средств, достаточных для оплаты чека, экономист учетно-операционного отдела проверяет обоснованность требования на выплату наличных денег, а также проверяет правильность заполнения чека, тождественность подписей и печати чекодателя с образцами, предъявленными банку, соответствие номера чека номерам в чековой книжке, выданной данному клиенту. По документам (паспорту) проверяется личность получателя, который расписывается на оборотной стороне чека в получении денег. Затем экономист учетно-операционного отдела отделяет от чека контрольную марку и передает ее получателю для предъявления кассиру банка при получении денег. Чек передается контролеру по расходным кассовым операциям. Контролер, убедившись в наличии на оборотной стороне чека разрешительной надписи экономиста учетно-операционного отдела на оплату чека, росписи в получении денег, повторно проверяет правильность заполнения чека и тождественность подписей и печати клиента образцам, представленным банку проставляет на оборотной стороне чека свою подпись и регистрирует сумму чека в кассовом журнале по расходу.

Контролер передает чек кассиру непосредственно или через курьера банка под расписку в отдельной книге или в кассовом журнале. Получив расходный кассовый документ (денежный именной чек или расходный ордер), кассир проверяет наличие подписей экономиста учетно-операционного отдела и контролера и их тождественность с имеющимися образцами, а также сведения о предъявлении паспорта и наличие расписки в получении денег на документе. После проверки кассир по номеру поступившего чека вызывает получателя денег, принимает от него контрольную марку и выдает наличные деньги. Для контроля кассир просит получателя назвать сумму и наименование организации, от имени которой предъявлен чек, назвать фамилию, имя и отчество получателя денег. Контрольные марки приклеиваются к соответствующим чекам в специально отведенном на чеке месте.

В бухгалтерском учете расходные кассовые операции отражаются на основе расходного кассового журнала после сверки его экономистом учетно-операционного отдела и кассиром. Суммы наличных денег, выданных из кассы банка, отражаются в учете:

Дебет Расчетный (текущий) счет клиента (например, 40702 Счета негосударственных коммерческих предприятий)

Кредит 20202 Касса кредитных организаций

В конце дня кассир расходной кассы сверяет общую сумму оплаченных документов с данными расходного кассового журнала контролера. Для этого он составляет отчетную справку, в

которой указывается сумма аванса, полученная под отчет в начале дня, сумма, выплаченная за день, и остаток денег на конец дня. Правильность суммы оборотов, указанной в справке, заверяется подписью контролера по кассовым операциям. Одновременно кассир заверяет своей подписью правильность общей суммы в кассовом расходном журнале. Остаток денег и расходные кассовые документы вместе с отчетной справкой кассир расходной кассы сдает заведующему кассой под расписку в книге кассира.

На основе справок кассиров операционных касс (приходных и расходных) заведующий кассой составляет сводную справку о кассовых оборотах, сверяет ее с кассовыми оборотами по кассовым журналам. Затем сумма кассовых оборотов записывается в книгу учета ценностей кладовой, где выводится остаток на следующий день, который должен быть равен кассовой наличности.

Если остаток кассовой наличности на конец дня превышает лимит операционной кассы, коммерческий банк должен сдать сверхлимитный остаток кассы в расчетно-кассовый центр (РКЦ) для зачисления этой суммы на свой корреспондентский счет в РКЦ.

Доставка наличных денег в РКЦ, как правило, осуществляется инкассаторами.

На сумму наличных денег, сдаваемых в кассу РКЦ, составляется препроводительная ведомость в трех экземплярах. Первый экземпляр препроводительной ведомости и наличные деньги вкладываются в инкассаторскую сумку, сумка пломбируется. Второй экземпляр препроводительной ведомости (накладная) передается инкассатору. Третий экземпляр препроводительной ведомости (квитанция) с распиской инкассатора в приеме денег остается в банке. На сумму инкассированных наличных денег выписывается платежное поручение для зачисления сдаваемой кассой наличности на корреспондентский счет банка в РКЦ.

Сумма наличных денег, переданных из кассы инкассатору, отражается в учете:

Дебет 20209 Денежные средства в пути

Кредит 20202 Касса кредитных организаций

В РКЦ сумма инкассированных наличных денег зачисляется на корреспондентский счет коммерческого банка и поступает в кассу РКЦ.

В коммерческом банке на основе выписки из его корреспондентского счета в РКЦ делается проводка:

Дебет 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кредит 20209 Денежные средства в пути

Подкрепление операционной кассы банка осуществляется за счет средств на его корреспондентском счете в РКЦ на основе платежного поручения банка. До получения коммерческим банком наличных денег из РКЦ сумма платежного поручения отражается в учете:

Дебет 20209 Денежные средства в пути

Кредит 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Полученная от РКЦ денежная наличность после ее пересчета передается в кассу банка с отражением в учете:

Дебет 20202 Касса кредитных организаций

Кредит 20209 Денежные средства в пути

2.1.3. Вечерние кассы и инкассирование выручки

Для приема наличных денег после окончания операционного дня в банках работают вечерние кассы. Наличие таких касс создает возможность лучше обслуживать предприятия и организации, позволяет им сдавать денежную выручку, поступившую за весь рабочий день, ускоряет поступление в банк денег и обеспечивает их сохранность.

Время работы вечерних касс устанавливает коммерческий банк. Прием наличных денег производится кассиром под контролем бухгалтера-контролера или только кассиром с использованием контрольного кассового аппарата. Принятые наличные деньги должны быть обработаны в тот же день, чтобы утром следующего рабочего дня их можно было использовать для кассовых операций. Деньги, принятые вечерней кассой, зачисляются банком на соответствующие счета не позднее утра следующего рабочего. Расходные операции вечерние кассы не выполняют.

При сдаче денег в вечернюю кассу лицо, вносящее деньги, заполняет объявление и передает его контролеру, который проверяет и подписывает документ, регистрирует сумму вноса в приходном кассовом журнале, а затем передает объявление кассиру. После приема денег кассир

подписывает объявление, ордер и квитанцию, проставляет оттиск печати вечерней кассы на квитанции и отдает ее клиенту. По окончании операций вечерней кассы общая сумма принятых денег сверяется с данными кассового журнала и приходных документов; журнал подписывается кассиром и контролером. Поступившие деньги, приходные кассовые документы, кассовый журнал и печать вечерней кассы хранятся в несгораемом сейфе. Сейф закрывается на два ключа, один из которых хранится у кассира, другой – у бухгалтера. Сейф опечатывается в присутствии представителя охраны и сдается охране под расписку.

Утром следующего рабочего дня кассир и контролер принимает сейф от работника охраны и сдают деньги и приходные документы заведующему кассой под расписку в кассовом журнале, а журнал бухгалтер передает главному бухгалтеру. Заведующий кассой также передает принятые приходные кассовые документы для проверки главному бухгалтеру банка. После контроля приходные кассовые документы на взнос наличными передаются для хранения заведующему кассой, а ордера – экономистам учетно-операционного отдела. Кассовый журнал, подписанный главным бухгалтером, передается для отражения операций в бухгалтерском учете.

Дебет 20202 Касса кредитных организаций

Кредит Соответствующие лицевые счета клиентов (например, 40702 Счета негосударственных коммерческих предприятий)

Если прием денег в вечерней кассе осуществляет только кассир (без бухгалтера-контролера), то за кассиром закрепляется контрольный кассовый аппарат, а имеющаяся в кассе печать изымается. Выдаваемые вносителям денег квитанции снабжаются оттиском штампа, проставляемого кассовым аппаратом, который содержит номер вечерней кассы, дату приема денег, порядковый номер операции и сумму вноса. Квитанция подписывается кассиром. Проверив правильность заполнения документа, кассир принимает от клиента наличные деньги, подписывает объявление, ордер и квитанцию, а на квитанции и объявлении проставляет штамп кассового аппарата. Квитанция выдается вносителю денег, кассовый журнал составляется утром следующего рабочего дня работником бухгалтерии на основании объявлений на взнос наличными и контрольной ленты кассового аппарата. Главный бухгалтер контролирует правильность составления кассового журнала. Записи в журнале он сверяет с данными контрольного кассового аппарата. Наличные деньги и объявления на взнос наличными передаются заведующему кассой, а ордера – экономисту учетно-операционного отдела.

С целью ускорения обращения наличных денег и своевременного зачисления денежных средств на счета предприятий и организаций банки осуществляют инкассацию денежной выручки торговых и других предприятий и организаций. Денежная выручка инкассируется по договорам с предприятиями, организациями и учреждениями. Каждой организации, с которой заключен договор на инкассацию, в зависимости от объема выручки выдается четное количество инкассаторских сумок с порядковыми номерами на них.

Поступившая в кассу организации выручка сдается инкассатору банка в закрытых и опломбированных сумках. На сумму денег, вкладываемых в сумку, заполняется препроводительная ведомость в трех экземплярах. Первый экземпляр вкладывается в сумку вместе с выручкой и служит основанием для оприходования денег. Второй экземпляр (накладная) выдается на руки инкассатору при передаче ему сумки. После пересчета и зачисления денег на счет клиента этот экземпляр отсылается ему в подтверждение принятой суммы. Третий экземпляр (квитанция) с распиской кассира в приеме сумки остается в инкассируемой организации.

При получении сумки с выручкой инкассатор банка предъявляет удостоверение личности с фотокарточкой, доверенность, и также явочную карточку на сбор выручки у данной организации и одновременно возвращает порожние сумки. Сумки с выручкой, накладные к ним и явочные карточки бригадир инкассаторов в присутствии всей бригады сдает вечерней кассе банка.

Накладные и явочные карточки поступают к бухгалтеру-контролеру вечерней кассы, который регистрирует в журнале номер сумок и суммы выручки, объявленные в накладных. Журнал ведется в двух экземплярах по каждому маршруту инкассаторов; оба экземпляра подписываются кассиром, бухгалтером и всеми инкассаторами бригады.

Зарегистрированные накладные передаются кассиру для приема сумок от инкассаторов. После приема сумок вечерней кассой старшему инкассатору выдается второй экземпляр журнала и возвращаются явочные карточки. На общее количество принятых за день сумок с выручкой и порожних сумок составляется отдельная справка, где приводится общая сумма выручки, объявленная по накладным.

Утром следующего рабочего дня сумки с выручкой, накладные и порожние сумки передаются кассирам для пересчета. Пересчитанные деньги кассиры сдают заведующему кассой под расписку в контрольном листе. Заведующий передает накладные экономистам учетно-операционного отдела для зачисления принятых сумм на соответствующие счета клиентов в корреспонденции со счетом 20202 “Касса кредитных организаций”. Остальные документы и журнал регистрации принятых сумок передается заведующему кассой.

Для ускорения оборачиваемости средств и обеспечения своевременности расчетов клиентам разрешается пользоваться выручкой до ее фактического пересчета. К началу операций касса пересчета передает накладные к инкассаторским сумкам экономистам учетно-операционного отдела, которые составляют опись сумм накладных по сданной клиентами выручке. Сумма описи с промежуточными итогами по счетам отдельных клиентов до пересчета выручки относится:

Дебет 40906 Инкассированная денежная выручка

Кредит Счета клиентов

Затем накладные возвращаются в кассу пересчета. На недостатки и излишки, выявленные в процессе пересчета денег, составляются дополнительные проводки:

на сумму излишка

Дебет

Кредит Счета клиентов

на сумму недостачи

Дебет Счета клиентов

Кредит 40906 Инкассированная денежная выручка

Фактическая сумма пересчитанной инкассированной выручки относится:

Дебет 20202 Касса кредитных организаций

Кредит 40906 Инкассированная денежная выручка

Остатка на счете 40906 Инкассированная денежная выручка на конец дня быть не должно.

Для улучшения обслуживания населения коммерческие банки и их филиалы могут открывать операционные кассы вне своих кассовых узлов. Такие операционные кассы могут быть открыты на предприятиях и в организациях для обслуживания их рабочих и служащих по выдаче средств на оплату труда, зачислению зарплаток на счета во вклады, приему и выдаче вкладов, покупке и продаже ценных бумаг, приему коммунальных платежей. Перечень выполняемых операционной кассой операций определяется имеющейся у коммерческого банка лицензией, а у филиала – доверенностью. Операционные кассы вне кассового узла банка открываются после уведомления банком территориального учреждения Центрального банка РФ с указанием адреса и перечня выполняемых операционными кассами операций.

Порядок инкассации операционных касс устанавливается коммерческим банком (филиалом). Инкассация операционных касс может производиться ежедневно или денежная наличность может храниться в операционной кассе в пределах установленных банком сумм исходя из предельного остатка, утвержденного по банку в целом.

В бухгалтерском учете коммерческого банка вкладные и другие операции должны быть отражены в день их совершения операционными кассами. Если продолжительность работы операционной кассы не позволяет ей сдать деньги в кассу банка в течение операционного дня, денежная наличность сдается в вечернюю кассу банка и отражается по счетам банка следующим днем.

Подкрепление операционной кассы денежной наличностью при ежедневной инкассации ценностей осуществляется коммерческим банком (филиалом) до начала операционного дня. При хранении денег в операционной кассе подкрепление ее денежной наличностью производится банком по мере необходимости.

Передача наличных денег из кассы банка в операционную кассу, расположенную вне кассового узла, оформляется расходным кассовым ордером и отражается в учете:

Дебет 20207 Денежные средства в операционных кассах, находящиеся вне помещений банков

Кредит 20202 Касса кредитных организаций

Поступление денежной наличности от операционной кассы отражается в учете:

Дебет 20202 Касса кредитных организаций

Кредит 20207 Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков.

Поступление и выдача наличных денег из операционных касс учитываются банком в отдельной ведомости и отражаются в отчетности о кассовых оборотах.

2.1.4. Аудит кассовых операций

Проверкой учета кассовых операций в банке устанавливается соблюдение кассовой дисциплины: порядок приема и выдачи наличных денег и оформление кассовых документов, порядок ведения кассовой книги и хранения денег проведение ревизии кассы.

В ходе проверки кассы и кассовых операций осуществляется: инвентаризация наличных денежных средств; проверка полноты, правильности и своевременности оприходования денежных средств, поступающих в кассу; проверка правильности и законности выдачи наличных денег из кассы; проверка соблюдения лимита кассы; проверка соблюдения порядка сверки и заключения операционной кассы; проверка хранения кассовых документов.

Инвентаризация кассы проводится аудитором в присутствии главного бухгалтера и кассира. Результаты ревизии кассы оформляются актом.

При проверке соблюдения правил оприходования наличных денег контролируется: правильность заполнения кассовых документов, наличие необходимых реквизитов и подписей; правильность ведения приходных кассовых журналов; тождественность данных первичных документов и данных приходных кассовых журналов, кассовых книг, справок кассиров приходных касс, выписок по лицевым счетам клиентов.

Проверка соблюдения правил выдачи наличных денег из кассы предусматривает:

- контроль полноты заполнения реквизитов расходных кассовых документов, наличия необходимых подписей, соблюдения сроков действия расходных кассовых документов;
- проверку обоснованности выдачи наличных денег со счетов клиентов;
- контроль целевого назначения выдаваемых сумм наличными;
- проверку соблюдения лимита расчетов наличными деньгами;
- проверку наличия книги регистрации сумм, выдаваемых кассирам под отчет;
- контроль тождественности сумм расходных кассовых документов и данных в справках кассиров по расходу наличных денег, а также записей в кассовых журналах.

2.2. Организация и порядок учета расчетных операций

2.2.1. Открытие расчетных счетов и ведение операций по счетам клиентов

Под расчетными операциями банка понимаются приказы-поручения клиентов на оплату продукции, товаров, работ, услуг; погашение задолженности бюджету, фондам социального страхования, другим организациям, а также зачисление денежных средств на счета.

Для осуществления указанных операций организации открывают в банках необходимое количество расчетных, текущих и других счетов.

Расчетные, текущие счета открываются юридическим лицам независимо от форм собственности, а также гражданам и физическим лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью. Для оформления открытия счетов всех видов в кредитную организацию предоставляются следующие документы:

- заявление на открытие счета по установленной форме;
- нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации;
- нотариально заверенные копии Устава и учредительного договора;
- справки из налоговой инспекции, пенсионного фонда о том, что юридическое лицо зарегистрировано в этих органах;
- карточка с образцами подписей распорядителей денежных средств (как правило, руководителя и главного бухгалтера) и оттиска печати, заверенные нотариально.

Для открытия счетов **нерезидентам** Российской Федерации дополнительно представляются выписки из торгового или банковского реестра и другие документы, определяющие юридический статус нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения, копия разрешения национального иностранного банка. Все документы должны быть переведены на

русский язык, нотариально заверены и легализованы в посольстве (консульстве) Российской Федерации за границей либо в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации.

Текущие счета открываются:

- филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям юридических лиц;
- учреждениям и организациям, состоящим на государственном бюджете, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов, или на имя этих руководителей;
- общественным и религиозным организациям.

При открытии текущих счетов религиозным организациям учреждению банка представляются:

- заявление об открытии счета;
- справка соответствующего уполномоченного Совета по делам религии о регистрации;
- карточка с образцами подписей распорядителей средств и оттиска печати.

Ответственный работник бухгалтерии кредитной организации проверяет правильность оформления и полноту представления документов и передает их в юридический отдел для проверки законности и достоверности представленных документов.

Счет открывается при наличии на заявлении клиента разрешительной надписи Председателя Правления или его заместителя и главного бухгалтера кредитной организации. За открытие и ведение счета кредитная организация может взимать определенную плату. Клиент заполняет заявление на взнос наличными и вносит требуемую сумму в кассу кредитной организации. С клиентом заключается договор банковского счета, в котором указываются все необходимые условия хранения, зачисления и списания денежных средств со счета.

Документы по оформлению счета хранятся в юридическом отделе, в сейфе в порядке возрастания номеров. Карточки с образцами подписей и оттиска печати хранятся в специальной картотеке у операциониста. Клиенту кредитной организации сообщается номер счета и фамилия операциониста, с которым будет работать клиент.

Для учета денежных средств на счетах клиентов Планом счетов предусмотрены следующие счета второго порядка, к которым открываются соответствующие лицевые счета, состоящие из двадцати знаков:

405	Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности
40501	Финансовые организации
40502	Коммерческие предприятия и организации
40503	Некоммерческие организации
40504	Счета Госкомитета РФ по связи и информатизации по переводным операциям
40505	I. Доходные счета МПС России
406	Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности
40601	Финансовые организации
40602	Коммерческие предприятия и организации
40603	Некоммерческие организации
407	Счета негосударственных предприятий
40701	Финансовые организации
40702	Коммерческие предприятия и организации
40703	Некоммерческие организации
40704	Средства для проведения выборов. Специальный избирательный счет
408	Прочие счета
40801	Организации банков
40802	Физические лица – индивидуальные предприниматели
40803	Физические лица – нерезиденты – счета типа «И»
40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели – нерезиденты –

	счета типа «Т»
40805	Юридические лица и индивидуальные предприниматели – нерезиденты – счета типа «И»
40806	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (конверсионные)
40807	Юридические лица – нерезиденты
40809	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «С» (инвестиционные)
40810	Физические лица – средства избирательных фондов
40811	Средства для проведения выборов. Избирательный залог
40812	"Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа "С" (проектные)"
40813	Физические лица – нерезиденты – счета типа "Ф"
40814	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа "К" (конвертируемые)
40815	Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа "Н" (неконвертируемые)

Существуют особенности открытия счетов «Юридические лица – нерезиденты», включая рублевые счета типа «Т» и «И», «Физические лица предприниматели-нерезиденты (кроме операций по вкладам)».

Рублевые счета типа «Т» открываются нерезидентам для обслуживания их экспортно-импортных операций (кроме операций, связанных с осуществлением экспорта из Российской Федерации товаров, в отношении которых применяются нетарифные меры внешнеэкономического регулирования), а также для целей содержания в Российской Федерации их представительств, филиалов.

Расчеты по экспортно-импортным операциям могут осуществляться только со счетов типа «Т» нерезидентов, имеющих право осуществлять предпринимательскую деятельность в соответствии с их учредительными документами, документами об их регистрации, разрешениями, выданными российскими уполномоченными органами и другими документами, определяющими их юридический статус.

Рублевые счета типа «Т» могут открываться на основании договора банковского счета, заключенного с уполномоченным банком Российской Федерации, на имя:

- предприятий, учреждений, организаций, имеющих на территории Российской Федерации представительства, филиалы;
- банков и иных кредитных организаций и учреждений, имеющих представительства на территории Российской Федерации, исключительно для целей содержания этих представительств;
- международных организаций, имеющих на территории Российской Федерации представительства, филиалы;
- иностранных дипломатических, торговых и иных официальных представительств.

Нерезиденты для осуществления инвестиционной деятельности в Российской Федерации открывают специальные рублевые счета типа «И» в уполномоченных банках Российской Федерации на основании договора банковского счета.

Все инвестиции и реинвестиции на территории Российской Федерации в рублях, а также покупка иностранной валюты за рубли в связи с регистрацией доходов, полученных в результате инвестиционной деятельности на территории Российской Федерации, должны осуществляться нерезидентами с рублевых счетов типа «И».

Рублевые счета типа «И» могут открываться на имя нерезидентов:

- предприятий, учреждений, организаций;
- банков и иных кредитных организаций и учреждений;
- международных организаций;
- физических лиц.

Расчеты по счетам типа «И» по сделкам приватизации могут осуществляться всеми нерезидентами, кроме юридических лиц нерезидентов с российским участием, в уставном капитале

которых доля Российской Федерации, местных органов государственной власти Российской Федерации, общественных организаций (объединений) – резидентов, благотворительных и иных общественных фондов – резидентов превышает 25%.

Расчеты по счетам типа “И” по сделкам, не связанным с приватизацией, могут осуществляться всеми нерезидентами, кроме физических лиц-нерезидентов, не зарегистрированных для ведения хозяйственной деятельности в стране их гражданства или постоянного места жительства. На имя одного нерезидента может быть открыт только один рублевый счет типа “И” в Российской Федерации в одном из уполномоченных банков.

Банки-нерезиденты не могут осуществлять расчеты в рублях по операциям, связанным с иностранными инвестициями в Российскую Федерацию, через свои рублевые корреспондентские счета в уполномоченных банках Российской Федерации как за счет и по поручению и клиентов-нерезидентов, так и за счет собственных средств.

Рублевые счета физическим лицам – предпринимателям-нерезидентам открываются уполномоченными банками для зачисления их личных доходов в рублях и оплаты текущих рублевых расходов во время проживания на территории Российской Федерации. С указанных счетов не могут оплачиваться расходы, связанные с инвестиционными операциями. Рублевые счета физических лиц – предпринимателей-нерезидентов могут открываться и вестись только непосредственно в уполномоченных банках Российской Федерации.

Открытый счет и все реквизиты по каждому клиенту заносятся в журнал регистрации открытых счетов. Обязательными реквизитами журнала являются:

- номер счета,
- наименование и адрес клиента,
- дата открытия счета,
- примечания.

Журнал является документом особой отчетности, он должен быть пронумерован, прошнурован, скреплен печатью. Журнал хранится у главного бухгалтера или его заместителя в сейфе.

Об открытии счета главный бухгалтер учреждения банка на подлинном экземпляре устава делает отметку с указанием номера счета и заверяет его гербовой печатью. Клиенту выдается справки для налоговой инспекции об открытии расчетного или текущего счета.

Каждое юридическое лицо может иметь несколько расчетных (текущих) счетов в различных кредитных организациях.

Операции по расчетным (текущим) счетам регулируются законодательством и правилами банка и производятся по расчетно-денежным документам установленных форм.

Владелец счета обязан соблюдать законодательство и правила Центрального банка России об операциях по расчетным, текущим счетам.

По расчетному (текущему) счету происходит оплата документов в пределах имеющегося остатка в календарной очередности и поступления от хозяйственной и прочей деятельности.

На рублевые счета типа “Т”, а также на рублевые корреспондентские счета банков-нерезидентов могут зачисляться суммы:

- поступлений от резидентов за поставляемые в РФ товары, а также за производимые нерезидентом-владельцем счета работы (оказываемые услуги);
- выручки в рублях от продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в порядке, устанавливаемом Банком России;
- привлекаемых кредитов в рублях, а также поступающих в погашение ранее предоставленных кредитов в рублях;
- штрафных санкций, взыскиваемых с резидентов по договорам (контрактам), заключенным с нерезидентом – владельцем счета;
- поступлений от резидентов в виде переводов неторгового характера;
- страховых выплат по обязательным и добровольным видам страхования;
- возврата от резидентов средств в рублях в случае расторжения (изменения условий) договоров (контрактов);
- возврата на соответствующие счета остатка кассы представительствами (филиалами нерезидентов), превышающего установленный лимит;

- возврата средств, ранее размещенных в банковские депозиты, а также средств, получаемых от реализации депозитных сертификатов банков, облигаций (в том числе государственных) и иных долговых обязательств;
- начисленных процентов по остаткам на счете и по средствам, размещенным в банковские депозиты, депозитные сертификаты банков, облигации (в том числе государственные) и иные виды долговых обязательств;
- консульских сборов дипломатических представительств иностранных государств;
- поступлений, вырученных от реализации товарно-материальных ценностей, принадлежащих нерезиденту – владельцу счета;
- переводов со счетов того же типа, в том числе открытых на имя иных владельцев-нерезидентов;
- переводов со счета типа “И”.

Средства с рублевых счетов типа “Т”, а также с рублевых корреспондентских счетов банков – нерезидентов по распоряжению владельцев (распорядителей) счетов могут быть использованы для платежей:

- в пользу резидентов в оплату поставляемых из Российской Федерации товаров, а также в пользу резидентов за производимые ими работы (оказываемые услуги) нерезидентам;
- для платежей, связанных с размещением средств со счета в банковские депозиты, депозитные сертификаты банков, облигации (в том числе государственные) и иные виды долговых обязательств;
- для платежей, связанных с выплатой штрафных санкций по договорам (контрактам), заключенным с резидентами;
- для платежей в пользу резидентов в виде переводов неторгового характера;
- для уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательств подобного характера, а также взносов на социальное страхование;
- для платежей по осуществлению переводов суммы страховых взносов (премий) по обязательным и добровольным видам страхования;
- для оплаты текущих расходов на содержание на территории Российской Федерации представительств, филиалов нерезидента (т.е. арендных платежей, платежей за коммунальные и другие услуги);
- на приобретение товарно-материальных ценностей для обеспечения текущей деятельности представительств, филиалов;
- на оплату аренды каналов связи;
- на оплату пересылки и доставки грузов, почтовых отправлений и периодических изданий;
- для выплаты заработной платы и других вознаграждений работникам по трудовым и гражданско-правовым договорам;
- на командировочные расходы работников;
- на переводы страховых взносов по обязательным и добровольным видам страхования;
- на оплату лечения работников при несчастных случаях и заболеваниях и т.п.;
- на выплату комиссионного вознаграждения кредитной организации, осуществляющей обслуживание по счету, а также сумм в погашение основного долга и процентов по привлеченным кредитам в рублях;
- на оплату переводов на рублевые счета типа “Т” (рублевые корреспондентские счета банков-нерезидентов), в том числе в пользу иных нерезидентов.

На рублевые счета типа “И” могут зачисляться:

- выручка в рублях от продажи иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в порядке, устанавливаемом Центробанком;
- поступления в виде дивидендов по акциям, процентов по паевым и долевым вкладам, а также иных доходов, полученных в результате распределения прибыли (дохода) резидента-предприятия, учреждения, организации; суммы возврата средств из федерального и местных бюджетов, а также от резидентов – продавцов объектов приватизации и иных объектов иностранных инвестиций средств по расчетам по сделкам купли-продажи вышеуказанных объектов, а также средств ранее перечисленных в качестве задатка по этим сделкам;

- штрафные санкции, взыскиваемые по сделкам купли-продажи объектов приватизации и иных объектов иностранных инвестиций, суммы, оставшиеся от реализации активов ликвидированных предприятий после удовлетворения требований кредиторов;
- суммы компенсаций стоимости объектов, принадлежащих нерезиденту – владельцу счета и национализированных либо реквизированных в случаях и порядке, предусмотренных законодательными актами Российской Федерации, а также убытков, причиненных нерезиденту – владельцу счета в результате действий органов государственной власти, прекращающих право собственности на принадлежащие ему объекты иностранных инвестиций или препятствующих осуществлению этого права;
- суммы от реализации акций, паевых и долевых вкладов, являющихся объектами иностранных инвестиций на территории РФ.

Средства с рублевых счетов типа “И” по распоряжению владельцев (распорядителей) счетов могут быть использованы:

- для покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в порядке, устанавливаемом Центробанком, после уплаты налогов и сборов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- платежей по сделкам купли-продажи объектов иностранных инвестиций (в том числе объектов приватизации), кроме платежей по сделкам купли-продажи ценных бумаг, не являющихся выраженными в валюте Российской Федерации;
- платежей по сделкам купли-продажи приватизационных чеков;
- переводов сумм задатка на счет продавца (в том числе на счет соответствующего фонда имущества для участия в конкурсе-аукционе по приобретению объектов приватизации) и связи со сделками купли-продажи объектов иностранных инвестиции;
- уплаты штрафных санкций, предусмотренных договорами купли-продажи объектов иностранных инвестиций и законодательством Российской Федерации;
- выплаты комиссионного вознаграждения уполномоченному банку, осуществляющему обслуживание по счету типа “И”, переводов на рублевый счет типа “Т”, открытый на имя того же владельца-нерезидента.

Уполномоченные банки могут открывать физическим лицам-нерезидентам рублевые счета для зачисления личных доходов этих физических лиц и оплаты текущих рублевых расходов во время проживания в Российской Федерации.

С рублевых счетов физических лиц – нерезидентов не могут оплачиваться расходы, связанные с инвестиционными операциями (в том числе со сделками приватизации). В остальном режим рублевых счетов физических лиц – нерезидентов аналогичен режиму рублевых счетов физических лиц – резидентов Российской Федерации.

По кредиту расчетных (текущих) счетов отражаются операции по зачислению сумм в рублях, по дебету – операции по списанию платежей.

Для обеспечения своевременности расчетов с бюджетами всех уровней и Пенсионным фондом Российской Федерации, оплаты труда работающих и расчетов за товары и услуги при недостаточности рублевых средств на расчетных (текущих) счетах юридические лица обязаны продавать средства, находящиеся на валютных счетах, и направлять вырученные рубли на расчетные (текущие) счета для осуществления перечисленных платежей. При этом установленный порядок обязательной продажи валютных средств не распространяется на средства юридических лиц, накапливаемые на валютных счетах для выполнения обязательств по контрактам с иностранными партнерами, заключаемым в соответствии с кредитными соглашениями.

Списание денежных средств со счета осуществляется кредитной организацией на основании распоряжения клиента. Без распоряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается только по решению суда, а также в случаях, установленных законодательством.

При наличии на расчетных (текущих) счетах клиентов денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений владельца счета и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований, списание денежных средств производится в соответствии с очередностью, установленной Гражданским Кодексом РФ (ст. 855):

- в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;
- во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате вознаграждений по авторскому договору;
- в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям в Пенсионный фонд Российской Федерации, Фонд социального страхования Российской Федерации и Государственный фонд занятости населения Российской Федерации и фонды обязательного медицинского страхования;
- в четвертую очередь производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;
- в пятую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- в шестую очередь производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов или наступления сроков платежа. Выдача денежных средств на неотложные нужды не производится.

При предоставлении в кредитную организацию платежных документов по перечислению средств (получению платежа) в правой стороне, в специально отведенных графах, клиенты проставляют очередность платежей в соответствии с очередностью, установленной Гражданским кодексом Российской Федерации.

При отсутствии средств у клиентов неоплаченные документы учитываются на внебалансовых счетах: 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”, 90903 “Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации”.

Расчетные и текущие счета юридических лиц закрываются:

- по заявлению владельца счета;
- при изменении характера деятельности, связанной с утратой хотя бы одного из признаков, предусмотренных в Уставе юридических лиц, и т.д.;
- по решению органа, создавшего предприятие, объединение, организацию или учреждение;
- при ликвидации записей по счету, за исключением учреждений, состоящих на бюджете, счета которых в этих случаях не закрываются.

Кредитная организация обязана за 10 дней письменно предупредить владельца о закрытии его счета. Счета колхозов независимо от остатка средств на счете не могут закрываться без письменного распоряжения Правления колхоза. Порядок закрытия бюджетных счетов определяется инструкцией Центробанка по кассовому исполнению государственного бюджета. Операции по расчетным (текущим) счетам могут быть приостановлены по решению государственных налоговых инспекций.

При реорганизации расчетных, текущих и других счетов резидентам в связи с реорганизацией (слияние, присоединение, разделение и выделение) предоставляются такие же документы, как и при создании юридических лиц.

При изменении наименования, не вызванном реорганизацией, а также при изменении подчиненности в кредитную организацию представляются заявление владельца счета, уведомляющее об изменениях, и копия решения соответствующего органа. При изменении характера деятельности владельца счета представляется копия нового Устава (положения),

нотариально заверенного. Указанные документы должны быть представлены в течение месяца со дня переименования или изменения подчиненности. При изменении наименования и подчиненности владелец счета представляет новую карточку с образцами подписей и оттиска печати, нотариально заверенную.

При ликвидации юридического лица представляются решение и предписание арбитражного суда о ликвидации юридического лица с указанием в нем срока действия и заверенная карточка с образцами подписей и оттиска печати ликвидационной комиссии, а в случае отсутствия такой печати – с оттиском печати той организации, которая создала ликвидационную комиссию.

При передаче счета в другое учреждение банка одновременно передаются по описи все юридические документы по оформлению счета.

2.2.2. Расчеты платежными поручениями

Порядок осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации регулируется Положением Центрального банка РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 2-П от 12 апреля 2001 года. Положение о безналичных расчетах предусматривает использование следующих форм:

- а) расчеты платежными поручениями;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты чеками;
- г) расчеты по инкассо.

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России, а также самими банками.

Формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами.

Расчетные документы, используемые для осуществления безналичных расчетов, должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать следующие реквизиты:

- наименование расчетного документа;
- номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки (число указывается цифрами, месяц - прописью, год – цифрами);
- номер кредитной организации плательщика, ее наименование;
- наименование плательщика, номер его счета;
- наименование получателя средств, номер его счета;
- наименование кредитной организации получателя (в чеке не указывается), ее номер;
- идентификационные номера, присвоенные юридическим лицам при постановке на учет в налоговых органах (в реквизитах, перед наименованием плательщика и получателя средств);
- назначение платежа (в чеке не указывается);
- сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью;
- на первом экземпляре подписи должностных лиц, имеющих право подписи для совершения расчетно-денежных операций по счетам.

Платежные поручения, платежные требования-поручения выписываются, как правило, с использованием технических средств в один прием под копируку или путем размножения в количестве экземпляров, необходимом для кредитной организации и всех участвующих в расчетах сторон. Чеки выписываются от руки чернилами или шариковыми ручками. Помарки и подчистки в расчетных документах не допускаются.

Рассмотрим порядок осуществления расчетов с использованием платежных поручений.

Платежное поручение (в дальнейшем именуемое поручение) представляет собой поручение предприятия обслуживающей кредитной организации о перечислении определенной суммы со своего счета.

Плательщик представляет поручение на бланке установленной формы. Поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается).

По договоренности сторон платежи поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными.

Срочный платеж совершается в следующих вариантах:

- авансовый платеж, т.е. до отгрузки товара;
- прямой акцепт товара;
- частичный платеж при крупных сделках.

Досрочный и отсроченный платежи могут иметь место и рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон. Юридические лица могут осуществлять переводы средств через предприятия связи: на имя отдельных граждан причитающихся лично им средств (пенсии, алименты, заработная плата, командировочные расходы, авторский гонорар), на расходы для выплаты заработной платы, по организованному набору рабочих, по заготовке сельскохозяйственной продукции, в местах, где нет кредитных организаций, наличных сумм торговой выручки, налогов и других средств.

В бланках переводов перевододатель указывает наименование перевододателя, номер его счета, а также наименование и номер кредитной организации, в которой ведется счет. В платежном поручении предприятие связи указывает юридическое лицо, которое будет оплачивать переводы. К платежному поручению прикладывается перевод получателей средств. К остальным экземплярам платежного поручения прилагается список переводополучателей, в котором указывается, кто получает деньги и на какие цели. Предприятия связи оплачивают поступившие переводы на общую сумму всех переводов по каждому получателю.

По платежному поручению в кредитной организации плательщика делается проводка:

Дебет Расчетный или какой-то другой (например, ссудный) счет плательщика

Кредит Счет получателя средств.

Например, по платежному поручению перечислено со счета клиента банка (негосударственное коммерческое предприятие) на счет получателя – клиента этого же банка (коммерческое предприятие, находящееся в федеральной собственности):

Дебет 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»

Кредит 40502 «Счета коммерческих предприятий, находящихся в федеральной собственности».

Если счета получателя и плательщика ведутся разными банками, то при отражении зачисленной или списанной по платежному поручению суммы корреспондирующим счетом в бухгалтерской проводке будет «Корреспондентский счет банка».

Рассмотрим предыдущий пример при условии, что счета плательщика и получателя ведутся разными банками:

В банке плательщика будет составлена запись:

Дебет 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России»

В банке получателя будет составлена запись:

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России»

Кредит 40502 «Счета коммерческих предприятий, находящихся в федеральной собственности».

Переводы через предприятия связи перечисляются на счета переводополучателей в кредитной организации. В этих случаях представляется сводное платежное поручение. Отдельным гражданам переводы оплачиваются предприятиями связи наличными деньгами.

Кроме обычных платежных поручений применяются акцептованные платежные поручения. Основное преимущество таких поручений состоит в том, что оплата товарно-материальных ценностей гарантирована. Акцептованные платежные поручения применяются при расчетах с предприятиями связи за переводы и пересылку почтовых посылок, а также при разовых расчетах с транспортными организациями за перевозки грузов и групповые перевозки пассажиров.

Поручения акцептуются кредитной организацией при условии депонирования суммы поручения на отдельном пассивном балансовом счете 40904 «Акцептованные банком платежные поручения». Для акцепта предприятие связи представляет кредитной организации три экземпляра платежных поручений. Первые два экземпляра заверяются подписями и оттиском печати клиента.

Сумма поручения списывается со счета плательщика в случае акцепта платежных поручений, которые ожидают акцепта на внебалансовом счете 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты», и депонируется на счете 40904 «Акцептованные банком платежные поручения».

Первый экземпляр поручения с указанием даты совершения операции, заверенный подписями двух работников банка и оттиском гербовой печати, выдается плательщику в подтверждение депонирования средств для представления предприятию связи или транспортной

организации в оплату указанных услуг. Третий экземпляр также возвращается плательщику как расписка в приеме платежного поручения.

Второй экземпляр остается в кредитной организации и служит основанием для дебетования счета плательщика и кредитования счета 40904 «Акцептованные банком платежные поручения».

Например, Дебет 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»
Кредит 40904 «Акцептованные банком платежные поручения»

Предприятия связи и транспортные организации принимают от перевододателей акцептованные платежные поручения в оплату оказанных услуг и сдают их в обслуживающую кредитную организацию при реестре для зачисления на свои счета. Первый экземпляр реестра служит основанием (ордером) для совершения записи:

Дебет 40904 «Акцептованные банком платежные поручения»

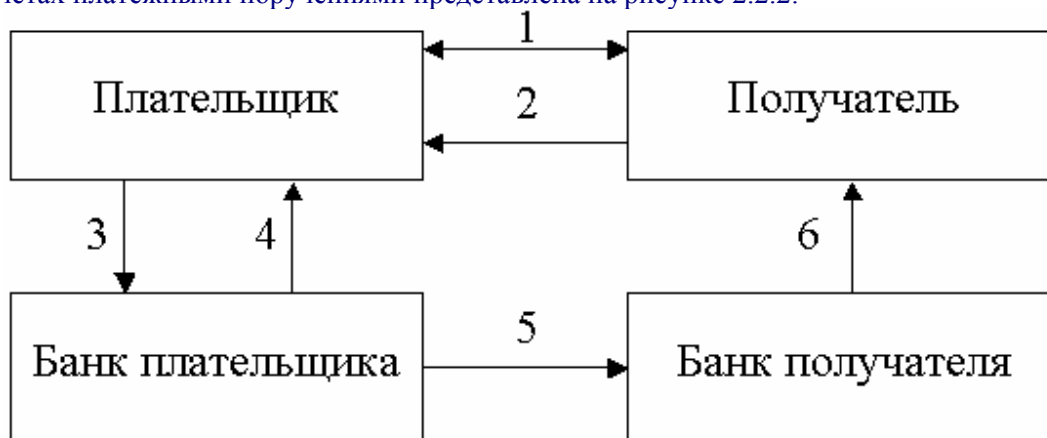
Кредит Счет получателя (организации, которая их представила).

Если поручения были акцептованы другой кредитной организацией, то дебетуется корреспондентский счет кредитной организации плательщика для списания сумм поручений со счета 40904 «Акцептованные кредитной организацией платежные поручения».

Второй экземпляр реестра возвращается в качестве расписки.

Если счета плательщиков ведутся в разных кредитных организациях, реестры составляются в трех экземплярах. Вторые экземпляры реестров вместе с акцептованными поручениями направляются этим кредитным организациям.

Аналитический учет депонированных на счете 40904 сумм платежных поручений ведется в сборном лицевом счете. По кредиту отражаются суммы, перечисленные на счета получателей либо восстановленные на счете клиента по аннулированным им поручениям. Схема документооборота при расчетах платежными поручениями представлена на рисунке 2.2.2.



- 1 – заключение договора с указанием формы расчетов
- 2 – отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг
- 3 – передача платежного поручения для списания суммы платежа
- 4 – выписка из расчетного счета плательщика о списании денежных средств
- 5 – платежное поручение о зачислении суммы платежа на счет получателя
- 6 – выписка из расчетного счета о зачислении суммы платежа на счет получателя

Рис. 2.2.2. Схема расчетов платежными поручениями

2.2.3. Расчеты чеками

При расчетах чеками владелец счета (чекодатель) дает письменное распоряжение плательщику (кредитной организации, выдавшей расчетные чеки) уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).

Чеки используются как физическими, так и юридическими лицами, являются платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных Законами РФ. Не

допускаются расчеты чеками между физическими лицами. Чек является ценной бумагой и изготавливается по единому образцу. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и приносятся по внебалансовому счету “Бланки строгой отчетности”.

Покрытием чека в кредитной организации чекодателя могут быть:

- средства, депонированные чекодателем на отдельном счете 40903 “Расчетные чеки”;
- средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной кредитной организацией по согласованию с чекодателем при выдаче чеков.

Сумма гарантии банка, в пределах которой могут быть оплачены чеки, учитывается в кредитной организации-гаранте на внебалансовом счете 91404 “Гарантии, выданные банком» и в кредитной организации-исполнителе на внебалансовом счете “91305 Гарантии, поручительства, полученные банком”.

Для получения чеков юридическое лицо представляет в банк заявление в одном экземпляре (в двух экземплярах – для получения чеков, оплата которых гарантирована). При необходимости вместе с заявлением о выдаче чеков представляется платежное поручение для депонирования средств на отдельном лицевом счете чекодателя 40903 “Расчетные чеки”. На этот счет зачисляется сумма средств, депонируемая с соответствующего расчетного (текущего) счета. При этом в бухгалтерском учете составляется запись:

Дебет Расчетный (текущий) счет чекодателя (например, 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»)

Кредит 40903 «Расчетные чеки»

Кредитные организации перед выдачей чеков клиентам обязаны заполнить чеки, проставив на них:

- наименование кредитной организации и ее местонахождение в верхней левой части чека, а в случае выдачи чека ее филиалом – наименование филиала и его местонахождение в верхней правой части чека;
- номер кредитной организации в нижней части чека, в соответствующей секции целевого поля. В случае если филиалу открыт корреспондентский субсчет в кредитной организации, в чеке проставляется номер последней;
- номер лицевого счета чекодателя в нижней части чека;
- наименование чекодателя – юридического лица (или фамилия, имя, отчество физического лица), номер его счета в нижней левой части чека;
- предельный размер суммы, на которую может быть выписан чек (на оборотной стороне чека), цифрами и прописью;
- печать и подписи должностных лиц кредитной организации.

Вместе с чеками клиенту выдается идентификационная карточка (чековая карточка) в одном экземпляре. На лицевой стороне карточка содержит:

- наименование кредитной организации и ее местонахождение;
- название “чековая карточка”;
- имя физического или юридического лица;
- подпись чекодателя;
- паспортные данные чекодателя;
- номер счета чекодателя.

На оборотной стороне карточки должна быть надпись: “Гарантируем оплату чека, трассированного на нас, при соблюдении следующих условий:

- 1) чек может быть выписан на сумму не более указанной на его оборотной стороне и в чековой карточке;
- 2) подпись чекодателя должна соответствовать образцу подписи, предоставленной на чековой карточке;
- 3) номер счета чекодателя, указанный в чеке, должен соответствовать номеру, указанному на чековой карточке;
- 4) идентификация чекодателя осуществляется путем сравнения его паспортных данных с данными, указанными в чековой карточке;
- 5) чек должен быть оплачен в полной сумме, на которую он выписан, без какой-либо комиссии”, а также должны быть поставлены печать и подпись ответственного работника кредитной организации.

Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка в течение 10 дней, не считая день его выдачи.

Кредитные организации (в случае, когда плательщиками по чекам являются другие кредитные организации) сдают принятые чеки в расчетно-кассовый центр при реестрах в четырех экземплярах. Первый и второй экземпляры вместе с дебетовым авизо направляются в расчетно-кассовый центр, обслуживающий кредитную организацию плательщика; третий – с чеком остается в расчетно-кассовом центре, обслуживающем кредитную организацию поставщика; четвертый экземпляр выдается как расписка о приеме чеков кредитной организации поставщика.

Реестр включает реквизиты:

- наименование кредитной организации плательщика и ее номер;
- номер счета чекодателя;
- сумму чека;
- номер чека.

Списание средств кредитной организацией со счета чекодателя производится на основании поступившего из расчетно-кассового центра реестра чеков. Сами чеки остаются на хранении расчетно-кассовом центре. Их копии могут быть затребованы по мере необходимости.

При списании денежных средств со счета чекодателя в оплату чеков в кредитной организации, которая является плательщиком, составляется запись:

Дебет Расчетные (текущие) счета чекодателей

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России
или

Дебет 40903 «Расчетные чеки» (если сумма предварительно депонировалась на счете 40903)

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Зачисление денежных средств на счет чекодержателя производит кредитная организация-исполнитель, составляя при этом запись:

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России

Кредит Расчетные (текущие) счета чекодержателей (например, 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»)

Если кредитная организация-плательщик и кредитная организация-исполнитель совпадают, то при оплате чеков составляется запись:

Дебет Расчетный счет чекодателя (или 40903 «Расчетные чеки»)

Кредит Расчетный счет чекодержателя

Кредитная организация обязана под расписку ознакомить лицо получающее чеки, о порядке их заполнения, а также предупредить чекодателя об ответственности за утраченные или похищенные чеки.

Юридическое лицо, принимающее чеки, обязано убедиться, что:

- сумма чека не превышает предельной суммы, обозначенной на его оборотной стороне и в чековой карточке;
- номер счета чекодателя, проставленный в чеке, соответствует номеру, обозначенному в чековой карточке;
- паспортные данные чекодателя соответствуют данным, указанным в чековой карточке;
- подпись чекодателя, проставленная в чеке, соответствует подписи, проставленной в чековой карточке.

На обороте чека, принятого за товары или услуги, юридическое лицо проставляет оттиск своего штампа и подпись ответственного (должностного) лица и сдает чек в кредитную организацию.

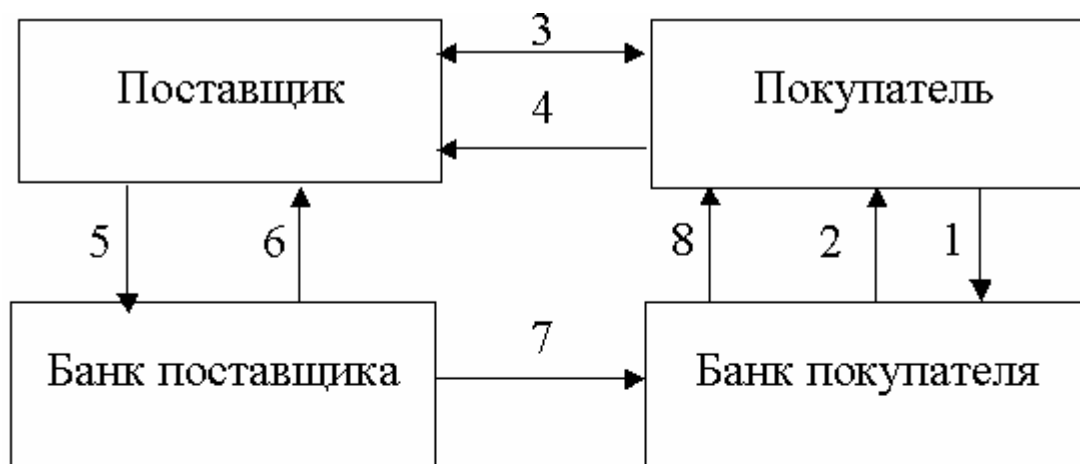
Расчетно-кассовые центры, принимающие чеки от кредитных организаций, проверяют правильность их заполнения и производят оплату чеков с последующим дебетованием расходов расчетно-кассовому центру, обслуживающему кредитную организацию плательщика. Списание средств со счетов банка-плательщика производится немедленно на основании получения при дебетовом авизо реестров чеков.

При полном использовании всех чеков юридическому лицу могут быть выданы чеки на сумму неиспользованных депонированных средств. В случае отказа юридическое лицо представляет поручение для перечисления неиспользованной суммы на тот счет, с которого эти средства депонировались:

Дебет 40903 «Расчетные чеки»

Кредит Расчетные (текущие) счета клиентов-чекодателей (например, 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»)

Схему документооборота по расчетам чеками смотри на рис. 2.2.3. В случае утери чеков юридическое лицо представляет кредитной организации, выдавшей чеки, заявление с указанием номеров использованных чеков.



- 1 – заявление на покупку чеков
- 2 – выдача чеков с депонированием суммы лимита
- 3 – заключение договора с указанием формы расчетов; отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг
- 4 – передача чека в оплату продукции, работ, услуг
- 5 – документы на оплату и реестр чеков
- 6 – выписка из расчетного счета о зачислении денежных средств в оплату чеков
- 7 – передача документов об оплате чеков банку покупателя
- 8 – выписка из расчетного счета (или отдельного счета, на котором депонирована сумма в обеспечение чеков) о списании суммы в оплату чеков

Рис. 2.2.3. Схема расчетов чеками

2.2.4. Расчеты аккредитивами

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство кредитной организации, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента по договору, по которому открывшая аккредитив кредитная организация может произвести платеж или предоставить такие полномочия другой кредитной организации при условии представления документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении условий аккредитива.

Аккредитивы бывают:

- покрытые (депонированные) или непокрытые (гарантированные);
- отзывные или безотзывные.

Покрытыми (депонированными) считаются аккредитивы, при открытии которых кредитная организация-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение кредитной организации поставщика (исполнителя) на отдельный балансовый счет 40901 «Аккредитивы к оплате» на весь срок действия обязательств эмитента.

При установлении между кредитными организациями корреспондентских отношений непокрытый (гарантированный) аккредитив может открываться в исполняющей кредитной организации путем предоставления ей права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у нее счета кредитной организации-эмитента. Ходатайства предприятия о выставлении непокрытого (гарантированного) аккредитива приходятся эмитентом на отдельном внебалансовом счете 91404 «Гарантии, поручительства, выданные банком», а исполнителем – на внебалансовом счете 91305

“Гарантии, поручительства, полученные банком”. Все выставленные аккредитивы учитываются на внебалансовом счете 90907 “Выставленные аккредитивы для расчетов с резидентами” или 90908 “Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами”.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (например, в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором, досрочного отказа эмитента гарантировать платежи по аккредитиву). Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать поставщику только через кредитную организацию-эмитента, которая извещает кредитную организацию – исполнителя, а последняя – поставщика. Однако исполнитель обязан оплатить документы, соответствующие условиям аккредитива, выставленные поставщиком до получения последним уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

Срок действия и порядок по аккредитиву устанавливается в договоре между плательщиком и поставщиком, в котором следует указать:

- наименование эмитента;
- вид аккредитива и способ его исполнения;
- способ извещения поставщика об открытии аккредитива;
- полный перечень и точную характеристику документов, представляемых поставщиком для получения средств по аккредитиву;
- сроки представления документов после отгрузки товаров, требования к их оформлению и др.

Открытие эмитентом гарантированных аккредитивов осуществляется по договоренности с покупателем и в соответствии с условиями корреспондентских отношений с другой кредитной организацией.

Для открытия аккредитива плательщик представляет заявление, в котором указывается:

- номер договора, по которому открывается аккредитив;
- срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива);
- наименование поставщика;
- наименование кредитной организации исполнителя;
- место исполнения аккредитива;
- полное и точное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления (полный развернутый перечень может указываться в приложении к заявлению);
- вид аккредитива;
- цель открытия аккредитива, т.е. для отгрузки каких товаров (оказания услуг) открывается аккредитив, срок отгрузки (оказание услуг);
- сумма аккредитива;
- способ реализации аккредитива.

Заявление об открытии аккредитива представляется в количестве экземпляров, необходимом для выполнения условий аккредитив.

При открытии покрытого (депонированного) аккредитива в банке-эмитенте составляются записи:

Дебет Расчетные (текущие) счета клиентов (например, 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»)

Кредит 40901 «Аккредитивы к оплате»

или (если аккредитив открывается за счет средств кредитной организации)

Дебет Ссудные счета (например, 45203 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям на срок до 30 дней»)

Кредит 40901 «Аккредитивы к оплате»

Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, представляет реестр счетов, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива (подтверждающие выполнение) документы до истечения срока аккредитива в обслуживающую кредитную

организацию. Если нарушается хотя бы одно из условий, выплаты по аккредитиву не производятся. При выплате по аккредитиву исполнитель обязан проверить, соблюдены ли поставщиком все условия аккредитива, а также правильно ли оформлен реестр счетов, соответствуют ли подписи и печати поставщика заявленным образцам. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного покупателя, то проверяется, есть ли акцептная надпись и соответствует ли подпись уполномоченного представителю образцу.

Не принимаются к оплате реестры счетов, если в них не указаны: дата отгрузки, номера товарно-транспортных документов, номера почтовых квитанций при отправке товара через предприятия связи, номера или даты приемо-сдаточных документов и вид транспорта, которым отправлен груз при приеме товара представителем покупателя на месте у поставщика.

Реестр счетов представляется в трех экземплярах, из которых первый экземпляр используется в качестве мемориального ордера, третий - в качестве расписки в приеме, а второй – с приложением товарно-транспортных документов и отметкой исполнителя отсылается эмитенту для вручения плательщику.

Оплата аккредитива наличными деньгами не допускается. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного покупателя, то указанное лицо обязано представить исполнителю:

- паспорт или другой заменяющий его документ;
- образец своей подписи, если таковой в банке не имеется (заполняется в банке на карточке образцов подписей);
- командировочное удостоверение или доверенность, выданные организацией, открывшей аккредитив.

На реестрах счетов или на товарно-транспортных документах, акцептованных для оплаты за счет аккредитива, уполномоченный делает следующую надпись:

Акцептован за счет аккредитива _____ от № _____
Уполномоченным _____
(наименование организации покупателя)
Подпись _____ « ____ » _____ г.

При оплате аккредитива в бухгалтерском учете производятся записи:

В банке-эмитенте

Дебет Расчетные счета клиентов (при непокрытом аккредитиве)

40901 «Аккредитивы к оплате» (при покрытом аккредитиве)

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

В банке-исполнителе

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит Расчетные счета клиентов

Если банк-эмитент и банк-исполнитель совпадают

Дебет 40901 «Аккредитивы к оплате (при покрытом аккредитиве)

Расчетные счета клиентов (покупателей)

Кредит Расчетные счета клиентов (поставщиков)

Закрытие аккредитива в кредитной организации поставщика производится:

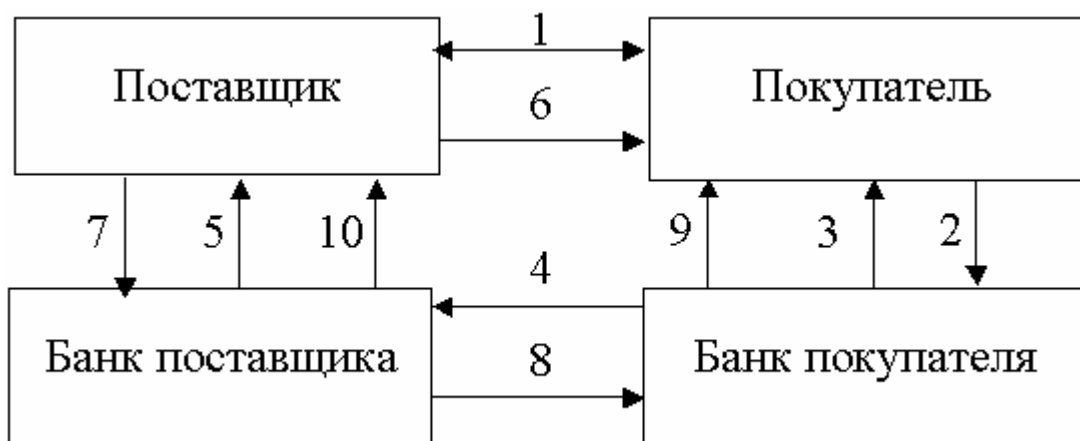
1) по истечении срока аккредитива. О закрытии аккредитива исполнитель уведомляет эмитента;

2) по заявлению поставщика об отказе дальнейшего использования аккредитива до истечения срока (на основании его заявления). Эмитенту посылается уведомление исполняющей кредитной организацией. Неиспользованная сумма перечисляется кредитной организации плательщика на балансовый счет, с которого депонировались средства (расчетный или ссудный);

3) по заявлению покупателя об отзыве аккредитива полностью или частично. В день получения сообщения от эмитента аккредитив закрывается или уменьшается, но не более суммы остатка на счетах 90907 или 90908. О закрытии аккредитива посылается уведомление эмитенту; в кредитных организациях списываются все записи по внебалансовым счетам 90907 или 90908

Выставленные аккредитивы; 91305 Гарантии, поручительства, полученные банком; 91404 Гарантии, поручительства, выданные банком.

Схему документооборота при расчетах аккредитивами см. на рис. 2.2.4.



- 1 – заключение договора с указанием формы расчетов
- 2 – заявление на открытие аккредитива (сумма, срок, условия использования)
- 3 – выписка из расчетного счета об открытии аккредитива
- 4 – извещение об открытии аккредитива, его условия
- 5 – сообщение поставщику условий аккредитива
- 6 – отгрузка продукции, выполнение работ, оказание услуг в соответствии с условиями аккредитива
- 7 – поставщик предъявил платежные и другие документы на оплату за счет аккредитива
- 8 – извещение об использовании аккредитива (при выполнении всех его условий)
- 9 – выписка со счета аккредитива (или из расчетного счета, если аккредитив непокрытый) о его использовании
- 10 – выписка из расчетного счета о зачислении платежа

Рис. 2.2.4. Схема расчетов аккредитивами

2.2.5. Другие формы расчетов

Кроме рассмотренных нами в предыдущих вопросах форм расчетов, Положением о безналичных расчетах предполагается использование и других форм.

Расчеты по **инкассо** представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк).

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором. Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- 1) установленных законодательством;
- 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования. Указанный экземпляр расчетного документа передается плательщику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку по внебалансовому счету N 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" до получения акцепта плательщика либо наступления срока платежа.

Плательщик вправе досрочно акцептовать платежное требование путем представления в банк заявления, составленного в произвольной форме и оформленного подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

Плательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотивов отказа.

Отказ плательщика от оплаты платежного требования оформляется заявлением об отказе от акцепта формы N 0401004, составляемым в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

При полном отказе от акцепта платежное требование изымается из картотеки по внебалансовому счету N 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" и в тот же день подлежит возврату в банк-эмитент вместе со вторым экземпляром заявления об отказе от акцепта для возврата получателю средств.

При частичном отказе от акцепта платежное требование изымается из картотеки по внебалансовому счету N 90901 "Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты" и оплачивается в сумме, акцептованной плательщиком. При этом сумма, обозначенная цифрами, обводится и рядом с ней выводится новая сумма, подлежащая оплате.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле "Условие оплаты" получатель средств проставляет "без акцепта", а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи), на основании которого осуществляется взыскание. В поле "Назначение платежа" взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы либо производится запись о расчетах на основании измерительных приборов и действующих тарифов.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

1) в случаях, когда беспорядный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

2) для взыскания по исполнительным документам;

3) в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Более подробно о порядке оформления указанных форм расчетов смотри в приложении 6.

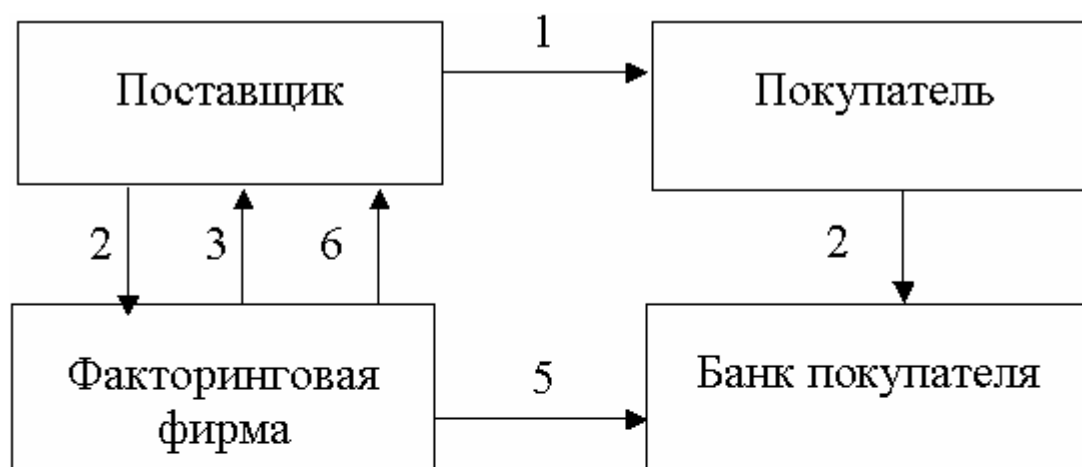
К одной из разновидностей расчетных операций относится факторинг.

Основой факторинговой операции является покупка факторинговой фирмой счетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию на условиях немедленной оплаты (80% от стоимости счета-фактуры) и передача поставщиком фирме права требования платежа с дебитора. Оставшаяся часть (20%) выплачивается факторинговой фирмой (за вычетом процента за кредит и комиссии за услуги) либо после получения платежа от дебитора, либо независимо от поступления платежа от дебитора.

Оплата счетов поставщика осуществляется в соответствии с обязательствами по договору с активного счета 47402 “Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям” – по дебету. Суммы возмещений плательщиками по факторинговым операциям учитываются по кредиту пассивного балансового счета 47401 “Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям”.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета соответственно по поставщикам и по плательщикам. Документы по факторинговым операциям, переданные поставщиком кредитной организации, учитываются на внебалансовом счете 90906 “Расчетные документы по факторинговым, форфейтинговым операциям” в сумме их первоначального предъявления плательщику. В расход списываются суммы полностью оплаченных плательщиками документов. Частичные платежи отражаются на обороте расчетного документа.

Схема документооборота при факторинговой операции см. на рис. 2.2.5.



1 – отгрузка продукции и отсылка счета-фактуры покупателю с указанием срока платежа;

2 – поставщик представляет копию счета-фактуры в факторинговую фирму

3 – оплата счета-фактуры (80% от суммы счета);

4 – покупатель представляет в свой банк при наступлении срока платежа поручение на оплату счета поставщика;

5 – оплата счета и перевод денежных средств на счет факторинговой фирмы;

6 – окончательный расчет факторинговой фирмы с поставщиком

Рис. 2.2.5. Схема расчетов при факторинговой операции

Факторинговые операции ускоряют получения платежей; гарантируют оплату счетов; снижают расходы по учету счетов-фактур у поставщика, обеспечивают своевременность поступления платежей поставщикам при финансовых затруднениях у покупателя; улучшают финансовые показатели у поставщика.

Факторинговые операции осуществляются на основе договоров. Обязательными реквизитами договора являются:

- наименование и адрес каждого плательщика и условия продажи ему продукции (реестр);
- сумма требований;
- сумма имеющегося ранее долга каждого плательщика и данные о проверке его счетов;
- перечень покупателей;
- предельная сумма аванса;
- процентная ставка за кредит;
- процент комиссионного сбора за услуги;
- предельные суммы по операциям факторинга;
- меры, принимаемые для получения платежа с неаккуратного плательщика;
- право регресса;
- предельный срок платежа для покупателя;
- порядок завершения факторской сделки;
- условия расторжения договора;
- срок действия договора.

2.3. Межбанковские расчеты

2.3.1. Организация межбанковских расчетов

В условиях существования множества коммерческих банков и их филиалов в экономике страны объективно необходимо установление взаимных связей между ними, которые реализуются через систему корреспондентских отношений. Корреспондентские отношения, выражая определенную степень доверия между банками-корреспондентами, опосредуют реализацию взаимных поручений банков. Корреспондентскими отношениями предусматривается большой набор взаимных банковских услуг. Межбанковские расчеты, являясь одним из видов отношений между банками, связаны в основном с выполнением поручений клиентов банков по переводу денежных средств на счета, открытые в других банках (оплата товаров, услуг и работ, осуществление нетоварных платежей), а также собственных операций банка. К организации межбанковских расчетов предъявляются высокие требования с точки зрения четкости их проведения, сокращения времени и трудоемкости совершения.

Взаимные расчеты между банками осуществлялись до последнего времени с использованием системы межфилиальных оборотов (МФО). Эта система расчетов между банками позволяла достаточно эффективно проводить учет и контроль данных операций и отражала процесс перераспределения средств между учреждениями банков в рамках единого банка, действующего на основе государственной собственности. Изменение формы собственности в банковском деле – создание акционерных и паевых банков – потребовало разграничения собственности и в сфере расчетов между банками.

Действующая система межбанковских расчетов базируется на осуществлении платежей через корреспондентские счета коммерческих банков, открытые в учреждениях Центрального банка Российской Федерации – расчетно-кассовых центрах (РКЦ), а также корреспондентские счета банков, открытые на основе прямых корреспондентских соглашений между банками.

Основной функцией расчетно-кассовых центров является проведение межбанковских расчетов с открытием корреспондентских счетов банков, а также проведение эмиссионно-кассовых и некоторых других операций. Каждому РКЦ присвоен номер, который имеет следующую структуру:

- 1-й разряд – код России;
- 2-й и 3-й разряды – код республики, края, области на территории Российской Федерации;
- 4-й и 5-й разряды – номер РКЦ, состоящий из 2-го и 3-го разряда их трехзначных условных номеров;

6-й и 8-й разряды имеют значение 000 (для головного РКЦ – 001, для других учреждений Банка России – 002).

Корреспондентские счета коммерческим банкам открываются в РКЦ по месту нахождения коммерческого банка. Каждому коммерческому банку может быть открыт только один корреспондентский счет в одном РКЦ.

Для открытия корреспондентского счета банк представляет в РКЦ заявление на открытие счета, карточку образцов подписей и печати (два экземпляра). Филиалу коммерческого банка может быть открыт корреспондентский субсчет в РКЦ по месту его нахождения с разрешения учреждения Банка России по месту нахождения коммерческого банка.

Корреспондентские отношения между РКЦ и коммерческим банком оформляются корреспондентским соглашением. Плата за расчетное обслуживание коммерческих банков не взимается. Проценты на остатки средств на корреспондентском счете в РКЦ не начисляются.

Каждому банку может быть открыт только один корреспондентский счет в одном из расчетно-кассовых центров.

Платежи с корреспондентских счетов (субсчетов) коммерческих банков (их филиалов) в РКЦ осуществляются в пределах остатка на корреспондентском счете (субсчете). Списание денег осуществляется на основе платежного поручения банка. Подкрепление корреспондентских счетов производится посредством зачисления на них средств, поступающих в адрес банка и его клиентов, привлечения межбанковских кредитов, в том числе получения кредитов Центрального банка России, зачисления инкассированной банком денежной выручки. Источником подкрепления корреспондентского субсчета филиала банка может быть также перевод средств с корреспондентского счета банка.

Банки обеспечивают своевременное поступление на свой корреспондентский счет (субсчет) средств в размерах, необходимых для проведения платежей. При недостатке средств на корреспондентском счете (субсчете) в РКЦ платежи с корреспондентского счета осуществляются в установленной очередности списания средств, а неоплаченные документы помещаются в картотеку просроченных; коммерческому банку направляется извещение о суммах неоплаченных документов. При наличии у коммерческого банка картотеки просроченных документов в течение пяти дней Центральный банк РФ предъявляет требования к коммерческому банку о пополнении остатка средств на корреспондентском счете в РКЦ. При невыполнении этих требований к коммерческому банку могут быть применены санкции вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

При отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете банка ему может быть предоставлен централизованный кредит для осуществления безотлагательных платежей с разрешения руководителя Главного территориального управления Банка России. Право на получение такого кредита имеют коммерческие банки, соблюдающие установленные Центральным банком РФ экономические нормативы и выполняющие обязательные резервные требования. Кредит предоставляется коммерческому банку на срок до семи рабочих дней в размере, не превышающем 25% средств коммерческого банка, перечисленных и фонд обязательных резервов на основе заключения с коммерческим банком кредитного соглашения. За пользование данным кредитом установлена процентная ставка в размере 1,2 учетной ставки Центрального банка.

Выверка расчетов по корреспондентскому счету коммерческого банка в РКЦ производится ежемесячно на основании ведомостей проверки состояния расчетов.

Планом счетов бухгалтерского учета для отражения операций банка по корреспондентскому счету в РКЦ предполагается использовать счет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”. Счет активный, дебетовое сальдо означает сумму временно свободных денежных средств банка на отчетную дату, оборот по дебету – суммы, зачисленные за отчетный период, оборот по кредиту – списано средств за тот же период. РКЦ ежедневно отчитывается перед банком выпиской из корреспондентского счета с приложением документов, как представленных ему банком, так и поступивших со стороны в его адрес. На их базе коммерческий банк составляет выписки из расчетных, текущих и прочих счетов своим клиентам.

Для учета текущих взаимных расчетов между филиалами одного коммерческого банка в Плане счетов бухгалтерского учета предполагается открыть счета: 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации” (пассивный), 30302 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации” (активный), 30303 “Расчеты с филиалами, расположенными за границей” (пассивный), 30304 “Расчеты с филиалами, расположенными за границей” (активный).

Расчеты между клиентами, имеющими счета в одном учреждении банка, производятся этим учреждением, минуя корреспондентские счета и счета внутрибанковских расчетов, путем списания и зачисления средств по счетам клиентов.

Коммерческие банки могут открывать корреспондентские счета друг у друга. Для открытия в другом коммерческом банке корреспондентского счета банк представляет копию учредительного договора, копию устава, копию свидетельства о регистрации, копию банковской лицензии, карточку образцов подписей и печати (два экземпляра), справку из Государственной налоговой инспекции и заключает корреспондентский договор, а также тарифное соглашение. Учет операций по прямым корреспондентским отношениям между банками осуществляется на балансовых счетах 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах” (активный) и 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов” (пассивный). Для учета расчетов с банками-нерезидентами предполагается использовать пассивный счет 30111 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов” и активный счет 30112 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”.

Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам банков определяется корреспондентским соглашением. При отсутствии или недостатке средств на корреспондентском счете банк-корреспондент помещает неоплаченные документы в картотеку просроченных. Однако Планом счетов предусмотрена возможность отражения в учете овердрафта по корреспондентскому счету: по расчетам с банками-резидентами – на счете 31301 “Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете (“овердрафт”) по расчетам с банками-нерезидентами на счете 31401 “Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету (“овердрафт”)”.

2.3.2. Оформление и учет операций по корреспондентскому счету в расчетно-кассовом центре

Расчеты между клиентами, имеющими счета в разных коммерческих банках, осуществляются через корреспондентские счета, открытые в РКЦ.

Поступившие от клиентов банка расчетные документы после их контроля оформляются подписью экономиста учетно-операционного отдела и штампом банка, а документы, требующие дополнительного контроля, заверяются также подписью контролирующего работника. Штамп банка содержит наименование банка и восьмизначный номер учреждения банка.

По расчетным документам клиентов производится списание средств с их счетов с отнесением на корреспондентский счет банка. После списания средств со счетов клиентов коммерческий банк составляет отдельное платежное поручение по каждой группе очередности платежей и по сроку платежа, к которому прилагаются два экземпляра расчетных документов клиентов и их опись.

В платежном поручении указывается срок платежа и его очередность. Указанные документы направляются в РКЦ.

Если на корреспондентском счете банка в РКЦ нет достаточных средств для оплаты документов клиентов, сумма неоплаченных документов отражается в учете:

Дебет Корреспондентский счет банка в РКЦ

Кредит 47418 Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации

Эта операция отражается в учете коммерческого банка на основании извещения РКЦ о помещении платежных документов в картотеку из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка. Платежное поручение банка и расчетные документы клиентов, относящиеся к шестой группе очередности платежей, возвращаются из РКЦ в коммерческий банк. Суммы неоплаченных документов, относящихся к шестой группе очередности платежей, приходятся на счет 90903 “Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации”, а расчетные документы клиентов помещаются в картотеку к этому счету. Коммерческий банк не позднее следующего рабочего дня направляет извещение клиенту о помещении переданных им на исполнение расчетных документов в картотеку из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка.

Клиенту и коммерческому банку предоставлено право отзыва своих документов из картотек до их оплаты с корреспондентского счета. Отзыв производится на основании письменного

заявления клиента и коммерческого банка, составленного в произвольной форме и подписанного соответственно руководителем предприятия и коммерческого банка и заверенного печатью.

При поступлении денег на корреспондентский счет банка в РКЦ документы, находящиеся в картотеке, оплачиваются в соответствии с установленной очередностью платежей. На основании выписки из корреспондентского счета, полученной от РКЦ, в учете коммерческого банка оплата документов из картотек отражается по дебету счета 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации» и кредиту счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России», а также по расходу внебалансового счета 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации».

При наличии каналов дистанционной связи между коммерческим банком и вычислительным центром, обслуживающим РКЦ, передача информации первичных расчетных документов для отражения операций по корреспондентскому счету банка в РКЦ осуществляется по каналам связи по специальной программе.

Экономист учетно-операционного отдела банка после проверки правильности оформления расчетных документов подписывает их, ставит штамп коммерческого банка и формирует пачки первых, вторых и третьих экземпляров документов. По каждой пачке составляется лента подсчета, которая подписывается при равенстве итогов. Первые экземпляры документов передаются в отдел дистанционной связи с вычислительным центром, обслуживающим РКЦ. Информация по расчетным документам поступает в ЭВМ с признаками программного или ручного (по телеграфным переводам) составления авизо. При передаче информации по каналам связи расчетные документы располагаются в электронном файле с учетом очередности их оплаты и срока платежа.

Передача на оплату расчетных документов по первым пяти группам очередности платежей осуществляется коммерческим банком в специальном сеансе связи в согласованное с вычислительным центром время. Оплата расчетных документов, переданных в специальном сеансе связи, производится в пределах средств, имеющихся на корреспондентском счете. Остаток средств на корреспондентском счете используется для оплаты расчетных документов, переданных во время других сеансов связи. Документы, не оплаченные в связи с недостатком средств на корреспондентском счете, учитываются в указанном выше порядке.

После завершения передачи информации в вычислительный центр работник банка сверяет итоги сумм переданных документов в вычислительный центр и с описью расчетных документов. Вторые и третьи экземпляры расчетных документов вместе с описью расчетных документов направляются в РКЦ.

Коммерческие банки совершают операции ответного провода по своему корреспондентскому счету и лицевым счетам клиентов только на основе полученной от РКЦ выписки из корреспондентского счета и экземпляров расчетных документов клиентов. На суммы, зачисленные на корреспондентский счет банка, делается проводка по дебету счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций Банка России» и кредиту лицевых счетов клиентов – получателей денег. Если с выпиской из корреспондентского счета банка не поступают экземпляры расчетных документов клиентов, невыясненные суммы относятся на отдельный лицевой счет балансового счета 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» и банк принимает меры по розыску недостающих документов. Получив экземпляры расчетных документов, банк зачисляет указанные суммы по принадлежности, дебетуя счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения» и кредитуя соответствующие лицевые счета клиентов.

2.3.3. Оформление и учет операций в расчетно-кассовом центре

Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков и по собственным операциям осуществляются через счета МФО (межфилиальных оборотов). На балансах расчетно-кассовых центров и учреждений Центрального банка РФ открываются следующие счета для учета МФО:

830 «Начальные межфилиальные обороты текущего года» (активно-пассивный);

840 «Ответные межфилиальные обороты текущего года» (активно-пассивный);

850 «Сквитованные ответные межфилиальные обороты текущего года» (активно-пассивный);

860 “Неквитующиеся по выпискам вычислительного центра и Главного вычислительного центра суммы за текущий год” (активно-пассивный).

Средством межфилиальных расчетов является авизо по МФО.

Авизо оформляются и отправляются РКЦ в адрес другого РКЦ для завершения МФО. РКЦ, начавший операцию по расчетам (начальный провод), условно называется филиалом “А”, а принявший авизо к ответному проводу – филиалом “Б”. В тексте авизо, указываются восьмизначные номера РКЦ, между которыми совершается операция, и девятизначные номера корреспондентских счетов коммерческих банков, позволяющие определить участников расчетов.

РКЦ, начавший провод, получает от вычислительного центра авизо и перечни к ним. Комплект авизо изготавливается в трех экземплярах. Никакие исправления в авизо не допускаются. Контроль за правильностью совершения расчетных операций осуществляет РКЦ.

РКЦ после проверки полученных от вычислительного центра авизо и перечней к ним подписывает первый экземпляр авизо, заверяет его оттиском своей печати и вместе с полученными от коммерческих банков расчетными документами и их списками направляет в филиал “Б” РКЦ. Второй и третий экземпляры авизо остаются в филиале “А” РКЦ для наведения справок и отчетности.

На суммы оплаченных документов с корреспондентских счетов коммерческих банков в филиале “А” РКЦ делается проводка по дебету счета 30102 «Корреспондентские счета коммерческого банка в Банке России» и кредиту счета 830 “Начальные межфилиальные обороты текущего года”.

При недостатке средств на корреспондентском счете коммерческого банка для оплаты всех поступивших от банка платежных поручений списание средств с корреспондентского счета банка производится в установленной очередности платежей. Неоплаченные расчетные документы, относящиеся к первым пяти группам очередности платежей, помещаются в картотеку к внебалансовому счету 90904 “Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации”. Расчетные документы, относящиеся к шестой группе очередности платежей, возвращаются коммерческому банку для помещения в картотеку счета 90903 “Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации”.

При недостатке средств на корреспондентском счете платежные поручения банка, относящиеся к первым пяти группам очередности платежей, могут быть оплачены частично посредством оплаты отдельных приложенных к нему документов клиентов. При частичной оплате на лицевой стороне платежного поручения банка делается запись о дате и сумме частичного платежа и нового остатка, записи заверяются подписью ответственного исполнителя. Платежное поручение с приложенными к нему расчетными документами клиентов банка и их описью помещаются в картотеку к внебалансовому счету 90904 “Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации”.

На сумму частичной оплаты платежного поручения банка составляется мемориальный ордер в двух экземплярах с указанием в нем даты и номера оплачиваемого платежного поручения банка.

Первый экземпляр мемориального ордера используется для отражения операции в бухгалтерском учете РКЦ, второй экземпляр направляется коммерческому банку как приложение к выписке из корреспондентского счета.

При недостатке средств для оплаты всей суммы платежного поручения по платежам, относящимся к шестой группе очередности платежей, коммерческий банк сам определяет состав платежных документов клиентов для оплаты и представляет новое платежное поручение, которое может быть оплачено в полной сумме.

РКЦ филиал “Б”, получив авизо, проверяет правильность их составления и оформления, правильность перевода ключа, а также проверяет, относятся ли полученные авизо к данному РКЦ и обслуживаемому в нем учреждению банка. Факт проверки подтверждается подписями работников РКЦ. На авизо проставляется дата ответного провода.

Не относящиеся к данному РКЦ авизо немедленно отправляются по надлежащему адресу без регистрации и провода, о чем сообщается РКЦ, выдавшему авизо.

Поступившие в РКЦ авизо подбираются по номерам корреспондентских счетов коммерческих банков и регистрируются в журналах-описях, которые составляются в двух экземплярах.

На основании авизо и перечней к ним в РКЦ совершается ответный провод: дебетуется счет 840 “Ответные межфилиальные обороты текущего года” и кредитуются корреспондентские счета коммерческих банков. Коммерческим банкам передается выписка по корреспондентскому счету с приложением второго экземпляра журнала описи, списка расчетных документов и самих расчетных документов.

РКЦ филиалы “Б” должны давать ответные проводки на всю сумму адресованных им правильно оформленных авизо.

Если сумма правильно оформленного авизо не может быть отнесена на соответствующий счет по принадлежности, с разрешения главного бухгалтера или его заместителя (или начальника отдела) авизо проводится по счету 840 “Ответные межфилиальные обороты текущего года” в корреспонденции с активно-пассивным счетом 902 “Суммы, перечисленные по взаимным расчетам, до выяснения”. Если в авизо неправильно указан номер филиала “Б”, то оно подлежит возврату филиалу “А” в корреспонденции со счетами 902 “Суммы, перечисленные по взаимным расчетам, до выяснения” и 830 “Начальные межфилиальные обороты текущего года” с указанием причин возврата.

Считаются дефектными и не подлежат проводке до получения подтверждения от филиала “А” авизо, не имеющие шифра (если таковой требуется по характеру операции), с неправильным шифром, без оттиска печати, не подписанные в установленном порядке. Дефектными считаются сводные авизо, если итог перечня к ним не соответствует сумме авизо или подсчет частных сумм в перечне расходится с их итогом, записи в перечне имеют расхождения с приложенными к ним документами, а также когда в перечне отсутствуют подпись и оттиск печати.

Дефектные авизо регистрируются в отдельной тетради с указанием реквизитов авизо и сущности дефекта. Записи в тетради визируются главным бухгалтером. По поводу дефектов в авизо филиал “Б” немедленно посылает запрос филиалу “А”. Ответные письма филиала “А” должны иметь оттиск печати, а телеграфные ответы – шифр. О дате ответного провода дооформленных дефектных авизо в тетради делается отметка. Дефектные авизо по операциям, не вызывающим сомнения, могут быть приняты РКЦ филиалом “Б” к проводу, в порядке исключения, с разрешения главного бухгалтера с последующим получением подтверждения РКЦ филиала “А”.

Контроль за совершением ответных операций в РКЦ филиале “Б” по выданным им авизо осуществляет РКЦ филиал “Б” путем квитовки сумм авизо, направленных филиалом “А” в филиал “Б”, указанных в табуляграммах, составляемых на основе отчетности РКЦ филиалов “А”, с суммами фактически полученных и проведенных в учете авизо. В настоящее время квитовка осуществляется программным путем на ЭВМ. На сумму кредитовых авизо, указанных в табуляграмме, делается проводка:

Дебет 850 “Сквитованные ответные межфилиальные обороты текущего года”

Кредит 840 “Ответные межфилиальные обороты текущего года” (на сумму сквитованных авизо)

Кредит 860 “Неквитующиеся по выпискам вычислительного центра и Главного вычислительного центра суммы за текущий год” (на сумму неквитующихся авизо).

При получении несквитованного ранее кредитового авизо (или его дубликата) РКЦ филиал “Б” отражает сумму авизо по счету 840 “Ответные межфилиальные обороты текущего года” в корреспонденции с корреспондентским счетом коммерческого банка и осуществляет квитовку авизо:

Дебет 860 “Неквитующиеся по выпискам вычислительного центра и Главного вычислительного центра суммы за текущий год”

Кредит 840 “Ответные межфилиальные обороты текущего года”.

2.3.4. Учет и оформление расчетов между банками путем зачета (по прямым расчетам)

Коммерческие банки могут открывать корреспондентские счета в других коммерческих банках. Открытие корреспондентских счетов оформляется корреспондентским соглашением, которым определяются виды открываемых корреспондентских счетов и режим этих счетов, порядок обмена информацией между банками-корреспондентами, порядок подкрепления и закрытия корреспондентских счетов.

Учет операций по корреспондентским счетам, открываемым банками друг у друга, ведется на балансовых счетах 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-

корреспондентах” и 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”. Каждому банку-корреспонденту открывается отдельный лицевой счет на указанных балансовых счетах.

После заключения корреспондентского соглашения банк, открывший свой корреспондентский счет в другом банке, переводит определенную сумму денег со своего корреспондентского счета в РКЦ на свой корреспондентский счет в другом банке. Эта операция осуществляется на основе платежного поручения банка. В учете банка-корреспондента, т.е. банка, имеющего корреспондентский счет в другом банке, эта операция отражается следующей проводкой:

Дебет 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

В банке, где открыт корреспондентский счет другого коммерческого банка, полученная сумма будет зачислена на его счет. Операция будет отражена в учете на основе выписки из корреспондентского счета банка в РКЦ и экземпляра платежного поручения банка-корреспондента записью:

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”

Операции по расчетам между клиентами банка будут отражаться в учете по корреспондентским счетам, открытым банками друг у друга, без отражения каждой операции по корреспондентским счетам банков в РКЦ.

Например, оплата документов клиентов в банке-корреспонденте будет отражена в учете:

Дебет Счета клиента-плательщика

Кредит 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”

В банке, открывшем корреспондентский счет другому банку:

Дебет 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”

Кредит Счета клиента-получателя

При недостатке средств на корреспондентском счете банка-корреспондента в банке неоплаченные документы, относящиеся к первой - пятой группам очередности платежей, приходятся на внебалансовый счет 90904 “Не оплаченные в срок расчетные документы из-за отсутствия средств на корреспондентском счете кредитной организации” и помещаются в картотеку к этому счету. Коммерческому банку, обслуживающему плательщиков, направляется извещение с указанием неоплаченных документов. Расчетные документы, относящиеся к шестой группе очередности платежей, возвращаются коммерческому банку для помещения в картотеку счета 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации».

В коммерческом банке суммы документов, не оплаченных с его корреспондентского счета в банке-корреспонденте в связи с недостатком средств на счете, отражаются в учете по дебету счета 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”) и кредиту 47418 «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств».

Документы клиентов, относящиеся к шестой группе очередности платежей, приходятся на внебалансовый счет 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации» и помещаются в картотеку к этому счету. Оплата указанных документов производится при появлении денег на корреспондентском счете банка-корреспондента установленной очередности платежей.

Суммы, проведенные по корреспондентским счетам банков, отражаются на их счетах в РКЦ на основе платежных поручений или распоряжений банков-корреспондентов.

Модуль 3. Учет активных и пассивных операций банков

3.1. Организация и порядок учета кредитных операций

3.1.1. Бухгалтерский учет кредитных операций

Коммерческий банк как субъект рыночных отношений заинтересован, как и его акционеры, в получении прибыли на основе оборота ссудного капитала. За результаты своих действий на рынке ссудного капитала банк несет ответственность не только текущими доходами, но и собственным капиталом. Поэтому он свободен в распоряжении своими ресурсами, в определении сроков, условий предоставления ссуд и процентных ставок по кредитам.

Особенности современной системы кредитования сводятся к следующему:

1. клиент не закрепляется за банком, но и сам выбирает тот банк, чьи условия совпадают с его интересами, ему предоставлено право открывать ссудные счета не в одном, а в нескольких банках, что создает условия для развития межбанковской конкуренции;
2. кредитование производится как на базе укрупненного объекта, так и в объеме частных потребностей, разовых кредитов, покрывающих временной разрыв в платежном обороте;
3. объем выдаваемых банком кредитов в большей части обусловлен объемом привлеченных средств, от этого в конечном счете зависят и объем прибыли, и рентабельность банка;
4. факт торговли ресурсами и есть суть банка как коммерческого предприятия, вызванная переходом на новые экономические отношения.

К особенностям современного кредитования относятся также нормативы, устанавливаемые Центральным Банком России: максимально допустимый размер привлекаемых средств, размер минимального резерва, предельная сумма выдаваемого кредита. Сроки предоставления кредита и его погашения делают кредитный механизм зависимым от ликвидности баланса коммерческого банка.

Остаются в силе и традиционные принципы кредитования: срочность и обеспеченность. Используются залоговое право (ипотека, заклад, залог ценных бумаг), поручительства, гарантии и прочие формы страхования кредитного риска.

Различают ссудные счета нескольких видов:

- простой ссудный счет – разовые ссуды с зачислением на расчетные или текущие счета и их погашение с этих счетов;
- специальный ссудный счет – обычно открывается торгующим организациям с оплатой расчетных документов поставщиков и зачислением выручки от покупателей. Каждые 10-15 дней согласно договору между банком и клиентом производится регулирование специального ссудного счета. Для этого сопоставляются обороты – суммы зачисленные и оплаченные, а разница или зачисляется на расчетный счет клиента, или списывается с него.

Новой формой кредитования является открытие «кредитной линии». В этом случае предприятию открывается ссудный счет, по которому устанавливается лимит кредитования, и при отсутствии средств на расчетном счете заемщика банк автоматически в пределах установленного лимита производит оплату расчетных документов заемщика, если характер платежа соответствует цели кредита, оговоренного в кредитном договоре; лимит при этом может быть превышен, но с начислением повышенных процентов. Порядок погашения данного кредита осуществляется следующими способами:

- ежедневным перечислением свободного остатка с расчетного счета на ссудный счет;
- перечислением заемщиком средств платежными поручениями;
- срочными обязательствами в оговоренные соглашениями сроки.

По срокам кредитования различают:

1. краткосрочные ссуды – срок пользования не превышает 1 год;
2. среднесрочные – срок пользования от 1 года до 3 лет;
3. долгосрочные ссуды – срок пользования превышает 3 года.

Как уже отмечалось, в современной практике банки самостоятельно разрабатывают Правила кредитования своих клиентов, формируют кредитный комитет и определяют порядок выдачи кредитов.

Ссудные счета открываются на основе заключенного кредитного договора.

В соответствии с действующим гражданским законодательством по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее.

В кредитном договоре определяется порядок выдачи и погашения кредитов, взаимные обязательства и экономическая ответственность сторон, условия уменьшения или увеличения процентных ставок.

Для рассмотрения вопроса о получении краткосрочного кредита юридические лица (независимо от организационно-правовых форм) предоставляют в кредитный отдел следующие документы:

- письмо-заявление с указанием суммы требующихся кредитных ресурсов, цели их использования и сроков возврата;
- нотариально заверенные устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации;
- нотариально заверенную карточку образцов подписей распорядителей средств (руководителя и главного бухгалтера) и оттиска печати (клиентами банка не предоставляются);
- квартальный бухгалтерский отчет на последнюю отчетную дату, с отметкой Государственной налоговой инспекции;
- бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату;
- расчет потребности в кредитных ресурсах;
- расчет срока возврата кредита;
- справку о составе затрат за каждый отчетный месяц с начала года;
- оперативные данные по балансовым статьям клиента на дату обращения за кредитом;
- расшифровку по отдельным статьям бухгалтерского баланса;
- контракты, договора клиента, подтверждающие реальность и эффективность кредитования;
- расчет эффективности коммерческой сделки;
- документы, подтверждающие наличие обеспечения возврата кредита, гарантии с приложением балансов гарантов;
- свидетельства о праве собственности на недвижимость;
- сведения об остатках товаров на складе, договор залога, страховой полис;
- справку об уведомлении налогового органа о намерении клиента открыть ссудный счет.

Полный перечень документов, необходимых для рассмотрения вопроса о выдаче кредита, определяет каждый банк самостоятельно исходя из разработанных Правил кредитования своих клиентов. Указанный перечень требуемых от клиентов документов может быть расширен в зависимости от вопросов, возникающих в процессе рассмотрения заявки конкретного клиента.

Проанализировав предоставленные документы, кредитный отдел, в случае положительного решения о кредитовании, дает распоряжение бухгалтерии об открытии ссудного счета клиента, также прилагает кредитный договор (копию) и договор обеспечения кредита или договора залога (подлинники). Кроме того, со стороны клиента в бухгалтерию для открытия ссудного счета предоставляются следующие документы:

1. обязательство-поручение или срочное обязательство, предусматривающее право кредитной организации на списание средств со счета заемщика при наступлении срока соответствующего платежа по договору;
2. распоряжение или копия распоряжения с отметкой обслуживающей кредитной организации о предоставлении последней права на списание в безакцептном порядке средств со счетов заемщика по платежному требованию кредитующей организацией в погашение задолженности по договору. В случае непоступления денежных средств в срок выставляется платежное требование-поручение обслуживающей кредитной организации согласно письму об безакцептном списании);
3. справка из Государственной налоговой инспекции о намерении открыть ссудный счет; справка из пенсионного фонда.

На срочном обязательстве ответственный исполнитель указывает срок платежа и номера лицевого ссудного счета, на котором учитывается выданная ссуда. Вся сумма срочного обязательства отражается по приходу внебалансового счета 91301 “Открытые кредитные линии по предоставлению кредитов”. На договоре залога или страховом полисе указывается номер лицевого ссудного счета. Суммы перечисленных документов отражаются по приходу внебалансового счета 91307 “Имущество; принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг”. Гарантийные письма приходятся по внебалансовому счету 91305 “Гарантии, поручительства, полученные банком”.

По всем перечисленным внебалансовым счетам открываются отдельные лицевые счета по заемщикам и гарантам, а внутри - по срокам погашения ссуды. На открываемых клиентам ссудных счетах ведется учет ссуд по каждому объекту кредитования. На отдельных балансовых счетах ведется учет краткосрочных ссуд, выданных одному клиенту. По дебету ссудного счета отражается сумма выданной ссуды, по кредиту – ее погашение. Режим функционирования ссудного счета определяется в договоре: выданная ссуда перечисляется на расчетный (корреспондентский) счет заемщика или на другие счета (на оплату затрат клиента по кредитуемой сделке). Учет кредитов ведется в разрезе синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

Синтетический учет ведется на активных ссудных балансовых счетах в зависимости от правовой структуры заемщика.

441 Кредиты, предоставленные Минфину России

442 Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и местных органов власти

443 Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам РФ

444 Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и местных органов власти

445 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности

446 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности;

447 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности;

448 Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

449 Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

450 Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности;

451 Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям;

452 Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям;

453 Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям;

454 Кредиты, предоставленные физическим лицам-предпринимателям;

455 Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам;

456 Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам;

457 Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам;

458 Просроченная задолженность по кредитам предоставленным;

459 Просроченные проценты по кредитам предоставленным.

Все указанные счета активные и предназначены для учета информации о предоставленных кредитах и прочих размещениях средств с целью получения дохода. Сальдо дебетовое показывает сумму непогашенной ссуды клиентами банка или сумму выданного кредита в размере дебетового сальдо на конец месяца на расчетном (текущем) счете клиента «овердрафта». Оборот по дебету – вновь выданные ссуды в отчетном периоде; оборот по кредиту – погашение задолженности или списание долга в состав просроченной задолженности.

Каждый из указанных групп счетов первого порядка подразделяется на счета второго порядка, отражающие сроки предоставленного кредита.

Средства, передаваемые заемщику в виде банковского кредита, могут направляться в соответствии с кредитными договорами или на расчетные (текущие) счета заемщика или

непосредственно на оплату кредитруемых материальных ценностей и затрат (по поручению заемщика).

Погашение задолженности по кредитам банка и уплата процентов производятся заемщиками путем перечисления средств с их расчетных (текущих) счетов.

Аналитический учет ссудных операций ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых каждому заемщику и по каждому отдельному кредитному договору. Номер лицевого ссудного счета строится путем прибавления к № синтетического счета второго порядка кода валюты (3 знака); отраслевой принадлежности (2 знака); срока (1 знак); кода (1 знак); № лицевого счета (5 знаков) – всего 20.

Выдача кредита оформляется распоряжением кредитного отдела и следующими проводками:

А) при перечислении средств на счет клиента

Если клиент банка (расчетный (текущий) счет открыт в данном банке)

Дебет Счета по учету предоставленных кредитов (например, 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям»)

Кредит Расчетные (текущие) счета клиентов (например, 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»)

Если не клиент банка (расчетный (текущий) счет открыт в другом банке)

Дебет Счета по учету предоставленных кредитов (например, 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям»)

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Б) при оплате документов

Дебет Счета по учету предоставленных кредитов (например, 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям»)

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Погашение кредита в срок, определенный кредитным договором, отражается следующей записью:

А) Клиент банка

Дебет Расчетный или текущий счет клиента (например, 40702 «Счета негосударственных коммерческих предприятий»)

Кредит Счета по учету предоставленных кредитов (например, 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям»)

Б) Не клиент банка

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит Счета по учету предоставленных кредитов (например, 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям»)

Не погашенные в срок кредиты учитываются на отдельных счетах. При наступлении просрочки возврата кредита в бухгалтерском учете составляется запись:

Дебет 458 Просроченная задолженность по кредитам предоставленным (счета второго порядка строятся в зависимости от организационно-правовой формы)

Кредит Счета по учету предоставленных кредитов (например, 452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям»)

Договоры залога учитываются в сумме, определенной в договоре на внебалансовых счетах счета 913 «Обеспечение предоставленных кредитов и размещенных средств» по дебету. Учет договоров залога на внебалансовых счетах ведется в разрезе обеспечения по каждому кредитному договору. Списание с внебалансовых счетов допускается при полном погашении процентов по кредиту и суммы основного долга.

Валютное кредитование осуществляется при наличии у банка права на безусловное списание средств в заданных размерах с валютного счета заемщика в случае непогашения последних обязательств в установленный срок.

В качестве обеспечения могут выступать аккредитивы или платежные гарантии, имеющиеся у заемщика или его гаранта, выставленные в их пользу иностранными банками-корреспондентами. Источником погашения долга, начисленных процентов и курсовой разницы являются средства

валютного фонда заемщика или его гаранта, а также валютная выручка от экспорта продукции, хранящаяся на валютном счете.

Для оформления валютного кредитного договора заемщик предоставляет в банк заявление с указанием цели получения кредита, суммы, срока, страны приобретения товара, его наименования, количества и стоимости, валюты платежа, источника погашения и экономическое обоснование кредита с приложением графика поставок импортируемого товара.

Заемщику необходимо помнить, что использование кредита в иностранной валюте возможно только при условии своевременного предоставления в банк копии контрактов заемщика с иностранными фирмами-контрагентами, при этом сроки заключения контрактов и период расчетов по ним должны строго соответствовать срокам использования кредита. Проценты по валютным кредитам начисляются с момента его фактического использования.

Бухгалтерский учет указанных операций равносителен выдаче и погашению кредита в национальной валюте (в рублях), но с использованием валютного субсчета.

3.1.2. Порядок начисления и уплаты процентов по выданным кредитам

Начисление процентов по банковским операциям, в том числе и по кредитным) осуществляется коммерческими банками в соответствии с Положением Центрального Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета» № 39-П от 26 июня 1998 г. (приложение 7).

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам (выданным кредитам) на доходы банка осуществляется «кассовым» методом или методом «начислений».

Кассовый метод предполагает отнесение банком-кредитором начисленных процентов по кредитам на доходы (в кредит счета 70101 «Проценты, полученные по кредитным операциям») производится на дату их фактического получения.

Метод начислений предполагает, что все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня месяца относятся на доходы банка (в кредит счета 70101 «Проценты, полученные по кредитным операциям») независимо от того, получены фактически денежные средства или нет.

Метод начислений не применяется к порядку отражения в бухгалтерском учете начисленных процентов по активным операциям банка в отношении:

1. задолженности по размещенным средствам, отнесенной в установленном порядке ко 2 и выше группе кредитного риска;
2. просроченной задолженности по получению процентов;
3. текущих (срочных) процентов, начисленных по размещенным средствам, при наличии на последний рабочий день месяца по данному договору просроченной задолженности по получению процентов.

Отражение процентов по предоставленным кредитам кассовым методом

Отражение начисленных банком-кредитором процентов производится на последний день месяца (если даты начисления процентов и получения их приходятся на разные месяцы)

Дебет 47427 «Требования банка по получению процентов»

Кредит 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Фактическое получение процентов без нарушения сроков отражается записью:

Дебет Расчетные (текущие) счета клиентов-заемщиков, корреспондентские счета банка-кредитора

Кредит 47427 «Требования банка по получению процентов»

И одновременно

Дебет 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам»

Если запись по начислению процентов не осуществляется (дата начисления процентов и дата их фактического получения приходятся на один и тот же отчетный месяц), то получение процентов отражается одной записью:

Дебет Расчетные (текущие) счета клиентов-заемщиков, корреспондентские счета банков-кредиторов

Кредит 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам»

Если проценты по предоставленным кредитам не получены в установленном договором срок, то их сумма переносится на счета по учету просроченных процентов. При этом в учете составляется запись:

Дебет 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным» (счета второго порядка строятся в зависимости от организационно-правовой формы заемщика)

Кредит 47427 «Требования банка по получению процентов» (в части сумм, начисленных ранее) и 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» (доначисление процентов)

Отражение процентов по предоставленным кредитам методом начислений

Отражение начисленных банком-кредитором процентов (в последний день календарного месяца, если дата начисления и получения процентов приходится на разные месяцы)

Дебет 47427 «Требования банка по получению процентов»

Кредит 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты»

Фактическое получение процентов в установленные сроки отражается записью:

Дебет Расчетные (текущие) счета заемщиков, корреспондентские счета банка-кредитора (если счета заемщиков ведутся другими банками)

Кредит 47427 «Требования банка по получению процентов»

Если запись по начислению процентов не составлялась (дата начисления и получения приходится на один месяц) или необходимо доначислить проценты, составляется проводка:

Дебет Расчетные (текущие) счета клиентов-заемщиков, корреспондентские счета банка-кредитора

Кредит 70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты»

Просроченные (не полученные в срок) проценты отражаются также, как при использовании кассового метода:

Дебет 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным» (счета второго порядка строятся в зависимости от организационно-правовой формы заемщика)

Кредит 47427 «Требования банка по получению процентов» (в части сумм, начисленных ранее) и 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» (доначисление процентов)

3.1.3. Учет межбанковских кредитов

При временной недостаточности денежных средств (ресурсов) банк может получать кредиты от Банка России, от прочих российских банков, от банков-нерезидентов. Кроме того, банк может предоставить кредиты различным банкам. Оформление операций производится посредством письма-заявления с указанием суммы, срока и целевого назначения кредита. Одновременно к нему прилагаются: нотариально заверенные устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации, карточки с образцами подписей и оттиска печати, баланс на отчетную дату и дату получения кредита, документы о наличии обеспечения возврата кредита, расчет экономических нормативов. В результате заключается договор о покупке-продаже кредитных ресурсов. Для их учета используются следующие счета:

312 «Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России» – пассивный;

313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» – пассивный;

314 «Кредиты, полученные от банков-нерезидентов» – пассивный;

317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам» – пассивный;

318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам» – пассивный;

320 «Кредиты, предоставленные банкам» – активный;

321 «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам» – активный;

324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам» – активный;

325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам» – активный.

Счета второго порядка по указанным счетам подразделяются по срокам кредита.

Аналитический учет организуется по банкам-заемщикам, срокам погашения кредитов и уровню процентных ставок. По счету 323 «Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах» аналитический учет ведется по видам кредитов, срокам погашения кредита и уровню процентных ставок.

В бухгалтерском учете операции отражаются в следующем порядке:

1) Предоставление кредитов

Дебет 320 «Кредиты, предоставленные банкам», 321 «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам»

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

2) Погашение предоставленных кредитов

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит 320 «Кредиты, предоставленные банкам», 321 «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам»

3) Начисление процентов и получение процентов

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам»

4) Отражение просроченных кредитов

Дебет 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам»

Кредит 320 «Кредиты, предоставленные банкам», 321 «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам»

5) Отражение просроченных процентов по предоставленным кредитам

Дебет 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам»

Кредит 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

3.1.4. Учет просроченной задолженности по выданным кредитам и начисленным процентам

Кредиты, не погашенные в срок, учитываются отдельно от текущей ссудной задолженности.

Просроченная задолженность по кредитам учитывается на балансовых счетах:

- по учету кредитов, не погашенных в срок – счет 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»; учет по счетам второго порядка ведется по группам заемщиков;
- по учету просроченных кредитов, предоставленных другим банкам – счет 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам»

Учет начисленных, но не полученных в срок (просроченных) процентов по кредитам, ведется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов:

- по пассиву 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям», 47427 «Требования банка по получению процентов»;
- по активу на счетах 459 «Проценты за кредиты, не уплаченные в срок», 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам».

Схема отражения в бухгалтерском учете таких операций следующая:

1) На сумму основного долга по предоставленным кредитам составляется запись:

Дебет 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Кредит счетов по учету задолженности по кредиту на сумму основного долга

2) Просроченные (не полученные в срок) проценты отражаются следующей записью:

Дебет 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным» (счета второго порядка строятся в зависимости от организационно-правовой формы заемщика)

Кредит 47427 «Требования банка по получению процентов» (в части сумм, начисленных ранее) и 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» (доначисление процентов)

Начисление процентов по выданному, но невозвращенному кредиту производится в сроки и в порядке, предусмотренные кредитным договором.

При поступлении средств и документов по уплате процентов и основного долга, их сумма отражается по дебету корреспондентского счета банка-кредитора и кредиту счетов по учету просроченных кредитов и процентов по ним. Одновременно списываются проценты по дебету счета «Доходы будущих периодов» и зачисляются на соответствующий лицевой счет балансового счета учета доходов и расходов – 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам».

1) На сумму просроченных процентов

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным»

Дебет 47427 «Требования банка по получению процентов» и 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

Кредит 70101 «Проценты, полученные по предоставленным кредитам»

На сумму основного долга

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам»

Штрафы, пени, неустойки за просрочку погашения ссудной задолженности и процентов по ней, полученные от клиентов отражаются на счете 70106 «Штрафы, пени, неустойки полученные»

Дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит 70106 «Штрафы, пени, неустойки полученные»

3.1.5. Учет операций по формированию резервов на возможные потери по кредитам

Ориентируясь на специфику деятельности коммерческих банков, направленную на обеспечение требований клиентов в выдаче кредитов с единовременным получением от этих операций основной массы дохода. Центральный Банк РФ разработал инструкцию от 30.06.97 № 62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» в целях поддержания стабильности и устойчивого функционирования банковской системы РФ, т.е. первичным является создание резервов.

Зная, что наибольшую сумму активов в части размещения средств составляют ссуды, инструкция предусматривает оценку кредитных рисков и создание резервов банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной, как в российских рублях, так и в иностранной валюте, в частности:

- по всем предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты);
- по вексям, приобретенным банком;
- по суммам, не взысканным по банковским гарантиям;
- по операциям, осуществленным в соответствии с договором финансирования под уступку денежного требования (факторинг).

Все выданные ссуды классифицируются при оценке кредитных рисков в зависимости от финансового состояния заемщика, его возможностей погашения основного долга, уплаты в пользу банка указанных в договоре процентов, комиссионных и иных платежей.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Целевым использованием является только погашение ссудной задолженности клиентов по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам.

При формировании и выдаче ссуд большое внимание уделяется анализу и оценке финансового состояния клиента и формам обеспечения ссуды. Под обеспечением понимается залог. Качество обеспечения определяется реальной (рыночной) стоимостью предметов залога на момент оценки риска по конкретной ссуде. При определении рыночной стоимости залога принимаются во внимание фактические и перспективные цены рынка на имущество, предоставленное в виде залога, включая справки торгующих или снабженческих организаций об уровне цен. Вследствие этого ссуды можно классифицировать по качеству обеспечения.

Обеспеченная ссуда – это ссуда, имеющая обеспечение в виде, который отвечает следующим требованиям:

- его реальная (рыночная) стоимость достаточна для компенсации банку основной суммы долга по ссуде, всех процентов в соответствии с договором, а также возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав;
- вся юридическая документация в отношении залоговых прав банка оформлена таким образом, что время, необходимое для реализации залога не превышает 150 дней со дня, когда реализация залоговых прав становится для банка необходимой. Необходимость реализации залоговых прав возникает не позднее, чем на 30-й день задержки очередных платежей банку по основному долгу либо по процентам.

К категории обеспеченных также относятся ссуды, выданные под поручительство Правительства РФ, субъектов РФ или под гарантию Банка России, поручительство правительств и гарантии центральных банков стран Организации экономического сотрудничества и развития, а также векселя, авалированные указанными субъектами.

Недостаточно обеспеченная ссуда – это ссуда, имеющая обеспечение в виде залога, но не отвечающая хотя бы одному из требований, предъявляемых к залоговому обеспечению по обеспеченной ссуде.

Необеспеченная ссуда – это ссуда, не имеющая обеспечения или имеющая обеспечение в виде залога, не отвечающего установленным требованиям.

Классификация ссуд производится в зависимости от уровня кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок.

В зависимости от величины кредитного риска все ссуды делятся на 4 группы:

1 группа – стандартные ссуды (фактически безрисковые ссуды);

2 группа – нестандартные ссуды (умеренный уровень риска невозврата);

3 группа – сомнительные ссуды (высокий уровень риска невозврата);

4 группа – безнадежные ссуды (вероятность возврата практически отсутствует, ссуда представляет собой фактические потери банка).

В зависимости от группы кредитного риска определяется процент резерва от суммы кредита для создания резерва на возможные потери от риска.

Размер отчислений в резерв под возможные потери по ссудам

Показатель	Группа риска			
	1	2	3	4
Размер отчислений от суммы основного долга (%)	1	20	50	100

Кроме того, все выданные банком ссуды классифицируются исходя из времени просрочки.

Классификация ссуд исходя из формализованных критериев оценки кредитных рисков

Условия и требования классификации	Виды ссуд		
	Обеспеченная	Недостаточно обеспеченная	Необеспеченная
Текущая ссудная задолженность при отсутствии просроченных процентов по ней	1	1	1
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно Текущая задолженность с просроченной выплатой процентов по основному долгу до 5 дней включительно Переоформленная один раз без каких-либо изменений условий договора	1	2	3
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 6 до 30 дней включительно Текущая задолженность с просроченной выплатой	2	3	4

процентов по основному долгу от 6 до 30 дней включительно Переоформленная один раз с изменением условий договора по сравнению с первоначальными либо переоформленная два раза без изменений условий договора			
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно Текущая задолженность с просроченной выплатой процентов по основному долгу от 31 до 180 дней включительно Переоформленная два раза с изменением условий договора по сравнению с первоначальными или более двух раз независимо от наличия таких изменений	3	4	4
Ссудная задолженность с просроченной выплатой по основному долгу свыше 180 дней или текущая задолженность с просроченной выплатой процентов свыше 180 дней	4	4	4

Оценка риска производится одновременно с предоставлением ссуды, а затем при изменении параметров, которые учитываются и используются в качестве классификационных критериев.

При наличии у данного ссудозаемщика ссуды, отнесенной ко 2, 3 или 4 группе риска, каждая вновь выданная ему ссуда должна быть отнесена к той же группе кредитного риска.

При регулировании величины созданного резерва в случаях, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность следует относить к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов.

При погашении, возврате заемщиков ссуды, отнесенной ранее к максимальной группе риска, по данному заемщику оставшаяся за ним ссудная задолженность (непогашенная) классифицируется вновь с учетом соответствующей величины резерва. Суммы, не взысканные банком по своим гарантиям, и учтенные банком векселя, не оплаченные в срок, относятся к группам риска в зависимости от срока, в течение которого эти остатки учитываются на счетах в балансе банка. На счета просроченной задолженности остатки непогашенных ссуд заемщиками переносятся в конце рабочего дня на счета, соответствующие дате погашения долга. Также перечисляются на соответствующие счета и начисленные, но не полученные в срок проценты.

Резервы на возможные потери по кредитам учитываются на соответствующих счетах второго порядка к счетам по учету выданных кредитов:

441		Кредиты, предоставленные Минфину России
	44115	Резервы под возможные потери
442		Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и местных органов власти
	44215	Резервы под возможные потери
443		Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации
	44315	Резервы под возможные потери
444		Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и местных органов власти
	44415	Резервы под возможные потери
445		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности
	44515	Резервы под возможные потери
446		Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в федеральной собственности
	44615	Резервы под возможные потери

447		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности
	44715	Резервы под возможные потери
448		Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
	44815	Резервы под возможные потери
449		Кредиты, предоставленные коммерческим предприятиям и организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
	44915	Резервы под возможные потери
450		Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности
	45015	Резервы под возможные потери
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям
	45115	Резервы под возможные потери
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим предприятиям и организациям
	45215	Резервы под возможные потери
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям
	45315	Резервы под возможные потери
454		Кредиты, предоставленные физическим лицам - предпринимателям
	45415	Резервы под возможные потери
455		Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам
	45515	Резервы под возможные потери
456		Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам
	45615	Резервы под возможные потери
457		Кредиты, предоставленные физическим лицам - нерезидентам
	45715	Резервы под возможные потери
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам
	45818	Резервы под возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам

При создании резервов составляется проводка:

Дебет 70209 Другие расходы

Кредит Счета по учету резервов

Общая величина резерва должна уточняться в зависимости от суммы фактической задолженности и от группы риска, к которому отнесен данный кредит, не реже 1 раза в месяц. Бухгалтерские проводки по изменению величины резерва должны быть сделаны не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Увеличение резерва отражается по дебету счета 70209 «Другие расходы», уменьшение по кредиту 70107 «Другие доходы».

Доначисление резерва отражается дополнительной записью:

Дебет 70209 Другие расходы

Кредит Счета по учету резервов

Уменьшение суммы созданного ранее резерва:

Дебет Счета по учету резервов

Кредит 70107 «Другие доходы»

Резерв на возможные потери по кредитам используется только для покрытия непогашенной клиентами суммы основного долга.

При погашении кредита сумма резерва списывается проводкой:

Дебет Счета по учету резервов

Кредит 70107 «Другие доходы»

В соответствии с разъяснениями Центрального Банка резервы создаются в первую очередь по кредитам, отнесенным к 4 группе риска (в размере 100%), затем к 3 группе (50%), резервы по кредитам 1 (1%) и 2 (20,5%) групп риска создаются в том случае, если у банка хватает средств на их создание.

В том случае, если задолженность признана безнадежной или нереальной для взыскания, по ходатайству Правления банка, на основании решения Совета банка она может быть списана с баланса за счет резерва, а при его недостатке списывается на убытки с отражением по счету 70209 «Другие расходы». Основанием для отнесения ссудной задолженности к безнадежной и нереальной к взысканию являются решения судебных органов, их предписания и другие документы. При этом составляется запись:

Дебет счета по учету созданных резервов

Дебет 70209 «Другие расходы» (на сумму, не покрытую созданным резервом)

Кредит счета по учету предоставленных кредитов

Однако списание указанных ссуд с баланса банка требует отнесения этих сумм на внебалансовые счета с продолжительностью их учета и контроля в течение не менее 5 лет для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Списанная с баланса задолженность по основному долгу приходится на активном внебалансовом счете долгов, списанных в убыток 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания», для учета в течение последующих пяти лет в сумме основного долга по ссуде. Аналитический учет ведется по каждому списанному кредиту.

Списанная с баланса банка просроченная задолженность по начисленным, но не полученным процентам, приходится на активный внебалансовый счет начисленных, но не полученных процентов по кредитам банка (91704, 91703) для учета в течение последующих пяти лет.

При списании задолженности составляются проводки:

Дебет 918

Кредит 99999

Списание процентов

Дебет 613

Кредит 459

Дебет 91707

Кредит 99999

В случае непоступления средств от должника в течение следующих 5 лет указанная задолженность списывается в расход по внебалансовым счетам:

Дебет 99999

Кредит 918

Дебет 99999

Кредит 91707

При погашении (частичном или полном):

Дебет расчетный счет клиента (или корсчет банка)

Кредит 70107

Дебет 99999

Кредит 918

Дебет 99999

Кредит 91707

По внебалансовым счетам банк регулярно, не реже одного раза в квартал, направляет клиенту-должнику выписки для подтверждения наличия просроченной задолженности как по основному долгу, так и по просроченным процентам.

3.2. Пассивные операции банка

3.2.1. Учет операций с ценными бумагами

Основным законодательным документом в области учета ценных бумаг является инструкция Госбанка СССР от 14 марта 1991 г. № 341 «Об учете ценных бумаг и некоторых других операциях в коммерческих банках» (в редакции письма ЦБ РФ от 6 января 1993 г. № 27).

Ценные бумаги представляют собой денежные документы двух видов:

- долевые ценные бумаги;
- долговые ценные бумаги.

Долевые ценные бумаги – это **акции**, означающие долю вклада юридического или физического лица в общем объеме создаваемого капитала.

Долговые ценные бумаги – государственные долговые обязательства (**облигации**), депозитные сертификаты, векселя и др.

При работе с ценными бумагами во взаимоотношения вступают две стороны, два участника: инвестор-покупатель (юридическое или физическое лицо), эмитент-продавец (юридическое лицо).

Развитие рынка ценных бумаг является особенностью сегодняшнего момента. Повышенный интерес коммерческих банков к вложениям в ценные бумаги положительно влияет на структуру его активов и приносит при этом значительный доход (прибыль).

Известно, что вложения в капитал различных акционерных обществ дают возможность банку не только получать дивиденды (доход), но и участвовать в его управлении, быть совладельцем этого общества. В настоящее время банкам разрешено создание дочерних предприятий или банков, что также требует вложений и дает возможность увеличивать доходы.

Банку также выгодно выступать главным учредителем, например, страхового общества или приобретать акции товарных и фондовых бирж. Эффективными считаются вложения в приобретение долговых правительственных обязательств. По отношению к долговым обязательствам определим понятие «диверсификация вложений». Это возможность снижения риска серьезных потерь банком путем распределения вложений между множеством различных ценных бумаг (по их видам, отраслям экономики, регионам, срокам погашения) вместо одного их вида, срока и т.п.

Зная, что часть коммерческих банков создается в форме акционерного общества как закрытого, так и открытого типа, отметим, что их уставный капитал формируется путем выпуска и размещения собственных акций. Данный вид акций – титул собственности, долевая бумага, ее владелец выступает в роли владельца определенной доли имущества банка.

Различают привилегированные и обыкновенные акции с точки зрения начисления дивидендов и участия в управлении акционерным обществом. Первые имеют фиксированный доход независимо от размера полученной банком прибыли, но не участвуют в его управлении. Вторые не имеют гарантии в получении дивидендов, но обладают правом голоса в управлении банком. Кроме того, различают акции: именные и на предъявителя, а по **типу** подписки – закрытая или открытая. Основной формой оплаты акций считается денежная, но возможен взнос в уставный капитал и в натуральной форме: основными средствами, хозяйственным инвентарем и др. Расходы банка, связанные с выпуском акций, относятся на счет № 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами».

Если государственный специализированный банк преобразуется в акционерный, то в бухгалтерском учете все операции по передаче имущества оформляются составлением передаточного баланса (отчета) на день регистрации банка. Преобразование паевого банка в акционерный происходит путем переоформления долей пайщиков в их долю в акционерном капитале. Данный процесс бухгалтерскими проводками не оформляется.

Начисление дивидендов как в акционерных, так и неакционерных банках отражается бухгалтерскими записями:

Дебет 70501 «Использование прибыли отчетного года»

Кредит 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам»

При выплате дивидендов:

Дебет 60320 «Расчеты с участниками банка по дивидендам»

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Лицевые счета ведутся по каждому акционеру - участнику.

Для учета операций по движению ценных бумаг по их видам и срокам погашения в плане счетов отведен раздел «Операции с ценными бумагами», который подразделяется на группы и счета первого и второго порядка.

1. Вложения в долговые обязательства, счета первого порядка № 501-507 и второго порядка по шифрам:

- 01 - приобретенные по операциям РЕПО;
- 02 - приобретенные для перепродажи;
- 03 - приобретенные для инвестирования;
- 04 - резервы под возможное обесценение.

2. Вложения в акции, счета первого порядка: № 508 «Акции банков»; № 509 «Прочие акции»; № 510 «Акции банков - нерезидентов»; № 511 «Прочие акции нерезидентов». Счета второго порядка имеют те же значения шифров (см. выше).

3. Учетные векселя, счета первого порядка № 512-519, подразделяются по счетам второго порядка по шифрам:

- 01 - до востребования;
- 02 - со сроком погашения до 30 дней;
- 03 - со сроком погашения от 31 до 90 дней;
- 04 - со сроком погашения от 91 до 180 дней;
- 05 - со сроком погашения от 181 до 1 года;
- 06 - со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;
- 07 - со сроком погашения свыше 3 лет;
- 08 - не оплаченные в срок и опротестованные;
- 09 - не оплаченные в срок и неопротестованные;
- 10 - резервы под возможные потери.

4. Выпущенные банками ценные бумаги, счета первого порядка:

- № 520 «Выпущенные облигации»;
- № 521 «Выпущенные депозитные сертификаты»;
- № 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты»;
- № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Каждый счет подразделяется на счета второго порядка по срокам погашения от 30 дней до свыше 3 лет.

В случае выпуска банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, обращаемых на рынке, используются счета № 520-523 – выпущенные банком ценные бумаги, обращаемые на рынке долговые обязательства. Счета пассивные, сальдо кредитовое отражает номинальную стоимость проданных ценных бумаг; оборот по дебету – выкуп, погашение долговых обязательств по номинальной стоимости; оборот по кредиту – продажу долговых обязательств по номинальной стоимости.

Бланки акций, сберегательных сертификатов, облигаций, выпускаемых банком для распространения, до момента продажи учитываются на внебалансовом счете № 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения». Аналитический учет ведется по лицевым счетам, открываемым по видам ценных бумаг.

1) Если продажа (первичная) ценных бумаг производится по рыночной цене, превышающей их номинальную стоимость, то делают следующие записи на счетах:

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в БР» – рыночная цена 1200 руб.

Кредит 520-523 «Выпущенные банком ценные бумаги» – номинальная цена 1000 руб.

Кредит 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» или 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» – 200 руб.

2) Если же фактическая цена реализации ниже номинальной, то в учете делают записи:

Дебет 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в БР» - рыночная цена 850 руб.

Дебет 61402 «Расходы будущих периодов по ценным бумагам» или 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» – 150 руб.

Кредит 520-523 «Выпущенные банком ценные бумаги» - номинальная цена 1000 руб.

Погашение долговых обязательств производится путем досрочного выкупа ценных бумаг или по истечении срока их обращения.

Досрочный выкуп ценных бумаг оформляется следующими записями на счетах::

а) при цене выкупа ниже номинальной

Дебет 50102 «Долговые обязательства РФ, приобретенные для перепродажи» – обращаемые на рынке долговые обязательства по номинальной стоимости (1000 руб.)

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – фактическая цена выкупа (800 руб.)

Кредит 70102 «Доходы, полученные от операций с ценными бумагами» – разница между номинальной стоимостью ценных бумаг ЦБ и фактической ценой – 200 руб. (1000 – 800);

б) при цене выкупа выше номинальной

Дебет 50102 «Долговые обязательства РФ, приобретенные для перепродажи» – обращаемые на рынке долговые обязательства по номинальной стоимости (1000 руб.)

Дебет 70204 «Расходы по операциям с ценными бумагами» – разница между фактической и номинальной ценой (100 руб.)

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – фактическая цена выкупа (1100 руб.)

Выкуп по истечении срока обращения акций производится по номинальной стоимости, поэтому оформляется следующей бухгалтерской записью:

Дебет 50102 – обращаемые на рынке долговые обязательства – номинальная стоимость

Кредит 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» – номинальная стоимость

Операции с ценными бумагами других структур отражаются в бухгалтерском учете банка следующим образом. Проданы облигации государственных займов предприятиям и организациям по номинальной цене (до реализации приходятся на внебалансовом счете № 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения»):

Дебет Расчетные (текущие) счета клиентов, 20202 «Касса кредитных организаций», 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

Кредит 50202 «Долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти, приобретенные для перепродажи»

Одновременно производится списание - расход по внебалансовому счету № 90701

Дебет 90701 Неразмещенные ценные бумаги. Бланки собственных ценных бумаг для распространения»

Кредит 99999 Счет для корреспонденции с активными внебалансовыми счетами

Учет вложений в государственные облигации РФ (ГКО, ОФЗ-ПК)

Покупка и продажа государственных облигаций (ГКО, ОФЗ-ПК) осуществляются через расчетные центры (РЦ) организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ), поэтому используются счета, учитывающие расчеты на организованном рынке ценных бумаг:

30401 «Счета участников РЦ ОРЦБ» – пассивный;

30402 «Счета участников РЦ ОРЦБ» – активный;

30403 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ» – пассивный;

30404 «Средства участников РЦ ОРЦБ для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ»;

30405 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» – пассивный;

30406 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в РЦ для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ» – активный;

30407 «Расчеты по зачету обязательств и требований РЦ РРЦБ по итогам операций их участников на ОРЦБ» (сальдо не имеет);

30408 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций » – пассивный;

30409 «Расчеты участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ» – активный.

Кроме указанных используются счета, отражающие:

1) купонный доход (КД) по процентным долговым обязательствам – 61305 «Полученный авансом накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам» (пассивный);

2) переоценку ценных бумаг – 61307 «Переоценка ценных бумаг – положительные разницы» – пассивный; 61407 «Переоценка ценных бумага – отрицательные разницы» – активный; 61302 «Доходы будущих периодов по ценным бумагам» – пассивный;

3) 61402 «Расходы будущих периодов по ценным бумагам» – активный; 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в БР».

Назначение ценных бумаг, учет вложений в долговые обязательства осуществляется на счетах:

- 501 – государственные облигации;
- 502, 507 – облигации субъектов РФ и местных органов власти;
- 503, 506 – депозитные сертификаты;
- 508-511 – акции;
- 503, 504, 506, 507 – другие ценные бумаги.

Приведенные счета активные, каждый из которых подразделяется на счета второго порядка в зависимости от категории вложений.

Возможны три категории вложений в ценные бумаги:

- приобретенные по операциям РЕПО (счета 50101, 50201, 50301, 50401, 50501, 50601-51101). Это ценные бумаги, при покупке которых у банка возникает обязательство по обратной последующей продаже ценных бумаг через определенный срок по заранее фиксированной цене;
- приобретенные для перепродажи (счета 50102-51102) - вновь полученные ценные бумаги, кроме купленных - по акциям РЕПО, а также находящихся в портфеле банка менее 6 месяцев;
- ценные бумаги, приобретенные для инвестирования (счета 50103-51103), которые хранятся в портфеле банка 6 месяцев и более.

По дебету этих счетов отражается стоимость приобретенных банком ценных бумаг – покупка ГКО, ОФЗ-ПК банком-дилером, по кредиту – их реализация (поставка). Дилер – юридическое или физическое лицо, покупающее ценные бумаги за свой счет или продающее их из своего портфеля.

В бухгалтерском учете возможны следующие операции:

Содержание операции	Дебет	Кредит
Перечислены денежные средства в РЦ организованного рынка ценных бумаг (РЦ ОРЦБ) для расчетов по его операциям на ОРЦБ (до начала торгов) (средства участников РЦ ОРЦБ)	30402	30102
Переведенные денежные средства участников РЦ ОРЦБ - депонирование в РЦ для гарантии обеспечения сделок	30406	30402
Покупка ГКО, ОФЗ-ПК		
1. Перечислены банком денежные средства в РЦ ОРЦБ для расчетов по его операциям на ОРЦБ (до начала торгов)	30402	30102
2. Переведены денежные средства для обеспечения расчетов по операциям на ОРЦБ (до начала торгов)	30404	30402
3. Депонированы денежные средства гарантийного обеспечения расчетов (до начала торгов)	30406	30402
4. Расчетным центром списаны денежные средства по итогам операций на ОРЦБ (по итогам торгов)	30409	30404
5. Использованы средства, депонированные в РЦ ОРЦБ в качестве гарантийного обеспечения (по итогам торгов)	30409	30406
6. Исполнены требования по получению ценных бумаг: для собственных нужд по поручению клиентов оплачен накопленный купонный доход (НКД) при приобретении ОФЗ-ПК	50102-03 30601 61405	30409
7. РЦ ОРЦБ - оплачена комиссия	70204	30409
Продажа ГКО, ОФЗ-ПК		
1. Выполнены обязательства по поставке ценных бумаг		

проданы собственные ценные бумаги по поручению клиентов получен НКД (купонный доход)	30408	50102-03 30601 61305
2. По итогам операций зачислены средства РЦ ОРЦБ	30404	30408
3. Оплачена комиссия РЦ ОРЦБ по итогам операции	70204	30404
4. Расчетным центром зачислены средства по итогам операций на ОРЦБ	30402	30404
5. Перечислены РЦ денежные средства по итогам расчетов на ОРЦБ	30102	30402
Переоценка ГКО, ОЗФ-ПК		
1. При росте рыночных цен	50102-03	61307
2. При падении рыночных цен	61407	50102-03
Вложения в долговые обязательства и в акции		
1. Приобретены ценные бумаги - уплачены денежные средства	47423	30102, 20202
2. Приняты на учет приобретенные ценные бумаги (фактическая цена приобретения)	50101-03, 50801-10	47423
3. Реализованы ценные бумаги - зачислен платеж	30102, 20202	47422
4. Списываются с баланса реализованные ценные бумаги:		
по цене приобретения	47422	501,502, 503
по цене выше цены приобретения	47422	501,502, 503, 70102
по цене ниже цены приобретения	47422, 70501	501, 502, 503
Вложения в акции		
1. Приобретены акции по покупной цене:		
а) других банков	50802	30102,
б) предприятий	50902	20202
2. Зачислены дивиденды по акциям	20202, 30102	70104
3. Банком перепроданы акции		
по цене выше покупной	30102, 20202	50802 50902 70101
по цене ниже покупной	70204	
4. Создан резерв под обесценение вложений в акции	70204	50804, 50904
5. В связи с реализацией акций списывается ранее созданный резерв	50804	70107

3.2.2. Организация и порядок учета депозитных операций

Депозиты – один из широко используемых источников привлеченных средств банка. Через депозиты банк расширяет возможность кредитных вложений клиентам, другим банкам, что и создает базу для получения доходов (прибыли).

Депозит – денежные средства или ценные бумаги, переданные банку на хранение, но подлежащее при наступлении срока и определенных условий возврата. Возврату подлежит сумма депозита с оплатой установленной в депозитном договоре процентной ставки.

Различают срочные депозиты и до востребования. Предпочтительны первые, так как банку известен срок (время, период) их использования и существует возможность назначения гарантийного срока возврата кредита (на этой базе). Депозитные вклады до востребования могут

быть получены клиентами в любое время. В договорах на депозитные вклады банком устанавливаются нормативы (проценты) платы за них. Естественно для банка эти нормативы должны быть ниже, чем предполагаемый к получению процент за кредит под данный депозит. Разница между процентами полученными и уплаченными составляет прибыль банка. Уровень процентных ставок выше по срочным депозитным вкладам, чем до востребования.

Для учета депозитных вкладов используются счета первого порядка, в том числе:

- 410 «Депозиты Минфина России»;
- 411 «Депозиты финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти»;
- 412 «Депозиты государственных внебюджетных фондов РФ»;
- 413 «Депозиты внебюджетных фондов субъектов РФ и местных органов власти»;
- 414 «Депозиты финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 415 «Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 416 «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;
- 417 «Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 418 «Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 419 «Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности»;
- 420 «Депозиты негосударственных финансовых организаций»;
- 421 «Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций»;
- 422 «Депозиты негосударственных некоммерческих организаций»;
- 423 «Депозиты физических лиц»;
- 425 «Депозиты юридических лиц - нерезидентов»;
- 426 «Депозиты физических лиц - нерезидентов».

Каждый из указанных счетов подразделяется на счета второго порядка в зависимости от срока вложения средств:

- 01 - до востребования,
- 02 - на срок до 30 дней,
- 03 - на срок от 31 до 90 дней,
- 04 - на срок от 91 до 180 дней,
- 05 - на срок от 181 дня до I года,
- 06 - на срок от I года до 3 лет,
- 07 - на срок свыше 3 лет,
- 09 - для расчетов с использованием банковских карт.

Назначение указанных счетов сводится к учету на договорных условиях депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц, а также депонирование сумм для расчетов с использованием банковских карт. Все счета пассивные. Сальдо кредитовое означает задолженность банка по привлеченным средствам. Оборот по кредиту отражает суммы, поступившие от владельцев депозитов или банковских карт для зачисления на их счета, а также проценты, начисленные по вкладам, если условиями договора предусмотрено их присоединение к сумме вклада.

По дебету счетов отражается выплата сумм депозита, процентов и израсходованных средств при использовании банковских карт.

В аналитическом учете ведут лицевые счета по вкладчикам, срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют владельцев средств и видам банковских карт.

В бухгалтерском учете по депозитным операциям составляется следующая корреспонденция счетов:

Содержание операции	Дебет	Кредит
1. Согласно депозитным договорам открыты депозитные счета юридическим лицам:		
в рублях	40702 30110	410-425
в иностранной валюте	30114	
2. Зачислены денежные средства по депозитным договорам с	20202	423, 426

физическими лицами	30102	
3. Открыты депозитные счета другим банкам	30102, 301014	31501, 31601
4. Начислены проценты по депозитным вкладам юридических лиц физических лиц	70202 70203	410-426
5. Возврат депозитов	423, 426, 421, 425	20202, 40702, 30110, 30114
6. Зачислены денежные средства на открытие банковских карт	40702, 30102, 20203	42108, 42508, 42308, 42608
7. Выдано наличными владельцам банковских карт	42108, 42508, 42308, 42608	20202
8. Зачислено в пополнение банковских карт	40702, 20202	42108, 42308
Списана сумма комиссии за обслуживание банковских карт	42108, 42508, 42308, 42608	70107

Межбанковские депозиты

В практике банковской системы существуют межбанковские депозиты. В этом случае банк можете выступать как субъект, размещающий средства, так и принимающий. В бухгалтерском учете используются счета:

315 «Депозиты и иные привлеченные средства банков» – пассивный;

316 «Депозиты и иные привлеченные средства банков-нерезидентов» – пассивный;

с подразделениями на счета второго порядка по срокам использования:

01 – до востребования,

02 – на 1 день,

03 – от 2 до 7 дней,

04 – от 8 до 30 дней,

05 – от 31 до 90 дней,

06 – от 91 до 180 дней,

07 – от 181 до 1 года,

08 – от года до 3 лет,

09 – свыше 3 лет,

10 – для расчетов с использованием банковских карт.

Аналитический учет осуществляется по каждому заключенному договору. В бухгалтерском учете возможна следующая корреспонденция счетов:

Содержание операций	Дебет	Кредит
1. В сумме зачисленных денежных средств открыт депозит другому банку	30102, 30114, 30110	315, 316
2. Начислены проценты по депозитному договору	70202	315, 316
3. Возвращен депозит по истечении срока использования	315, 316	30102, 30110, 30114

По счетам второго порядка 31510 и 31610 депозит служит обеспечением для расчетов с использованием банковских карт.

Дебет	Счета 31510, 31610	Кредит
		Сальдо – сумма неиспользованных средств депозитов и прочих привлеченных средств
Перечислены в оплату требований за оказанные услуги, приобретенные товары владельцами банковских карт (Кредит 40702)		Средства, полученные от владельцев счета (Дебет 30102)
Средства, полученные в банкоматах (Кредит 20208)		Восстановлены неправильно списанные суммы (Дебет 60322)
Сумма комиссий, списанных за обслуживание счета банковских карт (Кредит 70107)		Сумма причисленных процентов по банковским картам (Дебет 70209)

Одновременно банк может выступать кредитором, т.е. размещать свои денежные средства в банках-резидентах и нерезидентах, для чего используются счета:

319 «Депозиты, размещенные в Банке России» – имеет счет второго порядка:

31901 «Депозиты, размещенные в Банке России» – активный;

322 «Депозиты и иные размещенные средства в кредитных организациях» – активный;

323 «Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах» – активный.

В отличие от привлеченных средств эти депозиты (счета 322, 323), кроме счетов по срокам использования, ранее обозначенных, имеют счета второго порядка по шифру 11 (32211, 32311) «Резервы под возможные потери» – пассивный; по шифру 10 (32210 и 32310) – для расчетов с использованием банковских карт.

В бухгалтерском учете возможна следующая корреспонденция счетов:

Содержание операций	Дебет	Кредит
1. Открыт депозит в банке-резиденте (нерезиденте)	322 (323)	30102, 30110, 30114
2. Создан резерв под возможные потери	70209	32211, 32311
3. Возвращен размещенный депозит	30102	322
4. Списан резерв в связи с возвратом депозита	32211	70107
5. Получены проценты за размещенный депозит	30102	70101
6. Корректируется резерв на возможные потери доначисление уменьшение	70209 32211, 32311	32211, 32311 70107
7. Банк-корреспондент признан банкротом и депозит считается безнадежным и подлежит списанию за счет резерва под возможные потери при недостаточности резерва	32211, 32311 70301	322, 323 322, 323

Дебет	Счета 32210, 32310	Кредит
Сальдо – суммы неиспользованных средств, перечисленные на депозит в другие банки для обслуживания банковских карт		
Депонирование средств на карточные счета в отчетном периоде (Кредит 30102)		Суммы, использованные держателями банковских карт по оплате услуг, товаров (Дебет 40702, 41008, 42608)
Суммы, восстановленные как неправильно списанные по банковским карточкам (Кредит 60323)		Суммы комиссий, списанных другими банками за обслуживание банковских карт (Дебет 70209)
		Суммы, списанные за счет резервов под возможные потери (Дебет 32211, 32311)

3.3. Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте

3.3.1. Общие положения

С переходом экономики России на рыночные отношения растет объем операций в иностранной валюте. Предприятия - клиенты банка все чаще осуществляют экспортно-импортные операции, участвуют в международных сделках. В этих условиях необходим обмен одних национальных денежных единиц на другие. Реализация такой необходимости происходит через валютный рынок, где под влиянием спроса и предложения стихийно формируется валютный курс.

В Законе РФ “О валютном регулировании и валютном контроле” от 09.10.92 г. № 3(15-1) приведена трактовка следующих понятий.

1. Валюта Российской Федерации:

находящиеся в обращении рубли как банковские билеты Центрального банка России и монета;

средства в рублях на счетах в банках и иных кредитных учреждениях РФ;

средства в рублях в банках и в других кредитных учреждениях за пределами РФ на основании соглашения Правительства и ЦБ России с соответствующими органами иностранного государства об использовании на территории данного государства валюты РФ в качестве законного платежного средства.

2. Ценные бумаги в валюте РФ:

платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы и др.); фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в рублях.

3. Иностранная валюта:

денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве;

средства на счетах в денежной единице иностранных государств.

4. Валютные ценности:

иностранная валюта;

ценные бумаги в иностранной валюте – платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы); фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

драгоценные металлы;

драгоценные камни.

5. Резиденты:

физические лица, имеющие постоянное жительство в РФ, в том числе временно находящиеся за ее пределами;

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, с местонахождением в РФ;

предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в РФ, с местонахождением в РФ;

дипломатические и иные официальные представительства РФ, находящиеся за пределами РФ;

находящиеся за пределами РФ филиалы и представительства резидентов.

6. Нерезиденты:

физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами РФ, в том числе временно находящиеся в РФ;

юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ;

предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в иностранном государстве, с местонахождением за пределами РФ;

находящиеся в РФ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы с местонахождением в РФ.

7. Валютные операции – это операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе:

операции, связанные с использованием в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в инвалюте;

ввоз и пересылка в РФ, а также вывоз и пересылка из РФ

валютных ценностей;

осуществление международных денежных переводов.

Валютные операции с инвалютой и ценные бумаги в инвалюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

Текущие валютные операции:

переводы в РФ и из РФ иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг и их кредитование на срок не более 180 дней;

получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

переводы в РФ и из РФ процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

переводы неторгового характера в РФ и из РФ, включая заработную плату, пенсии, алименты, стипендии, наследство и др.

Валютные операции, связанные с движением капитала:

прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;

портфельные инвестиции (приобретение ценных бумаг);

переводы на оплату права собственности на здания, сооружения и другое имущество, включая землю и ее недра.

Важным элементом валютной системы является валютный курс. *Валютный курс* – соотношение одной валюты к другой, отражающее их покупательную способность. Он используется для соизмерения стоимостного соотношения валют разных стран. Валютный курс необходим для: взаимного обмена валютами при торговле товарами, услугами, при движении капиталов и кредитов. Экспортер обменивает вырученную иностранную валюту на национальную, так как валюты других стран не могут обращаться в качестве законного платежного средства на территории данного государства. Импортер обменивает национальную валюту на иностранную для оплаты товаров, купленных за рубежом. Должник приобретает иностранную валюту на национальную для погашения задолженности и выплаты процентов по внешним займам; сравнения цен мировых и национальных рынков, а также стоимостных показателей разных стран, выраженных в национальных или иностранных валютах; периодической переоценки счетов в иностранной валюте фирм и банков.

Таким образом, валютные операции невозможны без обмена валют и их котировки. *Котировка валют* – определение их курса. Различают и используют чаще всего два метода котировки иностранной валюты к национальной – прямой и косвенный курсы. Прямой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте. Например, один доллар США приравнивается к определенному количеству рублей.

При косвенной котировке за единицу принята национальная валюта, курс которой выражается в определенном количестве иностранных денежных единиц (применяется в Великобритании).

Котировка валют для торгово-промышленной клиентуры обычно базируется на *кросс-курсе* – соотношении между двумя валютами, которые вытекают из их курса по отношению к третьей валюте (обычно к доллару США). При таком определении устанавливается средний курс между двумя валютами, который затем используется для определения курсов продавца и покупателя. Напомним, что в настоящее время при установлении курсов Центрального банка России за основу берется курс доллара США к рублю, зарегистрированный на торгах на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), а прочие курсы определяются по методу кросс-курсов: рубль – доллар и доллар – валюта. Кроме того, в коммерческих операциях используется так называемая “корзиночная” валюта (взвешенная), т.е. определение средневзвешенного курса одной валюты к определенному набору, или корзине, других валют.

Совершая валютную сделку, банк покупает одну валюту и продает другую. При сделке с немедленной поставкой валют это означает, что часть его ресурсов в валюте, которую он продает, вкладывается в покупаемую валюту. Если банк совершает сделку на срок, то, приобретая требование в одной валюте, он принимает обязательство в другой валюте. В результате в обоих случаях в активах и в пассивах банка (денежных или в форме обязательств) появляются две различные валюты, курс которых изменяется независимо друг от друга, приводя к тому, что в определенный момент актив может превысить пассив (прибыль) или наоборот (убыток). Соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте определяет его валютную позицию. В случае их равенства по конкретной валюте валютная позиция считается закрытой, а при

несовпадении – открытой. Открытая валютная позиция может быть короткой, если пассивы и обязательства по проданной валюте превышают активы и требования к ней, и длинной, если активы и требования по купленной валюте превышают пассивы и обязательства. Открытая валютная позиция связана с риском потерь банка, если к моменту контрделки, т.е. покупки ранее проданной валюты и продажи ранее купленной валюты, курс этих валют изменится в неблагоприятном для него направлении. Таким образом, открытая валютная позиция банка - приобретение иностранной валюты на валютной бирже или у другого банка за свой счет с целью будущей продажи и получения дохода. ЦБ ограничивает ее размеры и устанавливает отдельную специальную отчетность.

Специальный раздел в Плате счетов бухгалтерского учета по учету операций в иностранной валюте не выделен. Счета в иностранной валюте могут открываться на всех счетах (расчетных, кассовых, ссудных, депозитных), где в установленном порядке возможен учет операций в иностранной валюте. Совершение указанных операций производится с соблюдением валютного законодательства РФ, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами ЦБ РФ по этим вопросам.

Счета аналитического учета в инвалюте могут вестись по решению банка в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте или только в инвалюте, но при этом итог по всем иностранным валютам по счетам второго порядка должен показываться также в рублях по действующему курсу ЦБ РФ. Эти данные используются для сверки аналитического учета с синтетическим. В ежедневном едином бухгалтерском балансе банка указанные операции отражаются только в рублях.

Право на ведение операций в иностранной валюте коммерческий банк получает через лицензию Центрального банка России. Временные правила о порядке выдачи коммерческим банкам лицензий на право совершения операций в иностранной валюте оговорены в письме Госбанка СССР от 18 января 1991 г. № 13-91. Согласно им различают лицензии: генеральные, внутренние, разовые.

Генеральная лицензия – право на совершение коммерческими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте как на территории РФ, так и за границей.

Внутренняя лицензия – право на совершение коммерческими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории РФ. К внутренним относятся расширенные лицензии с правом выхода на 6 банков иностранных государств и с правом выдачи кредитов в инвалюте.

Разовая лицензия – право на проведение конкретной банковской операции в иностранной валюте.

Для рассмотрения вопроса о выдаче коммерческому банку лицензии на право ведения операций в иностранной валюте в Центральный банк России представляются следующие документы:

- копия утвержденного Устава банка;
- обоснование экономической целесообразности и готовности банка к осуществлению операций в иностранных валютах;
- Организационная структура банка с описанием подразделений, занимающихся операциями с иностранной валютой (квалификация кадров, специализация отделов и их техническое оснащение);
- справка о руководителях банка, ответственных за осуществление операций с иностранной валютой (“объективки”);
- копия письма уполномоченного банка (имеющего генеральную лицензию) о согласии подписать корреспондентское соглашение;
- справка об организации внутрибанковского контроля;
- баланс банка (на последнюю дату) и справка о соблюдении нормативов по операциям в рублях;
- отчет (счет) о прибылях и убытках (на последнюю дату);
- акт последней ревизии (аудиторское заключение);
- годовой отчет;
- справка о возможных зарубежных партнерах по заключению корреспондентских соглашений (для генеральной лицензии).

С момента получения лицензии банк именуется *уполномоченным банком*, так как выполняет функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов. Банковские операции с иностранной валютой разделяются на виды по степени их сложности и рискованности.

1. Ведение валютных счетов клиентов.

2. Неторговые операции.
3. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.
4. Операции по международным расчетам, связанным с экспортом и импортом товаров и услуг.
5. Операции по продаже и покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.
6. Кредитные операции по привлечению и размещению валютных средств внутри РФ.
7. Кредитные операции на международных денежных рынках.

Для коммерческих банков Центральный банк устанавливает нормативы проведения ими операций в иностранной валюте и формы отчетности.

Каждое предприятие кроме рублевого может открыть в банке валютный счет. Лучше иметь его в уполномоченном банке, т.е. в банке, имеющем лицензию на право проведения операций в иностранной валюте.

Если валютный счет открывается в том же банке, что и рублевый, клиент представляет в банк только заявление, в противном случае представляются все предусмотренные законодательством документы:

заявление с соответствующей просьбой, содержащее полное и точное наименование предприятия, его юридический адрес, номера телефонов, телекса, телефакса, скрепленное двумя подписями и печатью потенциального клиента. В заявлении должно быть отражено обязательство клиента соблюдать банковские правила ведения валютного счета. Как правило, банки имеют типовые образцы заявлений (см. с. 328) и представляют их клиентам. Здесь же банковский работник фиксирует номер присваиваемого клиенту счета, отражает разрешительные визы;

копии учредительных документов (устав, учредительный договор), заверенные в установленном порядке (в нотариальной конторе или регистрирующим органом);

копии документов о регистрации, заверенные также нотариальной конторой или регистрирующим органом;

справка о постановке на учет предприятия в налоговой инспекции по месту регистрации и пр.;

карточка установленной формы с образцами подписей и оттиска печати, заверенная нотариально.

Кроме того, совместные предприятия и иностранные фирмы должны представить в банк свидетельство о внесении их в реестр предприятий с иностранными инвестициями, которое выдается после регистрации в Государственном комитете Российской Федерации по иностранным инвестициям.

Сведения об открытии счета передаются банком налоговой инспекции, на учете в которой состоит данное предприятие.

3.3.2. Организация и порядок учета расчетных операций в иностранной валюте

Экономическое содержание операций в иностранной валюте соответствует операциям, осуществляемым в национальной валюте (рублях). Это значит, что банк работает в рамках устава, выполняя расчетные, кассовые, депозитные, ссудные и прочие операции.

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте по счетам клиентов ведется на том же счете, что и операции в национальной валюте № 40702 “Коммерческие предприятия и организаций”, но по валютам разных стран. Для клиентов-экспортеров его подразделяют на транзитный и текущий счета в иностранной валюте. Для всех других клиентов он выполняет роль только текущего счета. Кроме того, банк может открывать клиенту специальный транзитный счет.

В аналитическом учете в его развитие открываются лицевые счета по каждому клиенту, а суммы операции записываются по кодам валют и в рублевом эквиваленте.

Счет № 40702 пассивный; сальдо кредитовое означает свободный остаток валюты различных государств и в рублевой оценке, принадлежащий клиентам; оборот по дебету отражает их списание по приказам владельцев счета и суммы курсовых разниц от переоценки остатков текущих счетов в иностранной валюте; оборот по кредиту – поступление, зачисление средств, суммы процентов, начисленных в валюте счета, и курсовых разниц от переоценки остатков.

Транзитный счет временный, он вызван использованием согласно правилам при обязательной продаже предприятиями 75% выручки, полученной в иностранной валюте от экспортных операций, Центральному банку России по курсу на день продажи.

Счет № 40702 по учету операций с иностранной валютой корреспондирует со следующими счетами (по субсчетам) “в иностранной валюте”.

Дебет	Счет 40702 «Коммерческие предприятия и организации» субсчет «В иностранной валюте»	Кредит
<p>Выдано клиенту наличными (Кредит 20202) Оплачены поручения клиента (Кредит 30114) Перечислено на депозит (Кредит 42109) Оплачен аккредитив по заявлению клиента (Кредит 47409) Погашена ссуда, выданная под аккредитив (Кредит 45203) По операциям клиента списаны в доход банка проценты и комиссия (Кредит 70103) Курсовая разница при снижении курса (Кредит 61406) Погашены ранее полученная ссуда в инвалюте и проценты за пользование ссудой (Кредит 45206) Продана инвалюта по поручению клиента (Кредит 47405, 60322)</p>	<p>Сальдо – свободный остаток в инвалюте и в рублях Зачислена наличными выручка (Дебет 20202) Зачислены платежи (Дебет 30111, 30114, 30115) Зачислено с транзитного текущего счета (Дебет 40911) Зачислены банком проценты за пользование кредитовых оборотов (Дебет 70209) Зачислена ссуда в инвалюте под аккредитив (Дебет 45203) Курсовая разница при повышении курса (Дебет 61306) Зачислена ссуда в инвалюте (Дебет 45206) Зачислена приобретенная инвалюта по поручению клиента (Дебет 60323, 47406)</p>	

Номер лицевого валютного счета клиента будет иметь такое же содержание, как и лицевого счета в национальной валюте. Текущие счета в иностранной валюте могут быть трех видов: “А” – с которых разрешается свободный вывоз иностранной валюты и перевод ее за границу в соответствии с действующими валютными правилами, “Б” и “Д” – по которым вводятся частичные ограничения для вывоза и перевода иностранной валюты за границу.

Для организации учета расчетных операций в иностранной валюте кроме счета № 40702 используются счета, на которых в уполномоченном банке хранится собственная инвалюта и инвалюта клиентов. Эти счета открываются в других иностранных банках (нерезидентах) или в банках Российской Федерации (резидентах). Такие счета носят название “Ностро”.

В то же время в коммерческом уполномоченном банке (при наличии генеральной или расширенной валютной лицензии) могут открываться корреспондентские счета другим банкам для хранения и использования в расчетах иностранной валюты. Их называют счетами “Лоро”.

Согласно Инструкции № 16 от 16 июля 1993 г. Центрального банка России “О порядке открытия и ведения уполномоченными банками счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации” установлены единые правила открытия и режимы работы рублевых счетов нерезидентов.

Уполномоченным банкам разрешено открывать нерезидентам рублевые счета типа “Т” (№ 40804) и типа “И” (№ 40805). Текущий счет типа “Т” открывается для выполнения экспортно-импортных операций и содержания в Российской Федерации их представительств и филиалов. Понятно, что рублевый счет типа “Т” открывается нерезидентам, имеющим право осуществлять предпринимательскую деятельность, в соответствии с требованиями законодательства и при представлении документов, определяющих их юридический статус (учредительные документы, их регистрация, разрешения, выданные российскими уполномоченными органами, и др.).

Право на открытие указанного рублевого счета имеют следующие нерезиденты:
 хозяйствующие субъекты, имеющие на территории России представительства, филиалы;
 банки и иные кредитные учреждения, имеющие представительства на территории Российской Федерации, исключительно для целей содержания этих представительств;
 международные организации, имеющие на территории Российской Федерации представительства, филиалы;
 иностранные дипломатические, торговые и иные официальные представительства.

Основанием на открытие являются **договоры банковского счета**, заключенные между уполномоченным банком и нерезидентом..

Схема корреспонденции с другими счетами счетов «ЛОРО»

Дебет	Счета «Лоро» 30112 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ», 30113 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в иностранных валютах с ограниченной конвертацией»	Кредит
Погашена ссуда (Кредит 32105) Списан платеж по товарным и нетоварным операциям (Кредит 30110, 30114, 30115) Прочие операции по списанию средств (Кредит 60322) Списаны проценты и комиссия в оплату оказанных услуг (Кредит 70103) Сумма отрицательной курсовой разницы от переоценки (Кредит 61406) Перечислено в покрытие полной суммы аккредитива (Кредит 47409) Списана задолженность по открытому аккредитиву по поручению иностранного банка (Кредит 47410)	Сальдо – свободный остаток средств банков-нерезидентов в рублях и инвалюте Зачислена ссуда (Дебет 31405) Зачислены платежи (Дебет 30110, 30114, 30115) Прочие операции по зачислению средств (Дебет 60322) Зачислены проценты и комиссия (Дебет 70209) Суммы положительной курсовой разницы от переоценки (Дебет 61306)	

Рублевые счета типа «И» называют инвестиционными. Они открываются в уполномоченных банках России на имя нерезидентов – хозяйствующих субъектов, банков и иных кредитных учреждений, международных организаций, граждан для осуществления инвестиционной деятельности в России (в том числе сделок приватизации). Поэтому все инвестиции и реинвестиции на территории России в рублях или покупка иностранной валюты за рубли в связи с вывозом доходов, полученных в результате инвестиционной деятельности на территории России, должны производиться нерезидентами с рублевого счета типа «И».

Расчеты по указанному счету по сделкам приватизации могут осуществляться всеми нерезидентами, кроме юридических лиц -нерезидентов с российским участием, в уставном капитале которых доля России, местных органов государственной власти РФ, общественных организаций – резидентов, благотворительных и иных общественных фондов – резидентов превышает 25%. Расчеты по сделкам, не связанным с приватизацией, могут производиться всеми нерезидентами, кроме граждан-нерезидентов, не зарегистрированных на право ведения хозяйственной деятельности в стране их гражданства или постоянного места жительства. Каждому нерезиденту может быть открыт только один рублевый счет типа «И» в одном из уполномоченных банков с заключением договора банковского счета. Для осуществления операций данного вида в Плане счетов предусмотрен пассивный счет № 40805 «Юридические и физические лица – нерезиденты – счета типа «И». Схема корреспонденции с другими счетами счетов «Ностро» приведена ниже.

Дебет	Счета «Ностро» 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ», 30115 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в иностранных валютах с ограниченной конвертацией»	Кредит

<p>Сальдо – свободные средства банка в других банках в рублях и инвалюте</p> <p>Зачислена, сдана кассовая наличность в инвалюте (Кредит 30109)</p> <p>Зачислен платеж по товарным и нетоварным операциям (Кредит 40911, 30113, 30111)</p> <p>Получена, зачислена ссуда банка (Кредит 31306)</p> <p>Погашена клиентом задолженность по ссуде (Кредит 45206)</p> <p>Зачислены платежи по прочим операциям (Кредит 60323)</p> <p>Зачислены проценты и комиссия за услуги и кредитные остатки (Кредит 70202)</p> <p>Зачислена сумма положительной курсовой разницы от переоценки (Кредит 61406)</p> <p>Получены средства от продажи векселей в иностранной валюте (Кредит 52303)</p> <p>Зачислены иностранными банками в покрытие дебиторской задолженности суммы транзитного аккредитива, использованные по поручению иностранных банков-корреспондентов в валюте (Кредит 47410)</p> <p>Погашен долг по аккредитивам (возврат) (Кредит 40709)</p> <p>Открыты депозитные договоры другим банкам (Кредит 315, 316)</p> <p>Погашен вексель (Кредит 47402)</p>	<p>Получено наличными (Дебет 20202)</p> <p>Списано в погашение ссуды, полученной от инобанка (Дебет 31406)</p> <p>Выдана ссуда клиенту (Дебет 45206)</p> <p>Списаны по поручению клиентов различные виды платежей (Дебет 30109, 30113, 30111)</p> <p>Списана инвалюта в уплату процентов и комиссии зарубежному банку (Дебет 40702)</p> <p>Списана инвалюта по прочим операциям (Дебет 60322)</p> <p>Отражена сумма отрицательной курсовой разницы от переоценки (Дебет 61306)</p> <p>Списаны средства, затраченные на покупку векселей в иностранной валюте (Дебет 47423)</p> <p>Переведено на счета иностранных банков в покрытие по импортным аккредитивам (Дебет 40709)</p> <p>Внесены валютные средства в оплату акций (Дебет 60322)</p> <p>Перечислена корреспонденту сумма транзитного аккредитива по поручению инобанка (Дебет 47410)</p> <p>Банковский перевод зарубежному поставщику (Дебет 40702)</p>
---	--

Рассматривая порядок расчетов в иностранной валюте, напомним требования инструкции № 19 “О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров” (письмо № 01-20/10283 от 12.10.93 г. Центрального банка России совместно с Государственным таможенным комитетом РФ).

Экспортер обязан предъявить в банк, где ему открыт валютный счет, на который будет зачислена выручка от экспорта товара, контракт (оригинал или копию, заверенную печатью и подписью первого лица). На его основе составляется паспорт сделки (ПС) с кратким содержанием условий контракта.

Паспорт сделки вместе с другими документами по отгрузке предъявляется таможенным органам для оформления экспорта товаров. По каждому контракту оформляется только один паспорт сделки за подписью уполномоченного банка, в чей адрес должна поступать в последующем вся валютная выручка на транзитный валютный счет экспортера от импортера-нерезидента. Банк после подписания паспорта сделки будет выполнять функции агента валютного контроля за поступлением валютной выручки и примет данный контракт на расчетное обслуживание. В паспорте сделки необходимо указать, совпадают или не совпадают два понятия: валюта цены и валюта платежа.

Валюта цены – денежная единица, в которой выражена цена товара во внешнеторговом контракте. Это один из наиболее спорных моментов, возникающих при подписании контракта.

Валюта платежа – это валюта, в которой производится оплата товара по внешнеэкономическому контракту. Валюта платежа и валюта цены могут совпадать. При их несовпадении производится расчет или пересчет курса валюты цены в валюту платежа. Возможны к использованию следующие виды цен: твердая, подвижная и скользящая.

Твердая (фиксированная) цена устанавливается при подписании контракта и на протяжении его действия изменению не подлежит. При этом делается оговорка: “Цена твердая, изменению не подлежит”.

Подвижная цена хотя и устанавливается в контракте, но при наличии оговорки о повышении и понижении цены (ценовая оговорка может быть изменена).

Скользкая цена обычно связана с продукцией, имеющей длительный период производства (изготовления). Договорная цена может изменяться из-за изменения затрат на производство изделий, указанных в контракте.

В случае падения курса валюты платежа экспортер получит меньшую сумму в национальной валюте и может не возместить затраты на производство реализованной продукции. Импортер понесет убытки при повышении курса валюты цены, так как ему при этом потребуется заплатить большую сумму национальной валюты.

При заключении договоров-контрактов по экспортно-импортным сделкам возможны два вида (по экономическому содержанию) операций: товарные (торговые) операции и неторговые операции в иностранной валюте.

УЧЕТ ТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Торговые операции могут быть связаны с импортом – получением, покупкой товаров у иностранных поставщиков (оплата в валюте поставщика) и экспортом – отгрузкой, продажей товаров у покупателю (расчеты в валюте покупателя). В случаях в договорах-контрактах оговаривается форма расчетов: аккредитив; инкассо, перевод.

Расчеты аккредитивами носят общий порядок, в частности:

аккредитив выставляет плательщик (покупатель) на имя поставщика (страна, банк, сумма и др.) до момента отгрузки поставщиком товара в его адрес и на его условиях;

банк получателя (поставщика-импортера) – ремитент сообщает поставщику о сумме и условиях выставленного аккредитива;

поставщик отгружает товары и представляет в свой банк соответствующие условиям контракта отгрузочные документы (коносамент), благодаря чему на его расчетный счет зачисляется платеж.

Таким образом, обязательств у банка поставщика не возникает. Бухгалтерский учет сводится к открытию на внебалансовом счете № 91103 лицевого счета получателя “Документы и ценности, полученные на инкассо от банков-нерезидентов” – приход с указанием: страны, банка, номера аккредитива, кода валюты, суммы, срока и др. Заявление на аккредитив представляется в четырех экземплярах: первый экземпляр пересылается бенефициару; второй экземпляр пересылается инобанку плательщика; третий экземпляр используется как приходный ордер в банке поставщика (приход – сч. № 91103); четвертый экземпляр остается в досье лица, выдавшего аккредитив. В заявлении на *аккредитив* устанавливаются размер комиссии и почтовые расходы по тарифу международного почтамта (все суммы рассчитываются в валюте аккредитива).

После проверки банком транспортных и прочих документов поставщика на отгрузку согласно контракту банк поставщика пересылает их банку плательщика (счет и коносамент) – первый экземпляр. Второй экземпляр используется *как расходный ордер* по счету № 91103, а третий – как *приходный ордер* по внебалансовому счету № 91102 “Документы и ценности, отосланные на инкассо в банки-нерезиденты”; четвертый экземпляр остается в досье покупателя.

Затем инобанку пересылают письмо с указанием места перечисления платежа: “Кредитуйте наш счет у Вас или наш счет в таком-то банке” или “Кредитуйте счет Инкомбанка у Вас в пользу нашего банка и нашего клиента”.

Кроме того, согласно установленному сроку платежа сообщают платеж по почте – сразу или с рассрочкой – 90 дней со дня передачи коносамента или плюс 90 дней.

По мере получения кредитового авизо о зачислении средств на счет клиента банк поставщика списывает с учета аккредитив по внебалансовому счету № 91102 – расход. Одновременно составляется следующая корреспонденция счетов:

- 1) Зачисление суммы платежа на транзитный счет клиента – Дебет 30114 Кредит 40702,
- 2) Взыскание суммы комиссии за услуги банка (в валюте платежа) – Дебет 40702 Кредит 70103,
- 3) Если по истечении срока платежа аккредитив не использован, банк выписывает расходный ордер с отражением на внебалансовом счете 91102 и возвращает сумму аккредитива – Дебет 40911 Кредит 30114,
- 4) Комиссию по аннулированному аккредитиву оплачивает:
 - поставщик (наш клиент) – дебет 40702 Кредит 70103,
 - покупатель (до момента наступления платежа – приход по внебалансовому счету 91102; на момент получения платежа – расход по внебалансовому счету 91102) – Дебет 30102 Кредит 70103.

Если импортером-покупателем является коммерческий банк России, то он фактически берет на себя обязательство обеспечения платежа или за счет свободного остатка средств на текущем счете клиента, или за счет выданной ему ссуды. При этом делается бухгалтерская запись:

Дебет 40702 “Коммерческие предприятия и организации”

Кредит 47409 “Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям”.

Затем выполняются все условия контракта (соблюдение момента платежа - определение счета комиссии, с которого будет произведено списание). По мере получения документов от банка поставщика об отгрузке товара оформляется платеж.

Высылается авизо инобанку о дебетовании нашего счета “Ностро” в инобанке (страна, банк):

Дебет № 47409 “Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям”

Кредит 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ”.

Инобанк сообщает: “Я дебетовал Ваш счет на сумму аккредитива и комиссии”. Затем коммерческий банк выдает клиенту документы об отгрузке, полученные от банка поставщика. По ним плательщик получит товар в таможне.

Со счета аккредитива списывается только стоимость товара, а страховой полис и комиссию банк списывает со счета клиента:

Дебет 40702 “Коммерческие предприятия и организации”

Кредит 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ”.

Если коммерческий банк не имеет выхода на инобанк, то он обращается с просьбой в другой банк выполнить операции по расчетам с его клиентом, за что с клиента берется комиссия:

Дебет 40702 “Коммерческие предприятия и организации”

Кредит 70103 “Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями”.

Фиксирование расходов по оплате услуг банку, выполнившему расчетные операции:

Дебет 30112 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ” (пассивный)

Кредит 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ” (активный).

Возможны случаи, когда инобанк, не доверяя коммерческому банку, требует поручительство другого инобанка (покрытие аккредитива). Оформление производится следующими проводками:

Дебет 40702 “Коммерческие предприятия и организации”

Кредит 47409 “Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям”

Дебет 30112 (субсчет банка поручителя)

Кредит 30114 (наш счет “Ностро”).

Инкассо – это поручение поставщика-экспортера своему банку о востребовании платежа у плательщика или подтверждении о выплате его в установленные сроки (акцепт).

Различают:

а) чистое инкассо – финансовое, при котором движению подлежат только финансовые документы (переводные и простые векселя, чеки), т.е. сводится к получению денежных средств;

б) документарное инкассо – кроме финансовых документов участвуют коммерческие документы, сопровождающие поставки, выполненные работы, услуги.

При импортном инкассо банк плательщика регистрирует инкассовое поручение и учитывает его на внебалансовом счете № 91101 “Документы и ценности, принятые от клиентов для отсылки на инкассо в банки-нерезиденты” – приход; выдает документы об отгрузке покупателю для получения груза (товара) и согласно установленному сроку списывает их сумму с внебалансового счета № 91101 – расход и с балансового счета плательщика:

Дебет 40702 “Коммерческие предприятия и организации” (текущий валютный счет)

Кредит 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ”.

В бухгалтерском учете при инкассо-экспорт производят следующие операции:

а) по мере принятия от клиента-экспортера документов на отгрузку и поручения на оплату фиксируется приход только по внебалансовому счету № 91102 “Документы и ценности, отосланные на инкассо в банки-нерезиденты” (коды страны, валюты, банка, срок выплаты, клиента);

б) указанные документы регистрируются в специальной книге (записываются номер лицевого счета, сумма, срок платежа);

в) по мере поступления авизо (сообщения) о зачислении валюты (платежа) его сумма списывается в расход по внебалансовому счету № 91102 и зачисляется на балансовые счета № 30114 и 40911 “Транзитный счет”.

ПЕРЕВОДЫ КАК ФОРМА РАСЧЕТОВ

Расчеты с иностранными поставщиками и покупателями посредством перевода в первую очередь предусматривают заключение договора-контракта. Перевод денежных средств (в валюте договора) обычно осуществляется при поступлении товара от поставщика в страну покупателя. Плательщик передает в свой банк заявление на перевод, последний пересылает кредитовое авизо на зачисление платежа поставщику.

В бухгалтерском учете коммерческого банка клиента-поставщика происходит зачисление валюты (Дебет 30114 Кредит 40702 – транзитный валютный счет).

Соответственно в банке клиента-плательщика происходит списание валюты: Дебет 40702 (текущий валютный счет) Кредит 30114.

В обоих случаях коммерческим банком взимается комиссия в зависимости от условий договора с отражением на счетах: Дебет 40702 Кредит 70103.

УЧЕТ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

Операции, не связанные ни с экспортом, ни с импортом товаров, работ и услуг, а также не связанные с движением капитала, относятся к операциям некоммерческого характера.

Уполномоченным банкам разрешено проводить следующие неторговые операции в наличной иностранной валюте или платежными документами:

оплачивать денежные аккредитивы иностранных банков или выставлять аналогичные документы на иностранные банки;

производить оплату денежных переводов, поступающих из-за границы, и по поручению граждан и организаций переводить инвалюту за границу;

открывать текущие счета и вклады в иностранной валюте по поручению граждан и организаций и др. Это могут быть суммы заработной платы, наследство и пр.

Лица, уполномоченные банком на подписание документов контрольной подписью, осуществляют проверку законности совершения операций, правильности оформления документов и их отражения в бухгалтерском учете.

Валютные операции в инвалюте неторгового характера могут производиться через текущие счета в инвалюте. Текущие счета открываются по заявлению граждан и с заключением договора о текущем счете. Банк ведет книгу регистрации текущих счетов граждан в инвалюте. Перечисления с текущего счета могут производиться в любом виде – наличными и безналичным путем.

Бухгалтерские записи на счетах производятся по видам валют и в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ на день зачисления платежа:

при сдаче наличной валюты:

Дебет 20202 “Касса кредитных организаций”, субсчет “Наличная инвалюта”

Кредит 40702 “Коммерческие предприятия и организации”, субсчет “Текущий валютный счет”;

при зачислении инвалюты на расчетный счет клиента:

Дебет 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в СКВ”

Кредит 40702 “Коммерческие предприятия и организации” (транзитный или текущий валютный счет).

В обоих случаях взимается комиссия (вознаграждение) в пользу банка:

Дебет 40702 (текущий валютный счет)

Кредит 70103 “Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями”.

По распоряжению владельца расчетного счета (текущего валютного счета) могут производиться перечисления:

в магазины, торгующие за валюту на территории страны (в валюте и в рублях):

Дебет 40702 (текущий валютный счет) Кредит 30114;

на депозит:

Дебет 40702 (текущий валютный счет) Кредит 421 “Депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций” (по срокам), субсчет “Депозиты в инвалюте”.

Кроме того, валюта с этого счета может выдаваться наличными:

Дебет 40702 (текущий валютный счет)

Кредит 20202 “Касса кредитных организаций” (наличная инвалюта).

Сумма вознаграждения взыскивается:

Дебет 40702 “Коммерческие предприятия и организации” (текущий валютный счет)

Кредит 70103 “Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями”.

Как по расчетным счетам, так и по вкладам, и депозитам их владельцу банк начисляет проценты в валюте и в эквиваленте в рублях по курсу ЦБ:

Дебет 70205 “Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями”

Кредит 40702 “Коммерческие предприятия и организации” (текущий валютный счет).

Расчетные операции между банком и клиентом в иностранной валюте осуществляются в соответствии с указаниями ЦБ РФ от 20.10.98 г., предполагающими введение дополнительного специального транзитного счета.

3.3.3. Учет кассовых операций в иностранной валюте

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются как в иностранной валюте соответствующих государств, так и в национальной валюте Российской Федерации (рублях). Для их выполнения уполномоченные банки предусматривают в штатном расписании должность валютного кассира. Лицу, занимающему эту должность, должны быть знакомы виды и коды валют различных стран, понятие “курса” иностранной валюты, внешние признаки подлинности банкнот (денежных купюр иностранных государств). До того как приступить к работе валютный кассир знакомится с требованиями Инструкции № 7 от 31.03.89 г. “Инструкция по кассовой работе с валютными и другими ценностями в банках СССР” и с инструкцией Центрального банка Российской Федерации “О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками” № 27 от 27.02.95 г.

С каждым кассиром банк заключает индивидуальный договор о полной материальной ответственности. Кассы по обслуживанию клиентов и хранению денежных средств в рублях и в иностранной валюте разделены, хотя взаимодействия их могут быть очень тесными, особенно по обменным операциям.

Кассовые операции оформляются расходными кассовыми и расходными валютными ордерами, а также приходными кассовыми и приходными валютными ордерами непосредственно работниками банка. Следует отметить, что приходные валютные генерации ограничены, так как наличная иностранная валюта не используется (не имеет “хождения”) в расчетах между физическими и юридическими лицами в РФ. Основанием для выписки документов и выполнения операций являются заявления клиентов, платежные документы и пр.

В расходных валютных ордерах есть реквизит: “Иностранную валюту выдать против получения суммы рублей”, что дает право внутри счета на корреспонденту счетов (Дебет 20202 Кредит 20202). Последовательность выполнения обязанностей по кассовым валютным операциям сводится к следующему:

1) клиент обращается с заявлением или по прочим основаниям на право получения или сдачи наличной инвалюты;

2) операционист (работник учетно-операционного отдела) выписывает кассовые документы, подписывает их у ответственных лиц, имеющих право контрольной подписи (приходные ордера – в 3-4 экземплярах). В кассу передаются все экземпляры приходных кассовых ордеров, а по расходным документам: контрольный талон выдается клиенту, расходный ордер (без контрольного талона) передается кассиру;

3) кассир проверяет наличие подписей должностных лиц банка и соответствие их имеющимся образцам, идентичность сумм цифрами и прописью, подписывает все экземпляры приходных документов, принимает инвалюту (1-й экз. приходного ордера оставляет у себя; 2-й экз. с печатью кассы выдает клиенту вместо квитанции, остальные экземпляры передаются учетно-операционному отделу). По расходным документам кассир проверяет наличие подписи о получении ценностей, по номеру контрольного талона вызывает клиента, сверяет номер контрольного талона с номером на кассовом документе, приклеивает его на кассовом документе, заранее подготовив суммы к выдаче, выдает их, подписывает документы. По окончании операционного дня кассир составляет *отчетную справку о кассовых оборотах за день и остатках ценностей в кассе* и передает ее заведующему кассой;

4) заведующий кассой составляет *сводную справку о кассовых оборотах и остатках*, сверяет ее с данными учета операциониста.

Как уже отмечалось ранее, кассовые операции могут выполняться приходными, расходными или приходно-расходными кассами, кроме того, при банках создаются хранилища (кладовые) валютных и других ценностей. Для их учета открывается специальная книга. Книга учета ценностей по кладовой ведется в следующем разрезе:

наличная валюта – по видам валют;

платежные документы – по наименованиям банков-эмитентов (выписавших документы), по видам валют;

бланки строгой отчетности – по их наименованию и количеству блокнотов.

Остатки ценностей выводятся по состоянию на каждый следующий день. После закрытия кладовой ответственные лица проверяют соответствие фактического наличия валютных и других ценностей кладовой данным остатков по книге. Главный бухгалтер банка ежедневно контролирует полноту и правильность оприходования и выдачи ценностей, сверяя с ежедневным балансом, лицевыми счетами, со справкой о кассовых оборотах за день, с оборотами кассовых документов дня с общими остатками ценностей в книге.

Кассовые документы за каждый день формируются в отдельные папки по балансовым счетам в порядке возрастания номеров отдельно по приходу и расходу ценностей. Документы по внебалансовым счетам также группируются по возрастающим номерам счетов – сначала приходные, затем расходные. Обязательным при этом является формирование первых экземпляров приходных и расходных документов, препроводительных ведомостей, сопроводительных документов, сводных и отчетных справок кассовых работников и пр.

Синтетический учет кассовых операций в валюте ведется только в рублях. В Платежных документах для учета кассовых операций предусмотрены счета: № 20202 “Касса кредитных организаций”, № 20203 “Платежные документы в иностранной валюте”, № 20209 “Денежные средства в пути”, № 20205 “Платежные документы в иностранной валюте в пути”, № 20210-“Платежные документы в иностранной валюте, отосланные в другие банки, учреждения своего банка” и др.

Эти счета активные; сальдо счета № 20202 отражает суммы иностранной валюты, находящиеся в распоряжении банка, оборот по дебету – суммы, зачисленные наличными и по платежным документам в иностранной валюте; оборот по кредиту - расходование, выдача наличной инвалюты, отосланные к оплате платежные документы в инвалюте. По счету № 20209 обороты по дебету означают суммы инвалюты, высланные в адрес банков; обороты по кредиту – суммы поступившей по назначению инвалюты.

Аналитический учет кассовых операций в иностранной валюте ведется в иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу ЦБ на день совершения операции на отдельных лицевых счетах, сгруппированных по виду валют, банкам и странам.

Сведения аналитического характера группируются также по следующим признакам:

наличная иностранная валюта в кассе;

наличная иностранная валюта, используемая в качестве образцов;

платежные документы в иностранной валюте в кассе;

авансы в иностранной валюте в обменных пунктах и др.

Два раза в неделю остатки наличной инвалюты подлежат переоценке (при изменении курса иностранной валюты к рублю) по курсам, публикуемым ЦБР.

За осуществление кассовых операций банк взимает плату с клиентов (получает доходы) по установленным тарифам и может нести расходы по обслуживанию иностранных клиентов.

3.3.4. Учет валютно-обменных операций

Под *валютно-обменными* операциями понимаются покупка и продажа наличной иностранной валюты банком за счет наличных средств физических лиц (резидентов и нерезидентов). Для выполнения указанных операций коммерческий банк использует операционную валютную кассу в помещении банка или создает (организует) и открывает обменные пункты инвалют. Регламент их работы изложен в Инструкции о порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками № 27 от 27.02.95 г. и Положении Банка России от 10 мая 1994 г. № 22 “О порядке регистрации обменных пунктов уполномоченных банков”.

Обменный пункт – структурное подразделение банка, который выполняет определенные виды операций при следующих условиях:

валютно-обменные операции совершаются по курсу покупателя и продавца, устанавливаемому банками самостоятельно;

за совершенные операции комиссионное вознаграждение взимается по тарифам, устанавливаемым банками самостоятельно.

Открываются обменные пункты на основании приказа руководителя банка с выполнением всех требований, изложенных в разделе 2 инструкции № 27 “Порядок организации работы обменных пунктов”.

Пункты по обмену валюты могут производить следующие операции:

- а) покупку-продажу наличной иностранной валюты за наличные рубли;
- б) продажу и покупку платежных документов (дорожных чеков, именных чеков, денежных аккредитивов иностранных банков, кредитных карточек) в инвалюте за наличные рубли, а также в инвалюте за наличную инвалюту;
- в) обратный обмен неизрасходованных гражданами-нерезидентами рублей на иностранную валюту, в том числе для перевода за границу или зачисления на личные счета;
- г) прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- д) прием на экспертизу денежных знаков, подлинность которых вызывает сомнение;
- е) покупка неплатежных денежных знаков иностранного государства за наличные рубли;
- ж) обмен (конверсия) наличной инвалюты одного иностранного государства на наличную инвалюту другого иностранного государства; размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства.

Обменные пункты имеют право покупать и продавать находящиеся в обращении денежные знаки только тех видов иностранных валют, курс рубля к которым официально котируется Центральным банком России.

Обменные пункты не имеют права совершать операции только по покупке или только по продаже иностранных валют. Указанные виды валютно-обменных операций должны совершаться одновременно.

Банки (обменные пункты) не имеют права вводить какие-либо ограничения при покупке и продаже иностранной валюты физическим лицам, а именно: по их достоинству, годам эмиссии, кроме предусмотренных указаниями ЦБ России

Банки (обменные пункты) не имеют права также вводить ограничения на покупку и продажу валюты Российской Федерации по тем же признакам.

Кассир обменного пункта – штатный работник банка, т.е. физическое лицо – резидент, основным местом работы которого в соответствии с трудовым законодательством Российской Федерации является коммерческий банк, имеющий право на совершение валютно-обменных операций.

ПОРЯДОК УЧЕТА БЛАНКОВ СТРОГОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Указанные бланки (Справка ф. № 0406007) учитываются на внебалансовом счете № 91207 “Бланки строгой отчетности” в книге учета бланков строгой отчетности согласно инструкции № 23 по эмиссионно-кассовой работе в учреждениях банков СССР.

Справка ф. № 0406007 состоит из двух частей:

- справки ф. № 0406007;
- копии справки ф. № 0406007.

Физическому лицу (резиденту и нерезиденту) выдается справка, а копия ее остается в банке.

При выдаче кассиру обменного пункта бланков справки на каждом из них банком проставляется штамп с указанием:

полного или сокращенного наименования банка в соответствии с учредительными документами;

- кода ОКПО банка;
- регистрационного номера обменного пункта;
- адреса обменного пункта.

Номер справки (типографский) складывается из двух частей:

- первая часть (серия) – из двух букв русского алфавита;
- вторая часть (порядковый номер) - из семи арабских цифр.

Справка ф. № 0406007 – основной документ валютного контроля за валютно-обменными операциями физических лиц (резидентов и нерезидентов). Она служит подтверждением приобретения физическим лицом, наличной иностранной валюты, платежных документов в

инвалюте или наличных рублей в банке и является основанием для вывоза из Российской Федерации наличной иностранной валюты и платежных документов в инвалюте физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ совместно с Государственным таможенным комитетом РФ.

Ее действие для вывоза указанных ценностей действительно в течение двух лет с даты выдачи. В то же время справка не может служить основанием для вывоза из РФ физическими лицами валюты РФ и ценных бумаг в валюте РФ.

Справка именная, и ее право не может быть передано другому лицу. Выдача и оформление справки производятся бесплатно.

Никаких исправлений в справке и в ее копии не допускается. Справка считается недействительной, если реквизиты обменного пункта, наименование банка не читаются (плохой оттиск штампа в правом углу справки, а также подчистки, помарки, исправления невозможны).

Заполнение экземпляров справки клиента и банка производится под копировальную бумагу. Таким образом, экземпляр банка становится вторым. Этот экземпляр справки помещается кассиром обменного пункта в документы дня и подлежит сдаче в банк вместе с остальными документами передаваемыми в банк по окончании операционного дня.

Испорченные бланки справки ф. № 0406007 подлежат погашению путем проставления на всем поле справки и копии справки латинской буквы "W", заверяются подписью кассира обменного пункта и подлежат передаче в банк (в не разорванном виде).

Срок хранения справки (заполненных экземпляров банка и испорченных экземпляров), расходных и приходных внебалансовых ордеров – 5 лет.

Порядок обеспечения обменного пункта авансами в наличных рублях и в наличной иностранной валюте, бланками строгой отчетности, бланками платежных документов

Каждому обменному пункту устанавливается лимит как в рублях, так и в иностранной валюте либо приказом по банку или распоряжением руководителя соответствующего подразделения.

Аванс наличности, бланки строгой отчетности, а также бланки платежных документов выписываются банком на основании заявок кассира обменного пункта или описей ценностей. Выдача аванса наличными оформляется *расходными кассовыми ордерами*, а бланков платежных документов и справок - *по расходным внебалансовым ордерам*.

Расходные кассовые ордера (валютные и рублевые) выписываются бухгалтерией банка в трех экземплярах:

первый – остается у кассира банка, выдавшего деньги;

второй – после выдачи аванса передается в бухгалтерию;

третий – передается в обменный пункт, помещается кассиром в документы дня и по окончании "операционного дня" возвращается в бухгалтерию.

Опись ценностей составляется отдельно на аванс в наличной инвалюте, бланки платежных документов, бланки строгой отчетности (Справка ф. № 0406007) и отдельно на аванс в наличных рублях в трех экземплярах:

первый – остается в кассе банка и в конце операционного дня вместе с первым экземпляром расходных ордеров помещается в кассовые документы дня;

второй – вместе с подготовленными к отправке ценностями и бланками документов вкладывается кассиром банка в инкассаторскую сумку. Сумка пломбируется кассиром банка;

третий – вместе с ценностями выдается инкассатору.

Для отправки в обменный пункт готовятся две инкассаторские сумки: одна с авансом в иностранной валюте, другая с авансом в наличных рублях. Инкассаторы, принимая сумку с ценностями, проверяют целостность упаковки, четкость оттисков пломбиров, соответствие сумм, указанных на ярлыке, сумме, указанной в расходном ордере и в описи ценностей, и расписываются на расходных ордерах, а также на первом и третьем экземплярах описи.

Кассир обменного пункта, получив сумки с ценностями и с бланками документов, проверяет соответствие сумм, указанных в описи, ярлыке и расходном кассовом ордере, расписывается на третьем экземпляре описи и ставит печать обменного пункта. Затем третий экземпляр описи возвращается в кассу банка и является подтверждением в получении ценностей кассиром обменного пункта.

В случае обнаружения повреждений в сумке она вскрывается в присутствии инкассатора. В результате при излишках или недостачах составляется акт в двух экземплярах:

первый – вместе с документами дня передается в кассу банка для принятия решений руководителем банка;

второй – остается в обменном пункте, где помещается в отдельное дело.

Если кассир обменного пункта получает денежную наличность непосредственно из кассы банка, то им составляется заявка в двух экземплярах:

первый – остается в кассе банка вместе с первыми экземплярами расходных ордеров;

второй – вместе с третьим экземпляром расходного ордера помещается кассиром обменного пункта в документы дня и возвращается в бухгалтерию банка.

Поступившие в бухгалтерию вторые экземпляры, расходного кассового ордера являются основанием для отражения выданного аванса наличности на счетах бухгалтерского учета.

С целью оформления указанных операций вводятся счета:

№ 20206 “Касса обменных пунктов”. Счет активный, сальдо дебетовое означает свободную денежную наличность в кассе обменного пункта; обороты по дебету - поступление денежной наличности и бланков строгой отчетности, а по кредиту – их расход. Дополнительно вводится внебалансовый счет № 911 “Документы и ценности по иностранным операциям”.

Таким образом, при выдаче аванса кассиру обменного пункта производятся следующие записи на счетах в национальной и в иностранной валютах:

Дебет 20206 “Касса обменных пунктов”

Кредит 20202 “Касса кредитной организации”.

Платежные документы в иностранной валюте переданы в кассу обменного пункта:

Дебет 20206 “Касса обменных пунктов”

Кредит 20203 “Платежные документы в иностранной валюте”.

Выданные бланки строгой отчетности (Справка ф. № 0406007) записываются: по приходу – на внебалансовый счет № 91203 “Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет на комиссию”, по расходу – на счет № 91207 “Бланки строгой отчетности”.

Порядок совершения операций по покупке и продаже наличной иностранной валюты и платежных документов в инвалюте за наличные рубли, а также по продаже и оплате платежных документов в иностранной валюте за наличную иностранную валюту

При покупке или продаже физическим лицом наличной иностранной валюты за наличные рубли на сумму в эквиваленте менее 10 000 долл., рассчитанной по курсу ЦБ России на текущую дату, клиенту выдается Справка ф. № 0406007, в которой кассиром обменного пункта по просьбе покупателя проставляются реквизиты (номер и серия) документа, удостоверяющего личность, купившего валюту. Заполненная справка дает право на вывоз из РФ купленной им иностранной валюты.

Если реквизиты документа в справке не проставляются (по просьбе клиента), то в соответствующем месте кассир обменного пункта пишет знак “XXX” и перечеркивает лицевую сторону Справки ф. № 0406007 по диагонали красной чертой либо проставляет штамп красного цвета: “Разрешением на вывоз не является”.

В обязательном порядке заполняются в справке реквизиты документа, удостоверяющего личность физического лица (резидента и нерезидента), при покупке или продаже им наличной иностранной валюты за наличные рубли на сумму в эквиваленте 10 000 долл. и более, рассчитанной по курсу Банка России на текущую дату.

Вывоз из России наличной иностранной валюты физическими лицами (резидентами или нерезидентами) на сумму в эквиваленте до 500 долл. включительно разрешается без предъявления таможенным органам справки ф. № 0406007. При вывозе большей суммы наличных долларов США на сумму разницы между фактически вывозимой суммой и установленным лимитом (500 долл.) физическим лицом представляется Справка ф. № 0406007 в таможенный орган с заполненными реквизитами документа, удостоверяющего личность физического лица.

Все операции обменного пункта записываются в реестры. В частности, операции по покупке наличной иностранной валюты за наличные рубли оформляются в одном реестре, а покупка платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли – в другом. В третьем реестре фиксируются операции по продаже наличной иностранной валюты за наличные рубли и в отдельном реестре – операции по продаже платежных документов в инвалюте за наличные рубли. И наконец, еще в одном реестре учитываются проданные платежные документы в инвалюте за инвалюту.

По окончании операционного дня бухгалтерия банка отражает операции обменного пункта в бухгалтерском учете в зависимости от ситуации в следующем порядке.

1. Сумма сданного остатка в наличной инвалюте (1500 долл.) превышает сумму выданного аванса в наличной инвалюте (1000 долл.), курс ЦБР – 6 руб.:

Дебет 20206 – 500 долл. (3000 руб.)

Кредит 20202 – 3000 руб.

2. Сумма остатка в рублях превышает сумму выданного аванса (5 тыс. руб.), курс ЦБР – 6 руб.:

Дебет 20202 – 1500 руб.

Кредит 20206 – 250 долл. (1500 руб.).

3. Покупка или продажа платежных документов в инвалюте за наличные рубли (чек номиналом 500 долл., курс ЦБР – 6 руб. – 3000 руб.):

Дебет 20203 – 500 долл. (3000 руб.)

Кредит 20206 – 3000 руб. – покупка дорожных чеков в инвалюте обменным пунктом за наличные рубли;

Дебет № 20206 – 3000 руб.

Кредит 20203 – 500 долл. (3000 руб.) – то же продажа исходя из номинала платежного документа в инвалюте, умноженного на курс ЦБР на текущую дату.

4. Продажа или оплата обменным пунктом платежных документов в инвалюте за наличную инвалюту:

Дебет 20203 (дорожные чеки в инвалюте)

Кредит 20206 (наличная инвалюта) – 500 долл. – покупка по номиналу;

Дебет 20206 (наличная инвалюта)

Кредит 20203 (чеки в инвалюте) – 600 долл. – продажа.

Использованные бланки строгой отчетности отражаются по внебалансовому счету № 91203 “Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет на комиссию” – расход.

В случае обмена (конверсии) физическим лицом наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого иностранного государства кассир обменного пункта заполняет реестр по обмену установленной формы, где указываются: кросс-курс; итоги цифрами по каждому виду принятой наличной инвалюты; итоги цифрами по каждому виду выданной наличной инвалюты.

По каждому факту обмена физическому лицу (резиденту и нерезиденту) выдается Справка ф. № 0406007 (экземпляр клиента). Обменные операции за “операционный день” оформляются проводками:

Дебет 20206 (по видам валют; 840)

Кредит 20206 (по видам валют; 280)

или

Дебет 20206 (280)

Кредит 20206 (840).

Рублевый эквивалент определяется умножением количества инвалюты на кросс-курс, определенный исходя из курса Центрального банка России этих иностранных валют к рублю на текущую дату.

Обменный пункт может осуществлять операции по приему от физических лиц (резидентов и нерезидентов) наличной иностранной валюты и платежных документов в инвалюте на инкассо, а также замене неплатежного денежного знака иностранного государства на платежный денежный знак того же иностранного государства.

Прием на инкассо производится по заявлению клиента; по совершении операции кассир обменного пункта выдает клиенту квитанцию установленной формы и Справку ф. № 0406007 с указанием в квитанции номера выданной справки.

По мере получения возмещения от иностранного банка за принятые на инкассо ценности клиент имеет право перечислить суммы валюты на текущий валютный или рублевый счет или получить их наличными (банк уведомляет клиента письменно о получении возмещения). Если выплата производится наличными (в рублях или в инвалюте), клиенту выдается экземпляр справки ф. № 0406007.

Операции по замене неплатежеспособного денежного знака на платежный оформляются кассиром обменного пункта реестром без выписки Справки ф. № 0406007.

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются следующим образом:

1) Приняты на инкассо наличная иностранная валюта и платежные документы в инвалюте (приход по внебалансовому счету 91101) – Дебет 20206 Кредит 60322,

- 2) Замена неплатежных денежных знаков на платежные – Дебет 20206 (лицевой счет неплатежных знаков) Кредит 20206 (лицевой счет платежных знаков),
- 3) Денежные знаки (неплатежные) направлены на инкассо в иностранный банк (приход по внебалансовому счету 91102) – дебет 20205 (лицевой счет неплатежных знаков) Кредит 20206 (лицевой счет платежных знаков),
- 4) Получено возмещение обменным пунктом банка (расход по внебалансовому счету 91102) – дебет 20206 (лицевой счет платежных денежных знаков) Кредит 20205 (лицевой счет неплатежных знаков).

В случае приема от физического лица (резидента или нерезидента) наличной иностранной валюты на экспертизу кассир обменного пункта оформляет Справку № 0406007 (экземпляр клиента и экземпляр банка), в которой записывает: количество купюр, принятых на экспертизу. Учет такой валюты производится на внебалансовом счете № 91104 “Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте, принятые на экспертизу”. В случае признания подлинности денежного знака клиенту возвращается наличная валюта с оформлением Справки ф. № 0406007 или валюта зачисляется на счет клиента в банке. В противном случае клиенту передается акт экспертизы, поскольку денежный знак или платежный документ не возвращаются и подлежат сдаче в органы внутренних дел.

Если обменным пунктом производится выплата наличной иностранной валюты по кредитным и дебетным картам или зачисление валюты на них, кассир обменного пункта оформляет отдельные реестры по выданной и принятой наличной иностранной валюте и выдает Справки ф. № 0406007.

По окончании операционного дня бухгалтерия оформляет указанные операции проводками:

Выдача наличной иностранной валюты Дебет 47406 Кредит 20206

Прием наличной иностранной валюты Дебет 20206 Кредит 47406

Размен платежного денежного знака иностранного государства на платежные денежные знаки того же иностранного государства Справкой ф. № 0406007 не оформляется, регистрация этих операций производится в реестре по размену.

Обменный пункт может приобретать за наличные рубли неплатежные денежные знаки иностранных государств у физических лиц (резидентов и нерезидентов) без оформления Справки № 0406007, в этом случае составляется реестр специальной формы. Курс покупки устанавливается коммерческим банком.

В конце операционного дня кассир обменного пункта на основании составленных реестров, сумм полученного им аванса и фактического остатка ценностей составляет *справку об остатках наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте и наличных рублей в обменном пункте* на конец операционного дня.

При выявлении расхождений между остатком ценностей и данными учета кассир сообщает об этом немедленно в банк и составляет акт с объяснением причин.

Затем кассир формирует инкассаторские сумки:

первую – остаток наличной иностранной валюты, неиспользованные бланки строгой отчетности (Справка ф. № 0406007), бланки платежных документов и платежные документы в иностранной валюте;

вторую – остаток наличных рублей.

К инкассаторским сумкам составляются препроводительные ведомости в трех экземплярах:

первый – вкладывается кассиром обменного пункта в инкассаторскую сумку вместе с ценностями и бланками документов. Инкассатор тщательно проверяет целостность упаковки, наличие четкого оттиска пломбира и расписывается на втором и третьем экземплярах препроводительной ведомости;

второй – является сопроводительным документом к сумке и после сверки в кассе банка и фактическими ее вложениями передается в бухгалтерию банка для оформления приходных кассовых и внебалансовых ордеров;

третий – служит подтверждением сдачи сумки инкассатором и остается в обменном пункте, где хранится в отдельном деле.

Банк обязан обеспечить ежедневную инкассацию всех обменных пунктов. Не допускается хранение в обменных пунктах всех видов валюты и прочих документов во внерабочее время.

В результате обменных валютных операций может возникать курсовая разница, которая относится на доходы или расходы банка:

Дебет 20206 – счета по учету денежных средств и иностранной валюты в обменном пункте
Кредит 70103 “Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями” или

Дебет 70205 “Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями”

Кредит 20206 – счета по учету денежных средств и иностранной валюты в обменном пункте.

В результате инкассации приходится наличная иностранная валюта в кассу банка и наличные рубли (Дебет 20202, Кредит 20206).

Неиспользованные бланки строгой отчетности (Справка ф. № 0406007) возвращаются и записываются в приход внебалансового счета № 91207 “Бланки строгой отчетности” и в расход счета 91203 “Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет”. В бухгалтерском учете банка возможны также следующие операции:

За совершение обменных валютных операций банк может взимать комиссионное вознаграждение:

в рублях – Дебет 20206 (810) Кредит 70103

в иностранной валюте – Дебет 20206 (840) Кредит 70103

Обнаруженные излишки приходятся:

в рублях – Дебет 20206 (810) Кредит 70103

в иностранной валюте – Дебет 20206 (840) Кредит 70103

Обнаруженные недостачи возмещаются за счет виновных лиц:

в рублях – Дебет 60323 (810) Кредит 20206

в иностранной валюте – Дебет 60323 (840) Кредит 20206

При невозможности взыскания недостач с виновных лиц они списываются – Дебет 70209
Кредит 60323

Модуль 4. Финансовые результаты и отчетность банка

4.1. Учет финансовых результатов и использования прибыли

4.1.1. Учет имущества банка

Основные средства и расчеты по капитальным вложениям коммерческих банков подлежат отражению на балансовых счетах первого и второго порядка, входящих в состав раздела 6 Плана счетов “Средства и имущество”, подраздела “Имущество банков”:

604 Основные средства банков (активный)

60401 Категория 1 – здания и сооружения

60402 Категория 2 – легковой автотранспорт и легкий грузовой автотранспорт, конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных

60403 Категория 3 – Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории

60404 Земля

60405 Долгосрочно арендуемые основные средства

605 Основные средства, переданные в пользование организациям банков (активный)

606 Износ (амортизация) основных средств (пассивный)

Капитальные вложения (активный)

60701 Собственные капитальные вложения

60702 Капитальные вложения, осуществленные сверх имеющихся источников

608 Лизинговые операции (активный)

609 Нематериальные активы (активный)

60901 Нематериальные активы

60903 Износ нематериальных активов (пассивный)

610 Хозяйственные материалы (активный)

61001 Канцелярские принадлежности

61002 Запасные части, включая шины для автотранспорта, а также средства вычислительной техники

61003 Оборудование, требующее монтажа

61006 Другие материалы

611 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (активный)

61101 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы

61103 Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов

612 Реализация (выбытие) имущества банков

61201 Реализация (выбытие) имущества банков П

61202 Реализация (выбытие) имущества банков А

К основным средствам банка относится его материально-техническая база: здания (помещения), вычислительная и организационная техника, мебель, сейфовое оборудование и другой хозяйственный инвентарь, который согласно установленной в бухгалтерском учете классификации средств может относиться к основным средствам или к малоценным и быстроизнашивающимся предметам.

Кроме того, банки могут пользоваться в своей деятельности различными правами, которые в учете называются нематериальными активами.

Основные средства – это материально-вещественные ценности со сроком службы более одного года.

Основными задачами учета основных средств являются:

- правильное и своевременное документирование и отражение операций по продвижению основных средств, переоценке их стоимости;
- контроль за сохранностью основных средств;
- правильное и своевременное начисление амортизации (износа) для включения в состав расходов банка.

Для учета основных средств предназначен активный счет первого порядка 604 “Основные средства банков”, включающий счета второго порядка (60401 – 60405), на которых отражаются основные средства банков по их видам. Лицевые (аналитические) счета ведутся по каждому основному средству или их группам. На этих счетах основные средства учитываются по первоначальной стоимости, которая определяется исходя из затрат на их приобретение, или по восстановительной стоимости после переоценки. Сальдо по дебету этих счетов показывает наличие основных средств. По дебету отражается поступление, по кредиту – выбытие основных средств.

Износ основных средств учитывается на пассивном счете 606 “Износ (амортизация) основных средств”. По кредиту производится начисление износа, по дебету – списание его по выбывшим основным средствам. Остаточная стоимость определяется вычитанием из первоначальной (восстановительной) стоимости начисленного износа.

Аналитический учет основных средств и документальное отражение их движения ведется в порядке, определенном для всех отраслей народного хозяйства “Положением по учету основных средств”. Каждому объекту присваивается инвентарный номер. Учет основных средств осуществляется в инвентарной книге или инвентарных карточках, которые систематизируются в картотеке по группам основных средств и нормам амортизационных отчислений.

Основные средства поступают в виде вклада в уставный капитал, приобретаются банком за плату, а также могут передаваться безвозмездно или путем зачета залога под невозвращенный кредит.

Учет приобретения основных средств

При оплате основных средств на основании счета или договора купли-продажи в учете отражается возникновение задолженности поставщиков оборудования:

Дебет 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Кредит 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” или 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах” или Расчетный счет продавца.

Материальные ценности, поступившие вместе с сопроводительным документом (накладная, товарно-транспортная накладная, счет-фактура и т.п.), приходятся на счет 60701 “Собственные капитальные вложения”.

Этот счет служит для обобщения всех затрат, связанных с приобретением, установкой, монтажом, наладкой основных средств и другими операциями, которые позволят довести основные средства до состояния пригодности к эксплуатации.

В учете для отражения соответствующих операций делается ряд бухгалтерских проводок. Стоимость основных средств, поступивших от поставщиков, отражается записью:

Дебет 60701 “Собственные капитальные вложения”

Кредит 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Оплата по счету (договору) подрядчика за услуги, связанные с установкой, монтажом оборудования, отражается в учете следующей проводкой:

Дебет 60701 “Собственные капитальные вложения”

Кредит 60311 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Суммы НДС, учтенные на отдельном балансовом счете, равными долями в течение шести месяцев будут приниматься в расчет сумм налогов, причитающихся к уплате в бюджет.

На основании акта приемки основных средств делается следующая проводка на сумму фактических затрат по приобретению основных средств:

Дебет 604 “Основные средства банков” (в разрезе отдельных лицевых счетов по соответствующим счетам второго порядка)

Кредит 60701 “Собственные капитальные вложения”

Сумма фактических затрат на приобретение основных средств формирует их первоначальную стоимость.

Основные средства приобретаются банком за счет собственных источников: уставного капитала или специальных фондов банка и нераспределенной прибыли текущего года или прошлых лет. Для отражения источника приобретения основных средств в учете делают следующие проводки:

Дебет 10702 “Фонды специального назначения”

Кредит 10703 “Фонды специального назначения, использованные на производственное и социальное развитие”

Затраты, не перекрытые источниками средств, относятся в дебет счета 60702.

Отражение в учете безвозмездного поступления основных средств

Основные средства могут поступать безвозмездно в виде дара от физических или юридических лиц. Безвозмездно полученные основные средства учитываются по ценам, определенным экспертным путем или по данным документов приемки-передачи. Их оприходование отражается следующими проводками:

Дебет 604 «Основные средства банков»

Кредит 10603 «Стоимость безвозмездно полученного имущества»

При начислении налогов, причитающихся с этой суммы в бюджет, делается следующая проводка:

Дебет 70209 «Другие расходы»

Кредит 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам»

Учет износа (амортизации) основных средств

В процессе эксплуатации основные средства изнашиваются и их стоимость включается в затраты (амортизируется), определяется для всех предприятий, учреждений и организаций в установленном порядке по амортизационным нормам. Применение ускоренных норм амортизации определяется решением Правительства РФ. Начисление амортизации производится ежемесячно следующей записью:

Дебет 70209 Другие расходы

Кредит 606 Износ (амортизация) основных средств

Учет операций по выбытию основных средств

Основные средства могут выбывать вследствие продажи, безвозмездной передачи юридическому или физическому лицу ненужного оборудования или инвентаря, окончания срока его службы и полного износа объекта учета, а также в результате кражи или гибели из-за аварий, стихийных бедствий. Записи в бухгалтерском учете по выбытию основных средств производятся на основании акта ликвидации-выбытия (форма ОС-4). **Выбытие полностью амортизированных основных средств** отражается в учете следующей проводкой:

Дебет 606 Износ (амортизация) основных средств

Кредит 604 Основные средства банков по их видам.

При выбытии (реализации) основных средств, не полностью амортизированных, необходимо, чтобы в учете были отражены финансовые результаты (прибыль, убыток) от этой операции.

Списание основных средств, выбывших в результате гибели по различным причинам (кража, авария, стихийное бедствие), должно производиться с учетом требований налогового законодательства.

В учете недоамортизированная часть стоимости средств может быть отнесена на прибыль, остающуюся в распоряжении банка (счет 70501 «Использование прибыли отчетного года» или счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет»). На основании акта выбытия основных средств на **сумму начисленной амортизации** делается следующая проводка:

Дебет 606 Износ (амортизация) основных средств

Кредит 604 Основные средства банков.

Сумма недоначисленной амортизации при выбытии основного средства по причинам, позволяющим учесть эту часть стоимости до налогообложения банка, списывается проводкой:

Дебет 70501 Использование прибыли отчетного года

Кредит 604 Основные средства банков по их видам.

В случаях, определенных законодательными актами, при которых **недоамортизированная часть основных средств относится на прибыль, остающуюся в распоряжении банка**, делается проводка:

Дебет 70501 Использование прибыли отчетного года

Кредит 604 Основные средства банков по их видам.

При выявлении виновного лица в гибели материальных ценностей и принятии решения о возмещении ущерба банку за его счет, в учете отражаются задолженность на отдельном лицевом счете по балансовому счету 60322 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

При реализации ненужного имущества поступившая выручка фиксируется следующим образом:

Дебет 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России. 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах

Кредит 70107 Другие доходы.

Выручка поступает от покупателя **вместе с НДС**, поэтому его следует начислять проводкой:

Дебет 70107 Другие доходы

Кредит 60301 Расчеты с бюджетом по налогам.

Остаточная стоимость проданных основных средств относится на лицевой счет прочих расходов банка (счет 70209 “Другие расходы”) в корреспонденции со счетом 604 “Основные средства банков по их видам”.

Отражение в учете результатов переоценки основных средств

С целью приведения балансовой стоимости основных средств в соответствие с действующими ценами и условиями производства периодически проводится переоценка основных средств. Порядок отражения в бухгалтерском учете и отчетности результатов переоценки основных средств определен нормативными документами Центробанка РФ.

Независимо от формы собственности в бухгалтерском учете увеличение балансовой стоимости числящихся на балансе учреждений и организаций Банка России и введенных в действие основных средств до их восстановительной стоимости путем применения соответствующих индексов (коэффициентов) пересчета, отражается проводкой:

Дебет 604 Основные средства банков по их видам

Кредит 10601 Прирост стоимости имущества при переоценке.

Числящаяся на балансе сумма износа основных средств (включая объекты, по которым полностью начислен износ) подлежит индексации по соответствующим коэффициентам пересчета балансовой стоимости основных средств в восстановительную стоимость.

Начисление износа (амортизации) основных средств производится, исходя из восстановительной их стоимости и норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных средств.

Учет малоценных предметов

Материальные ценности, срок службы которых менее одного года, а стоимость ниже предельно установленной суммы, учитываются по счету 611 “Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы” (МБП).

В аналитическом учете МБП отражаются по группам:

1) МБП в эксплуатации;

2) МБП на складе.

Оплаченные поставщикам по счету или договору суммы за МБП учитываются на счете 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” – по дебету по отдельным лицевым счетам расчетов с поставщиками. При этом составляется следующая проводка:

Дебет 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями

Кредит 20202 Касса кредитных организаций, 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России, 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях—корреспондентах.

Поступившие МБП приходуются на счет 61101 “Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы”, что отражается проводкой:

Дебет 61101 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы

Кредит 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При передаче в эксплуатацию МБП необходимо учитывать стоимость каждой их единицы. МБП стоимостью не более установленного предела могут списываться в момент передачи в эксплуатацию на затраты и учитываться в аналитическом учете только в количественном выражении. При передаче в эксплуатацию отдельных видов МБП в зависимости от установленной стоимости производится начисление износа в размере балансовой стоимости предметов, и они продолжают учитываться в стоимостном выражении на балансовом счете 61101 “Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы”. В учете **начисление износа МБП отражается:**

Дебет 70209 Другие расходы

Кредит 61103 Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов

При списании МБП на затраты необходимо выделить налог на добавленную стоимость (НДС), оплаченный поставщиками при приобретении ценностей, на отдельные лицевые счета к счетам, учитывающим затраты банка, что отражается следующей проводкой:

Дебет 70209 Другие расходы

Кредит 61101 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

Учет материалов

Необходимые для деятельности учреждений банка материалы (топливо, запасные части к автомашинам, шины, инкассаторские сумки, пломбы, упаковочные материалы для денег и т.п.) учитываются в бухгалтерском учете на счете первого порядка 610 “Хозяйственные материалы” с разбивкой по соответствующим счетам второго порядка 61001–61007. Для учета материалов в случае текущего и капитального ремонта зданий и помещений используется счет 61006 “Другие материалы”.

Аналитический учет ведется, исходя из потребностей управления и контроля за движением материалов. Могут использоваться следующие аналитические позиции: на складе, в пути, у подотчетных лиц. В коде счета можно предусмотреть вид материалов.

Оплата денежных средств за материалы в бухгалтерском учете отражается проводкой:

Дебет 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит 30102 Счета денежных средств, с которых производится оплата.

При поступлении материалов от поставщиков с сопровождающими документами (накладные, счета-фактуры) производится их прием и оприходование с отражением на счете учета материалов:

Дебет 610 Хозяйственные материалы – по соответствующим счетам второго порядка

Кредит 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – по отдельным лицевым счетам расчетов с поставщиками.

При списании материалов на затраты с выделением НДС составляются следующие проводки:

Дебет 70209 Другие доходы

Кредит 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями по отдельным лицевым счетам расчетов с поставщиками.

Если в банке есть кладовая или склад для хранения запаса материалов, то на складе ведется количественный учет. Отпуск материалов оформляется требованием. На общую сумму требований, накопленную за определенный период в специальной ведомости, составляется мемориальный ордер для отражения расходов материалов в учете.

Проводка может быть записана непосредственно на бланке требований, которые в дальнейшем могут быть использованы при списании материалов на затраты в качестве мемориальных ордеров.

В этом случае с дебетом счета затрат корреспондируют счета 61001–61007 “Хозяйственные материалы” по их видам и по отдельным лицевым счетам “Материалы на складе”.

Учет нематериальных активов

Согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности в РФ в составе нематериальных активов предприятия и учреждения отражаются права пользования землей, водой, другими природными ресурсами, объектами промышленной и интеллектуальной собственности и иные аналогичные права.

Нематериальные активы отражаются в учете и отчетности в сумме затрат на приобретение и расходы по их доведению до состояния, годного к использованию. В процессе эксплуатации нематериальные активы переносят свою первоначальную стоимость на затраты по нормам, определяемым на предприятии, учреждении, исходя из установленного срока их использования. По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы износа устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности предприятия, учреждения.

Для учета нематериальных активов в плане счетов предназначен счет 60901 “Нематериальные активы”.

Износ по нематериальным активам начисляется следующей проводкой:

Дебет 70209 Другие расходы

Кредит 60903 Износ нематериальных активов.

Таким образом, сальдо по счету 60901 отражает стоимость нематериальных активов без учета их износа.

В остальных аспектах синтетический и аналитический учет поступления и выбытия нематериальных активов ведется аналогично учету основных средств.

Инвентаризация имущества

Для установления и приведения в соответствие данных бухгалтерского учета с фактическим наличием материальных ценностей в банках не реже одного раза в год перед составлением годового отчета проводится инвентаризация. Такой порядок предусмотрен Положением о бухгалтерском учете и отчетности в РФ, утвержденным Министерством финансов РФ.

Инвентаризация также проводится при смене материально-ответственных лиц, на день приемки-передачи ценностей и при выявлении фактов недостачи или хищений.

Для проведения инвентаризации имущества создается инвентаризационная комиссия, персональный состав которой утверждается приказом руководителя.

Наличные материальные ценности регистрируются в описи после сличения данных описи с данными учета, выявляются расхождения, причины которых выясняются.

Результаты инвентаризации должны быть отражены в учете и отчетности того месяца, в котором закончена инвентаризация. Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходуются и подлежат зачислению на счет прочих доходов банка:

Дебет 60401, 60405 Основные средства банков 61001,61007 Хозяйственные материалы 61101 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы

Кредит 70107 Другие доходы.

Недостача списывается с отнесением на счета расчетов по возмещению ущерба материально-ответственными лицами:

Дебет 60322 Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами по отдельному лицевому счету виновного лица

Кредит 60401, 60405 Основные средства банков 61001,61007 Хозяйственные материалы 61101 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы.

В случаях, когда виновное лицо не выявлено, недостача ценностей списывается на счет прибыли, оставшейся в распоряжении банка или за счет специальных фондов. По решению суда, если виновное лицо не установлено или не может погасить причиненный ущерб, недостача списывается на счета затрат банка.

4.1.2. Учет доходов банка

Совокупность показателей доходов и расходов коммерческого банка образует систему финансовых результатов его деятельности. Доходы кредитных организаций в балансовый счет 701 “Доходы” учитываются на следующих пассивных счетах второго порядка:

70101 Проценты, полученные за предоставленные кредиты

70102 Доходы, полученные от операций с ценными бумагами

70103 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой

70104 Дивиденды полученные

70105 Доходы по организациям банков

70106 Штрафы, пени, неустойки полученные

70107 Другие доходы.

Счет 70101 “Проценты, полученные за предоставленные кредиты” является основным для учета сумм доходов банка. По этому счету ведется развернутый двухуровневый аналитический учет: по видам доходов и по источникам их поступления. По каждому виду доходов на счете 701 “Доходы” открывается соответствующая статья доходов, а по источникам их поступления – лицевые счета в рамках соответствующих счетов второго порядка. Банки самостоятельно определяют номенклатуру статей доходов, исходя из потребностей каждого банка. В частности, номенклатура статей доходов (на примере одного из коммерческих банков) может быть представлены в следующем виде:

Номенклатура статей доходов по балансовому счету 701 “Доходы” на примере одного из коммерческих банков

- 1 Проценты, полученные по краткосрочным ссудам предприятиям и организациям
- Проценты, полученные по долгосрочным ссудам предприятиям и организациям
- 5 Проценты, полученные по межбанковским кредитам
- 7 Проценты, полученные по счетам иностранных корреспондентов
- 8 Проценты, полученные по гарантийным и акцептным операциям банка
- 9 Дивиденды по паям и акциям
- 10 Доходы по лизинговым операциям
- 11 Доходы по факторинговым и форфейтинговым операциям
- 12 Доходы по консультационным услугам банка
- 14 Доходы по валютнообменным операциям банка
- 15 Проценты по кредитам, предоставленным Правительству РФ, Центральному банку РФ и Банку внешней торговли РФ или под их гарантии
- 16 Проценты и дивиденды, полученные по государственным облигациям и иным государственным ценным бумагам, а также доходы, полученные за работу по размещению государственных ценных бумаг
- 19 Полученная комиссия за ведение счетов банков-корреспондентов
- 20 Полученная комиссия по переводным, аккредитивным, инкассовым и другим иностранным операциям
- 21 Полученная комиссия за расчетно-кассовое обслуживание клиентов
- 22 Доходы по ведению валютных счетов клиентов
- 23 Доходы по инкассации
- 24 Курсовые разницы по иностранным операциям
- 25 Переоценка валютных средств
- 32 Возмещение телеграфных (почтовых) расходов
- 51 Доходы от эксплуатации зданий
- 52 Проценты и комиссия, полученные за прошлые годы, и востребованные проценты и комиссия, излишне уплаченные банком клиентам в прошлые годы
- Поступления по списанным в убыток долгам
- 55 Излишки кассы
- 57 Суммы, поступившие от сотрудников банка в возмещение штрафов, уплаченных банком по их вине
- 59 Прибыль дочерних предприятий и организаций банка
- 60 Доходы от реализации имущества банка
- 69 Безвозмездно полученные активы
- 70 Прочие доходы

Коммерческий банк отражает поступление дохода по проводимым операциям на момент поступления денежных средств за его услуги. В случае когда доход должен быть получен, но по не зависящим от банка причинам денежные средства ему не поступают, сумма начисленного, но не полученного банком дохода отражается на счетах: 61301 “Доходы будущих периодов по кредитным операциям; 61302 “Доходы будущих периодов по ценным бумагам”; 61303 “Доходы будущих периодов по другим операциям”.

Основные бухгалтерские проводки, отражающие *получение дохода*.

1) Поступление процентов по ссудам:

Дебет 30102,30110 Корреспондентские счета Расчетные счета клиентов 20202 Касса кредитных организаций, 47427 Требования банка по получению процентов
Кредит 70101 Проценты, полученные за предоставленные кредиты.

2) Проценты по ссудам начислены, но не взысканы:

Дебет 459 Проценты за кредиты, не оплаченные в срок 318 Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам

Кредит 47427 Требования банка по получению процентов и 61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям.

3) Поступление процентов, ранее отнесенных на счета по учету просроченных доходов:

Дебет 30102,30110 Корреспондентские счета Расчетные счета клиентов 20202 Касса кредитных организаций

Кредит 459 Проценты за кредиты, неоплаченные в срок 318 Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам

и одновременно:

Дебет 61301 Доходы будущих периодов по кредитным операциям

Кредит 70101 Проценты, полученные за предоставленные кредиты.

4) Получение платы за обслуживание, комиссии по операциям клиентов и т.п.:

Дебет Расчетные счета клиентов

Кредит 70107 Другие доходы.

5) Положительная курсовая разница в связи с переоценкой валютных средств:

Дебет 61306 Переоценка средств в иностранной валюте — положительные разницы

Кредит 70103 Доходы, полученные от операций с иностранной валютой.

Счет 70106 “Штрафы, пени, неустойки полученные” служит для отражения на нем соответствующих поступлений. При поступлении таких доходов совершается бухгалтерская проводка:

Дебет 30102,30110 Корреспондентские счета или Расчетные счета клиентов

Кредит 70106

4.1.3. Учет расходов

Расходы коммерческого банка (балансовый счет 702) учитываются на следующих счетах второго порядка:

70201 Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты

70202 Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам

70203 Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам

70204 Расходы по операциям с ценными бумагами

70205 Расходы по операциям с иностранной валютой

70206 Расходы на содержание аппарата управления

70207 Расходы по организациям банков

70208 Штрафы, пени, неустойки уплаченные

70209 Другие расходы.

В аналитическом учете (по каждому счету второго порядка) открываются лицевые счета по отдельным статьям расходов по определенной номенклатуре статей. На счете 70206 “Расходы на содержание аппарата управления” учитываются любые расходы банка (кроме расходов и уплаченных штрафов, пени и неустоек), которые не связаны с основной деятельностью банка, и другие расходы по обеспечению этой деятельности. Расходы, учитываемые на этом счете, уменьшают налогооблагаемую базу коммерческого банка при расчете налога на прибыль (доход), кроме расходов, произведенных сверх установленных нормативов. Номенклатура статей расходов определяется самостоятельно банками. Примерный ее перечень приведен далее.

Номенклатура статей расходов по балансовому счету 702 “Расходы” на примере одного из коммерческих банков

- 1 Уплаченные проценты по вкладам граждан и вкладам военнослужащих
 - 2 Уплаченные проценты за кредитные ресурсы, полученные от других банков
 - 3 Уплаченные проценты по депозитам юридических лиц
 - 4 Уплаченные проценты по счетам иностранных корреспондентов
 - 5 Уплаченные проценты по расчетным счетам клиентов
 - 6 Расходы по ведению валютных счетов клиентов
 - 7 Расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов
 - 8 Уплаченные проценты по векселям
- Расходы по валютно-обменным операциям банка
- Уплаченная комиссия банкам-корреспондентам
- 12 Уплаченная комиссия по счетам иностранных корреспондентов
 - 16 Курсовые разницы по иностранным операциям
 - 17 Переоценка валютных средств
 - 30 Расходы по аренде автотранспорта для инкассации выручки

- 32 Расходы по перевозке ценностей и банковских документов
 - 33 Расходы на содержание детских садов и яслей
 - 34 Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, бумажных и магнитных носителей информации, а также упаковочных материалов для денежных билетов и монет
 - 35 Расходы на содержание работников инкассации, не относящихся к аппарату управления и спецтранспорта
 - 38 Расходы по оплате услуг ВЦ и ИВЦ
 - 39 Расходы на подготовку кадров
 - 42 Почтовые, телеграфные расходы по операциям клиентов
 - 46 Расходы на рекламу
 - 47 Износ нематериальных активов
 - 48 Расходы по замене автомобильных шин (за исключением расходов по замене шин для служебных легковых автомобилей)
 - 49 Амортизационные отчисления по основным фондам
 - 50 Амортизационные отчисления по жилому фонду
 - 51 Расходы по эксплуатации зданий и аренде общежитии для работников банка
 - 52 Проценты и комиссия, уплаченные за счет прошлых лет, и возврат процентов и комиссии, излишне полученных банком в прошлые годы
 - Оплата заготовительной стоимости чековых книжек
 - Расходы по обслуживанию программных продуктов
 - Расходы по проведению годового собрания акционеров
 - Расчеты по налогам
 - 70 Прочие расходы
- Расходы на содержание аппарата управления отражают не только суммы начисленной сотрудникам банка заработной платы, но и прочие хозяйственные расходы, связанные с обеспечением функционирования аппарата управления. С учетом сложившейся практики номенклатура этих расходов может быть представлена в следующем виде:

Номенклатура статей расходов на содержание аппарата управления на примере одного из коммерческих банков

Раздел I. Расходы на содержание аппарата управления (без расходов, связанных с эксплуатацией служебных легковых автомобилей, и расходов на содержание охраны)

- 01 Фонд заработной платы без премий
- 02 Премии, включаемые в фонд оплаты труда
- 03 Расходы на служебные командировки в пределах установленных норм. Прочие расходы
- 05 Начисления на фонд оплаты труда
- 06 Премии, не включаемые в фонд оплаты труда
- 07 Социально-бытовые расходы
- 09 Перемещения
- 10 Содержание транспорта и разъезды по городу
- 12 Текущий ремонт служебных зданий и инвентаря
- 13 Арендная плата
- 14 Ремонт арендованных зданий, произведенный за счет банка сверх арендной платы
- 15 Содержание помещений (отопление, освещение, водоснабжение, канализация и др.)
- 16 Приобретение мелкого инвентаря и износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов
- 17 Разные расходы
- 18 Типографские, канцелярские, телеграфные, почтовые и телефонные расходы
- 19 Перевозка, пересылка и упаковка ценностей
- 20 Расходы по страхованию имущества банка
- 21 Спецодежда
- 22 Расходы по охране
- 23 Представительские расходы
- 24 Расходы по аудиту
- 25 Специальные расходы

Раздел II. Расходы на содержание служебных легковых автомобилей

- 30 Фонд заработной платы водителей
- 50 Расходы на наем служебных легковых автомобилей
- Раздел III. Расходы на содержание охраны**
- 60 Фонд заработной платы охраны
- 70 Прочие расходы по охране

Расходы коммерческого банка относятся на балансовый счет 702 в следующем порядке:

Расходы, связанные с оплатой за услуги, отражаются на момент фактического оказания этих услуг, независимо от времени оплаты.

а) в случае предоплаты:

1) Дебет 60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями (лицевой счет организации – дебитора)

Кредит 30102,30110 Корреспондентские счета 20202 Касса кредитных организаций (произведена предварительная оплата за работы, услуги);

2) Дебет 70209 Другие расходы

Кредит 60312 Лицевой счет организации-дебитора

(подтверждение актом приемки работ, подтверждение услуг);

б) в случае оплаты после выполнения работ, оказания услуг:

1) Дебет 70209 Другие расходы

Кредит 60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями (лицевой счет организации – кредитора)

(подтверждение актом приемки работ, подтверждение услуг).

2) Дебет 60311 Лицевой счет организации-кредитора

Кредит 30102,30110 Корреспондентские счета 20202 Касса кредитных организаций (произведена оплата за работы, услуги);

в) в случае оплаты в день выполнения работ, оказания услуг:

Дебет 70209 Другие расходы

Кредит 30102, 30110 Корреспондентские счета 20202 Касса кредитных организаций.

Расходы по приобретению материальных ценностей списываются не на момент приобретения, а не момент фактического использования (или при отпуске со склада для использования). Основные средства переносят свою стоимость на расходы банка ежемесячно через начисление износа по единым утвержденным правительством нормам амортизационных отчислений.

а) в случае покупки материальных ценностей, которые сразу списываются на расходы без постановки на материальный учет (например, скрепки, карандаши, бумага и т.д.), составляются бухгалтерские проводки, аналогичные приведенным выше;

б) в случае покупки материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, которые не одновременно или не все сразу используются в хозяйственной деятельности банка

Приобретение материальных ценностей:

Дебет 61001,61007 (в части приобретенных хозяйственных материалов) 61101 (в части приобретенных МБП)

Кредит 30102,30110 (при оплате с корреспондентского счета в день получения материальных ценностей) 20202 (при оплате из кассы в день получения материальных ценностей) 60312 (лицевой счет дебитора или кредитора при предварительной или последующей оплате соответственно).

Списание на расходы банка при отпуске материальных ценностей в эксплуатацию:

Дебет 70209 (в части списываемых материалов);

Кредит 61001,61007 (в части списываемых материалов); 61103 (на сумму износа МБП, списываемого в момент ввода в эксплуатацию – 50 или 100% балансовой стоимости).

Списание малоценных и быстроизнашиваемых предметов:

Дебет 70209 Другие расходы

Кредит 61103 Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов (на остаток недоначисленного при вводе в эксплуатацию износа).

Дебет 61103 Износ малоценных и быстроизнашивающихся предметов;

Кредит 61101 Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы (на балансовую стоимость МБП).

Расходы, связанные с уплатой процентов по межбанковским кредитам, депозитным, расчетным и текущим счетам клиентов отражаются на момент уплаты этих процентов. При этом на расходы

банка относятся только суммы уплаченных процентов в пределах учетной ставки Центробанка РФ за пользование банковским кредитом, увеличенной на 3 пункта. Проценты, уплаченные банком сверх установленного предела, на расходы не относятся и уплачиваются банком за счет чистой прибыли, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов.

Уплата процентов по полученным межбанковским кредитам, депозитным, расчетным и текущим счетам (без предварительного начисления):

Дебет 70201 Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты 70202 Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам 70203 Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам

Кредит 30102,30110 Корреспондентские счета кредитных организаций 20202 Касса кредитной организации

Начисление процентов по депозитным счетам клиентов без выплаты, с прибавлением суммы начисленных процентов к сумме основного вклада:

Дебет 70202 Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам 70203 Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам

Кредит 410, 440 Счета по вкладам и депозитам

Расходы, произведенные подотчетными лицами, отражаются на момент оформления подотчетным лицом авансового отчета в котором содержится документальное подтверждение осуществленных расходов.

Командировочные расходы:

Дебет 70209 Другие расходы

Кредит 60307 Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам (лицевой счет подотчетного лица).

Общехозяйственные расходы:

Дебет 70209 Другие расходы

Кредит 60307 Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам.

Отрицательные валютные курсовые разницы относятся на расходы одновременно в конце года:

Дебет 70205 Расходы по операциям с иностранной валютой

Кредит 61407 Переоценка средств в иностранной валюте – отрицательные разницы.

В случае, когда произведены ***расходы, относящиеся по своему экономическому смыслу к будущим отчетным периодам, например арендная плата, подписка на периодические издания на несколько месяцев вперед***, то в отчетном периоде (месяце, квартале) на расходы относится только стоимость услуг, которые будут оказаны в данном периоде. Стоимость же услуг, которые будут оказаны в следующем отчетном периоде (месяце, квартале), относится на счет 614 “Расходы будущих периодов” и на расходы будет списана только по наступлении соответствующего отчетного периода.

Произведена оплата в отчетном году подписки на периодические издания на первое полугодие будущего года:

Дебет 61403 Расходы будущих периодов по другим операциям

Кредит 30102, 30110 на стоимость подписки.

Списана на расходы часть стоимости подписки в январе нового года, относящаяся к данному месяцу:

Дебет 70209 Другие расходы

Кредит 61403 на часть стоимости подписки.

Расходы на рекламу, подготовку и переподготовку кадров, а также представительские расходы относятся на расходы банка. В налогооблагаемую базу они включаются в пределах норм и нормативов, утвержденных Минфином РФ. Превышение этих нормативов относится на чистую прибыль банка.

Затраты банка на переподготовку кадров полностью относятся на расходы в случае, когда обучение персонала происходит по договору с организацией, имеющей соответствующую лицензию. При этом такие расходы не должны превышать двух процентов в год от расходов на оплату труда работников банка.

Расходы на рекламу, представительские расходы, расходы на переподготовку кадров, относимые на операционные расходы:

Дебет 70209 Другие расходы (по представительским расходам)

Кредит 30102 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России 30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах.

Расходы по заработной плате относятся на счет 70206 в следующем порядке:

а) при выплате заработной платы за первую половину месяца или полностью в текущем месяце на итоговую сумму ведомости по колонке “**к выдаче**” выписывается расходный ордер на имя кассира и делается бухгалтерская проводка:

Дебет 70206 Расходы на содержание аппарата управления

Кредит 20202 Касса кредитных организаций,

а на сумму удержаний из заработной платы выписываются сводные мемориальные ордера по каждому виду удержаний:

Дебет 70206 Расходы на содержание аппарата управления

Кредит 60305 Расчеты с работниками банка по оплате труда (лицевые счета по видам удержаний с заработной платы).

б) если заработная плата за проработанный месяц выплачивается в следующем месяце, то вся начисленная на основании ведомости заработная плата в последний рабочий день месяца подлежит обязательному начислению (без выплаты):

Дебет 10206 Расходы на содержание аппарата управления

Кредит 60305 Лицевой счет Причитающаяся к выдаче заработная плата,

а на сумму удержаний из заработной платы выписываются сводные мемориальные ордера по каждому виду удержаний:

Дебет 70206 Расходы на содержание аппарата управления

Кредит 60305 Лицевые счета по видам удержаний с заработной платы.

В момент выплаты (в начале следующего месяца) выписывается расходный кассовый ордер на сумму, числящуюся на счете 60305 (лицевой счет “Причитающаяся к выдаче заработная плата”):

Дебет 60305 Лицевой счет Причитающаяся к выдаче заработная плата

Кредит 20202 Касса кредитных организаций.

Расходы банка по уплате начислений на фонд оплаты труда отражаются на счете 70206 на момент начисления (или выплаты, в случае выплаты в текущем месяце) заработной платы работникам банка за полный месяц (в последний рабочий день каждого месяца). К таким начислениям в настоящее время относятся:

1) отчисления в Пенсионный фонд;

2) отчисления на социальное страхование в размере;

3) отчисления на обязательное медицинское страхование;

а) **при начислении сумм, подлежащих уплате во внебюджетные фонды:**

Дебет 70206 Лицевой счет Начисления на фонд оплаты труда;

Кредит 60305 Лицевые счета по каждому виду начислений.

б) **при уплате во внебюджетные фонды:**

Дебет 60305 Лицевые счета по каждому виду начислений

Кредит 30102,30110 Корреспондентские счета.

Счет 70208 “Штрафы, пени, неустойки уплаченные” служит для учета уплаченных штрафов, пени и неустоек как по хозяйственным договорам, так и по взаимоотношениям с государством (финансовые санкции и пени по налоговым платежам и отчислениям в бюджет и внебюджетные фонды). Отнесение на счет 70208 соответствующих сумм осуществляется на момент уплаты (или начисления, в случае отсрочки платежа).

Дебет 70208 Штрафы, пени, неустойки уплаченные

Кредит 30102,30110 Корреспондентские счета 60321 Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами (отдельный лицевой счет).

4.1.4. Учет прибыли и ее использования

Для учета конечного финансового результата (балансовой прибыли) коммерческого банка за отчетный период (квартал, год) используются балансовые счета первого порядка 703 “Прибыль” и 704 “Убытки”. Балансовая прибыль определяется коммерческими банками как разница между фактически получаемыми доходами (балансовый счет 701) и расходами (балансовый счет 702). В случае превышения расходов над доходами полученные убытки подлежат отражению на счете 704.

Следует иметь в виду, что прибыль (убыток) определяется нарастающим итогом в течение текущего календарного финансового года. При этом прибыль одного квартала может быть уменьшена или перекрыта убытком следующего. По окончании года прибыль полностью или частично распределяется, а убыток погашается за счет различных источников. Распределение прибыли производится в соответствии с

нормативными требованиями и учредительными документами банка. Остаток нераспределенной прибыли переносится со счета 70301 “Прибыль отчетного года”, на счет 70302 “Прибыль предшествующих лет”:

Дебет 70301 Прибыль отчетного года;
Кредит 70302 Прибыль предшествующих лет,
а сумма непокрытого убытка записью:
Дебет 70402 Убытки предшествующих лет
Кредит 70401 Убытки отчетного года.

Для учета распределения прибыли используются счета 70501 “Использование прибыли отчетного года” и 70502 “Использование прибыли предшествующих лет”.

На счете 70501 отражается начисление налога на прибыль банка (включая платежи за перерасход заработной платы сверх установленной законодательством суммы) и отражаются все платежи из прибыли (перечисления в специальные фонды, начисление дивидендов и др.).

В конце года должна быть сделана реформация баланса проводкой:

Дебет 70301 Прибыль отчетного года
Кредит 70501 Использование прибыли отчетного года.

Учет использования прибыли

Для отражения расходов коммерческого банка, относимых в соответствии с действующим законодательством на его чистую прибыль после уплаты налогов, используются следующие балансовые счета:

70501 Использование прибыли отчетного года

10702 Фонды специального назначения – счет, на котором открываются отдельные лицевые счета по видам фондов (например, фонд производственного развития, фонд социального развития и т.п.).

В основном все расходы банка, проводимые за счет его чистой прибыли, отражаются по дебету счета, как это было показано выше. Режим ведения счета 70501 позволяет использоваться его в основном по следующим направлениям:

1) платежи в бюджет за счет чистой прибыли банка;
2) распределение чистой прибыли банка, оставшейся после уплаты налогов, в том числе по фондам банка (счет 10702), на выплату дивидендов акционерам (пайщикам) банка.

Соответственно по направлениям использования чистой прибыли открываются отдельные лицевые счета.

4.1.5. Формирование и учет уставного капитала

Уставный капитал – один из основных собственных источников хозяйственных средств и ресурсов банка. На его основе начинается процесс организации банка как юридического лица.

Инвестирование в коммерческий банк может производиться юридическими и физическими лицами путем приобретения акций или долей в его уставном капитале. Различают акционерные банки, т.е. созданные в форме акционерного общества, и не акционерные банки, созданные как общества с ограниченной ответственностью.

Высшим органом управления банком является общее собрание акционеров или общее собрание участников. К исключительной компетенции общего собрания относятся вопросы:

- внесение изменений и дополнений в устав общества или его новой редакции;
- реорганизация и ликвидация общества;
- избрание совета директоров;
- увеличение, уменьшение уставного капитала;
- избрание исполнительного органа общества;
- избрание членов ревизионной комиссии;
- утверждение внешнего аудитора;
- утверждение годового отчета, бухгалтерских балансов, распределение прибыли, совершение крупных сделок и др.

Исполнительным органом является правление банка во главе с председателем правления банка. Правление в своей деятельности подчинено общему собранию акционеров или участников банка.

Государственный банк России и его территориальные управления с момента образования коммерческого банка осуществляют постоянный контроль за его деятельностью, ограничивая степень риска в их работе и снижая вероятность его банкротства. С этой целью разработаны экономические нормативы, всесторонне характеризующие финансовое состояние, положение коммерческого банка, которые следует соблюдать для обеспечения стабильной и надежной работы банка. В их объеме банк ежемесячно отчитывается перед главным территориальным управлением Банка России.

В соответствии с Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации» (Банка России) с последующими дополнениями и изменениями, а также инструкцией ЦБ РФ от 01.10.97 г. № 1 «О порядке регулирования деятельности банков» установлены следующие экономические нормативы:

- минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых банков;
- минимальный размер собственных средств (капитала) для действующих банков;
- норматив достаточности капитала;
- нормативы ликвидности банков;
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимальный размер крупных кредитных рисков;
- максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
- максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам (пайщикам) и инсайдерам);
- максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения;
- максимальный размер вексельных обязательств банка;
- норматив использования собственных средств банков для приобретения долей (акций) других юридических лиц.

Так, указанной инструкцией предусмотрено, что минимальный размер собственных средств (капитала) банков устанавливается соответственно (для вновь создаваемого банка): на 1 января 1998 г. в сумме, эквивалентной 4,0 млн ЭКЮ; на 1 июля 1998 г. – 5,0 млн ЭКЮ.

Минимальный размер собственных средств (капитала) банка, определенных как сумма уставного капитала, фондов банка и нераспределенной прибыли, начиная с 01.01.99 г. устанавливается в сумме, эквивалентной 5 млн ЭКЮ. Банки, размер собственных средств (капитала) которых составляет сумму, эквивалентную величине от 1 до 5 млн ЭКЮ, с 01.01.99 г. не могут:

- а) проводить банковские операции за пределами Российской Федерации (кроме открытия и ведения корреспондентских счетов в банках-нерезидентах для осуществления расчетов по поручению физических и юридических лиц);
- б) осуществлять операции по привлечению и размещению драгоценных металлов;
- в) открывать филиалы и создавать дочерние организации за рубежом;
- г) принимать участие в капитале кредитных организаций на сумму, превышающую 25% капитала этих кредитных организаций.

Учет уставного капитала осуществляется на счетах:

102 «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций», принадлежащих:

- 10201 – Российской Федерации,
- 10202 – субъектам Российской Федерации и местным органам власти,
- 10203 – государственным предприятиям и организациям,
- 10204 – негосударственным организациям,
- 10205 – физическим лицам,
- 10206 – нерезидентам.

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса, но могут не получать дивидендов, если финансовое состояние банка не позволяет их начислять и выплачивать;

103 «Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет привилегированных акций». Капитал сгруппирован по принадлежности на счетах второго порядка в той же расшифровке, что и по счету № 102.

По привилегированным акциям устанавливается фиксированный, заранее определенный дивиденд, но без права голоса на общем собрании акционеров;

104 «Уставный капитал неакционерных банков». Доли, принадлежащие:

10401 – Российской Федерации,
 10402 – субъектам Российской Федерации и местным органам власти,
 10403 – государственным предприятиям и организациям,
 10404 – негосударственным организациям,
 10405 – физическим лицам,
 10406 – нерезидентам.

Все перечисленные счета пассивные;

105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные банком» с подразделением на счета второго порядка:

10501 «Собственные акции, выкупленные у акционеров»,

10502 «Собственные доли уставного капитала неакционерного банка, выкупленные у участников».

Эти счета в отличие от предыдущих активные.

При неполной продаже акций или наличии не выкупленных долей открывается внебалансовый счет № 906 «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций» со счетами второго порядка:

90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка» – активный,

90602 «Неоплаченная сумма уставного капитала неакционерного банка» – активный.

В бухгалтерском учете могут осуществляться операции со следующей корреспонденцией счетов:

Содержание операции	Дебет	Кредит
Акционерный банк		
1. Получены и оприходованы бланки акций, предназначенных для распространения среди акционеров (по условной оценке 1 руб. за бланк)	90701	99999
2. Получено наличными в оплату акций	20202	60322
3. Перечислено безналичным порядком в оплату акций	40702, 30102, 30208	60322
4. Внесено имущество в оплату акций	604, 610, 611	60322
5. В момент государственной регистрации отражена неоплаченная часть акций	90601	99999
6. разблокирован накопительный счет	30102	30208
7. В состав уставного капитала оприходованы все полученные средства в сумме номинала	60322	102, 103
8. Отражается эмиссионный доход (превышение над номинальной стоимостью акций)	60322	10602
9. Списаны бланки акций, выданных акционерам	99999	90701
10. Получена доплата за акции	20202, 40702, 30102	102, 10602
11. Списывается номинальная стоимость реализованных акций (из состава ранее неоплаченных)	99999	90701
12. Выкуп собственных акций:		
а) по номинальной стоимости	10501	30102, 40702, 20202
б) по цене выше номинала	10501 70209	30102, 40702, 20202
в) по цене ниже номинала	10501	30102,

		40702, 20202, 70102
13. Отражена неоплаченная сумма уставного капитала акционерного банка	90601	99999
14. Увеличивается уставный капитал за счет:		
а) эмиссионного дохода	10602	102
б) резервного капитала в случае превышения норматива	10701	103
в) прироста имущества при переоценке	10601	103
г) фондов специального назначения	10702	103
д) прибыли прошлых лет, начисленных и невыданных дивидендам	70302, 60320	103
15. если выкупленные собственные акции не реализованы в течение 6 месяцев	102, 103	10501
Неакционерный банк		
1. оплата участниками приобретенных долей в уставном капитале	30102, 40702, 604	104
2. Неоплаченная часть долей в уставном капитале	90602	99999
3. Списание оплаченной доли уставного капитала	99999	90602
4. Увеличение уставного капитала за счет:		
а) резервного капитала в случае превышения норматива	10701	104
б) прироста имущества при переоценке	10601	104
в) фондов специального назначения	10702	104
г) прибыли прошлых лет, начисленных и невыданных дивидендам	70302, 60320	104
5. Выкупленные банком собственные доли уставного капитала	90502	30102, 40702, 20202
6. Не реализованные в течение 6 месяцев собственные доли уставного капитала неакционерного банка, выкупленные у участников	104	90502

4.1.6. Учет фондов и резервов банка

УЧЕТ ДОБАВОЧНОГО КАПИТАЛА БАНКА

Добавочным капиталом к уставному являются:

- прирост стоимости при переоценке имущества (счет № 10601),
- эмиссионный доход (счет № 10602),
- стоимость безвозмездно полученного имущества (счет № 10603).

Все указанные счета пассивные, их кредитовое сальдо означает дополнительный источник собственных средств банка; оборот по дебету – списание, уменьшение источника за счет включения в состав уставного капитала (кредит сч. № 102, 103, 104), уменьшения и снижения стоимости имущества в результате переоценки (кредит сч. № 604), при выбытии объектов основных средств (кредит сч. № 612), на погашение убытка в результате передачи имущества безвозмездно (кредит сч. № 612); оборот по кредиту – увеличение источников средств: за счет увеличения стоимости имущества при переоценке (дебет сч. № 604), при реализации акций по цене, превышающей их номинальную стоимость (дебет сч. № 30102, 60322), при безвозмездном поступлении имущества (дебет сч. № 604) и др.

Операции по счетам оформляются выпиской мемориальных ордеров на основании справок-расчетов, распоряжений, актов приема-передачи основных средств, нематериальных активов.

Аналитический учет по счету № 10601 организуется по лицевым счетам, открываемым на каждый предмет переоцениваемого имущества; по счету № 10602 – на одном лицевом счете; по счету № 10603 – также на одном лицевом счете.

УЧЕТ РЕЗЕРВНОГО ФОНДА

Характерные особенности и порядок использования резервного фонда установлены положением «О порядке формирования и использования резервного фонда в кредитных организациях» от 23.12.97 г. № 9-П. Назначение резервного фонда сводится к покрытию убытков и потерь, возникающих в результате уставной деятельности банка. Минимальный размер резервного фонда определяется исходя из размера уставного капитала банка и должен составлять не менее 15% его величины. Причем в банках, образованных в форме акционерных обществ, исходят из величины фактически внесенных сумм (проданных акций); в других банках – из величины зарегистрированного уставного капитала (но не выше оплаченного). Источником формирования резервного фонда является прибыль отчетного года, оставшаяся в распоряжении банка после уплаты налогов и других платежей, т.е. чистая прибыль. Она определяется после утверждения общим собранием учредителей годового отчета и отчета о распределении прибыли.

Размер ежегодного отчисления в резервный фонд устанавливается Уставом банка, но он не должен быть менее 6% от чистой прибыли до достижения фондом минимального размера, установленного уставом банка.

Средства резервного фонда учитываются на балансовом счете второго порядка: № 10701 «Резервный фонд». Счет пассивный, сальдо кредитовое означает сумму созданного на начало отчетного периода резервного фонда; оборот по дебету – использование фонда; оборот по кредиту – образование фонда.

УЧЁТ ДРУГИХ ФОНДОВ

К другим фондам, образуемым банком, относятся:

фонды специального назначения (счет № 10702)

фонды накопления (счет № 10703)

другие фонды (счет № 10704).

Все указанные счета пассивные, служат для учета источников средств с целью осуществления капитальных вложений (фонд накопления), удовлетворения социально-бытовых и материальных нужд коллектива (фонд специального назначения) и его потребностей.

В зависимости от учетной политики, принятой банком, образование фондов может производиться ежеквартально или ежегодно. Главный критерий их образования – наличие прибыли и права на его образование, установленные учредительными документами, где оговариваются и размер, и условия использования. Если такого права администрация банка не имеет, то указанный фонд может быть образован по решению собрания учредителей при рассмотрении и утверждении годового отчета банка и определении порядка использования чистой прибыли.

В учредительных документах банка могут быть предусмотрены права на образование и других фондов банка (фонд председателя банка), которые будут учитываться на счете № 10704.

Фонд накопления (счет № 10703) предназначен для инвестиций в капитальные вложения банка; образуется за счет чистой прибыли (д-т сч. № 70501, к-т сч. № 10703), если этот факт оговорен в законодательном порядке или учредительными документами банка. В случае использования накопленных средств на балансовом счете № 10703 его размер не изменяется, если затраты на произведенные и переданные в эксплуатацию капитальные вложения включаются в первоначальную стоимость объекта. Если же затраты на капитальные вложения связаны с отводом земельного участка под строительство, сносом объектов, подготовкой кадров для вновь создаваемого объекта и в состав первоначальной стоимости объекта не включаются, то они погашаются в момент закрытия счета по учету капитальных вложений со счета № 10703 (д-т сч. № 10703, к-т сч. № 60701); в момент осуществления этих затрат делается запись: д-т сч. № 60701, к-т сч. № 60322, 20202, 30102 и др.

Первоначальная стоимость оприходованных объектов в результате капитальных вложений фиксируется не только на балансовых счетах, но и на внебалансовом счете № 919 «Источники финансирования капитальных вложений», в том числе на счете № 91901 «Средства фондов накопления» (д-т сч. № 91901, к-т сч. № 99998) в сумме использованного источника средств, равного первоначальной стоимости переданного в эксплуатацию объекта.

4.2. Банковская отчетность

4.2.1. Бухгалтерская отчетность, ее состав и виды

Основное значение банковской отчетности – быть источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка. Банковская отчетность должна быть понятна существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам, давать им представление о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами, предоставлять информацию о составе и видах привлекаемых ресурсов, их размещении, наличии резервов на возможные потери по ссудам и т.п.

Управление современными банками базируется на использовании количественной информации, выраженной в денежных единицах. При этом бухгалтерская отчетность может включать и качественную информацию (неденежную), если она помогает анализу бухгалтерских отчетов. Отчетность, специально подготовленная в помощь менеджерам относится к управленческой учетной информации. Она используется в процессе планирования, исполнения и контроля за деятельностью банка.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что бухгалтерская информация использует условные классификации, предположительные оценки и в этом смысле является приближенной. Например, отражение в балансе на обычных ссудных счетах многократно пролонгированных ссуд с большей долей условности отражает соотношение между срочными и просроченными ссудами. Аналогично отражение на пассивных счетах резервных фондов банка не свидетельствует об их наличии в ликвидной форме.

Таким образом, несмотря на «ауру точности», которая, как может показаться, окружает бухгалтерскую отчетность, показатели и значение их могут быть лишь приближенными. В этой связи большая ответственность за правильное использование отчетности ложится на ее пользователя, который обязан уметь адекватно истолковать ее и применять при выработке решений. Он должен понимать ее и определять, какую отчетность и как, в какой сфере деятельности использовать.

Методологическим центром по организации бухгалтерского учета в банках является Центробанк РФ. В соответствии с Законом «О Центральном банке Российской Федерации» Центральный банк России устанавливает обязательные для банков правила ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности.

ТЕКУЩАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Текущая бухгалтерская отчетность подразделяется на отчетность по итогам месяца и отчетность по итогам квартала. Порядок составления, содержание, сроки представления текущей бухгалтерской отчетности коммерческими банками определяются учреждениями Центробанка РФ.

В текущую отчетность по итогам месяца включаются:

- баланс (ф. I);
- сводный баланс (включая балансы филиалов);
- расшифровка остатков ссудной задолженности и неплатежей по ссудам банка государственных предприятий и организаций по отраслевому признаку;
- расшифровка отдельных счетов балансов по срокам привлечения и направления средств;
- расшифровка отдельных балансовых счетов для экономических нормативов деятельности коммерческого банка; » список крупных кредиторов;
- расшифровка по балансовым счетам;
- расчет экономических нормативов;
- расчет фонда обязательных резервов;
- расшифровка балансового счета 30102;
- расшифровка балансовых счетов по корреспондентским счетам 30109, 30110.

Ежемесячная бухгалтерская отчетность представляется коммерческими банками в Главное управление Центробанка РФ и в налоговые органы.

Коммерческие банки, выполняющие операции в иностранной валюте, дополнительно представляют в Главное управление Центробанка РФ отчет о движении иностранных активов и пассивов в свободно конвертируемых валютах, а также в других видах валют по операциям с

нерезидентами. В состав данной отчетности входит справка о текущих поступлениях и платежах по операциям с нерезидентами с выделением стран Дальнего и Ближнего зарубежья.

Отчет о движении валютных активов и пассивов предназначен для сбора информации о движении иностранных активов и пассивов коммерческих банков в операциях между резидентами и нерезидентами России за отчетный период. Информация, содержащаяся в отчете, используется для целей составления платежного баланса Российской Федерации, носит конфиденциальный характер и не подлежит опубликованию в открытой печати.

Банки, выполняющие валютные операции, кроме данного вида отчетности обязаны представлять в учреждения ЦБР специальную отчетность о ведении открытой валютной позиции и отчет о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

В отчетность коммерческих банков по итогам квартала дополнительно включаются:

- 1) оборотные ведомости по балансу в рублях и по балансу в иностранной валюте;
- 2) оборотные ведомости филиалов и по консолидированному балансу;
- 3) отчет о прибылях и убытках;
- 4) расчет фонда страхования депозитов в коммерческих банках и фонда страхования коммерческих банков от банкротства.

Отчет о прибылях и убытках содержит спецификацию (перечень) доходов и расходов, отнесенных на счета 70301 «Прибыль отчетного года» и 70401 «Убытки отчетного года» банков. В отчете приводятся сгруппированные по отдельным видам процентные и непроцентные доходы и расходы банка. В отдельный раздел выделены расходы на содержание аппарата управления и суммы, списанные в убыток. Данные отчета используются для анализа и выявления факторов изменения доходов и расходов банка.

ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

В состав годовой бухгалтерской отчетности коммерческих банков включаются:

- годовой баланс (форма 1);
- отчет о прибылях и убытках (форма 2);
- приложение к балансу об использовании прибыли (форма 3);
- справка о составе фондов банка, разных средств и фондов специального назначения (форма 5);
- отчет о хищениях и просчетах (форма 113);
- справка об остатках средств на корреспондентских счетах и субсчетах;
- отчет по труду (форма 1 - Т);
- объяснительная записка по бухгалтерскому годовому отчету.

Для составления годового бухгалтерского отчета банки в конце отчетного года проводят необходимую подготовительную работу. Прежде всего, банки проводят инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных и других материалов, расчетов. В ходе подготовительной работы анализируется дебиторская и кредиторская задолженность, принимаются активные меры по ее погашению. Нереальные суммы подлежат списанию с баланса и отнесению на убытки. Анализируется кредитный портфель и принимаются меры по выявлению нереальной ссудной задолженности, а также начисленных процентов по таким ссудам и их списанию в установленном порядке. Аналогичная аналитическая работа проводится по всем другим видам активов (вложениям в ценные бумаги, совместную хозяйственную деятельность и др.) с целью отражения в годовом балансе реальных и достоверных активов и пассивов.

По результатам инвентаризации принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений (излишки и недостача должны быть отражены по балансу в отчетном году), оформляются документы на взыскание сумм с виновных лиц, списываются в установленном порядке нереальные активы, включая безнадежные ссуды, проценты, другие долги, а также стоимость пришедших в негодность основных средств, хозяйственного инвентаря и материалов.

Перед составлением годового бухгалтерского отчета завершаются все операции, выполняемые заключительными оборотами. В первый рабочий день нового года по всем лицевым счетам клиентам вручаются или отсылаются по почте выписки из лицевых счетов с остатками на 1 января нового года. С этой целью составляются проверочные ведомости.

Ответственность за своевременное и качественное составление годового отчета возлагается на руководителей и главных бухгалтеров банков. Главный бухгалтер банка обязан до подписания годового отчета лично сверить отчетные данные всех форм с данными баланса на 1 января нового года с учетом заключительных оборотов, с актами ревизий, инвентаризации денежных средств,

имущества и материалов. Отчет о прибылях и убытках должен отражать реальные доходы и расходы, отнесенные на финансовые результаты, исходя из Правил ведения бухгалтерского учета. Особенности определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль относятся к компетенции налогового учета и не могут влиять на конечный финансовый результат. В объяснительной записке по готовому отчету оценивается состояние учета в банке, расшифровываются остатки отдельных счетов.

Баланс

Годовой «Баланс» (форма 1) составляется на 1 января в двух вариантах: первый передается в Центральный банк России по остаткам без заключительных оборотов; второй – по остаткам после завершения заключительных оборотов.

Отчет о прибылях и убытках

В справке, помещенной в конце формы 2 «Отчет о прибылях и убытках», коммерческие банки указывают данные о плане прибыли (убытков) на отчетный год, фактическом выполнении плана прибыли (убытков). Приводится также сумма, перечисленная в доход бюджета с остатков закрытых лицевых счетов, и другие суммы, не востребованные клиентами в установленный срок, со счетов «Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями – по кредиту» (60311-П; 60312-А).

Приложение к балансу

В первой части отчета «Приложение к балансу» (форма 3) указываются платежи и отчисления от доходов в бюджет.

Во второй части отчета отражаются отчисления в централизованные страховые фонды, резервный, страховой и другие фонды банка, в фонд производственного и социального развития, в фонд материального поощрения и другие.

Отчисления из общей суммы отчислений в централизованные фонды, резервный, страховой и другие фонды банка, включенные в строку 006 формы 3, отражаются в прилагаемой к форме 3 «Справке».

Из общей суммы отчислений на другие цели:

Строка	Отчисления в фонды	Сумма, тыс. руб.
0101	Начисленные дивиденды	
0102	Представительские расходы	
0103	Остаток нераспределенной прибыли за отчетный год	
0104	Прочие цели	

Справка о составе фондов банка, разных средств и фондов специального назначения

В графе 2 «Справки о составе фондов банка разных средств и фондов специального назначения» (форма 5) отражаются суммы, начисленные в отчетном году в соответствующие фонды.

В графу 3 включаются суммы, поступившие от вышестоящих учреждений банков, от возврата средств генеральными застройщиками.

В графе 4 показывается реальное использование средств соответствующих фондов по прямому назначению. При этом символу 5003 в этой графе соответствует износ списываемых с баланса малоценных и быстроизнашивающихся предметов. По символам 5030 и 5031 включаются также суммы, переданные генеральным застройщикам на долевое участие в капитальном строительстве.

В графе 5 приводятся суммы, перечисленные (возвращенные) вышестоящим учреждениям банков, переданные подрядным организациям на развитие их производственной базы. Суммы, отраженные в графах 3 и 5, следует расшифровать в объяснительной записке к годовому отчету.

Ошибочные и транзитные обороты в справке не указываются. Остатки на конец года по счетам, включенным в форму 5, должны соответствовать данным баланса.

При заполнении таблицы о фактических расходах на подготовку кадров (символы 6000–6003) учитывается следующее:

по символу 6001 отражаются расходы на оплату учебных отпусков работникам, обучающимся в вечерних и заочных высших и средних специальных учебных заведениях, а также лицам, обучающимся в заочной аспирантуре, в вечерних профессионально-технических училищах,

в вечерних и заочных средних общеобразовательных школах рабочей молодежи. Сюда же включается оплата проезда к месту учебы и обратно.

по символу 6002 показателей, как правило, не должно быть;

по символу 6003 отражаются расходы на оплату преподавателям и лекторам за проведение занятий по повышению квалификации кадров без отрыва от работы и другие расходы.

Данные символа 6000 должны соответствовать сумме расходов, отраженных в графе 4 символа 5033 счета 0160, и расходов на эту цель – по счету 8600. Суммированные данные символов 6001 и 6004 должны соответствовать данным символа 6000.

По символу 6004 показываются расходы на содержание учебных заведений банков и курсов (факультетов) повышения квалификации банковских работников с отрывом от их работы.

Отчет о хищениях и просчетах

Задолженность по хищениям, растратам, другим злоупотреблениям и просчетам, отраженная в «Отчете о хищениях и просчетах» (форма 113) по символу 9 графы 6, должна соответствовать задолженности на 1 января по балансовому счету 6310 (отдельный лицевой счет).

Отчет о затратах на капитальные вложения

Графа 1 «Отчета о затратах на капитальные вложения» (форма 3-а) заполняется на основании выделенных и полученных средств, включая неиспользованные остатки средств по соответствующим объектам на начало года.

В графе 2 этого отчета отражаются все затраты, произведенные в отчетном году на капитальные вложения, включая и незаконченные затраты, перешедшие на следующий год. Перешедшие с прошлых лет остатки в форму 3-а не включаются, поскольку они уже были отражены в отчетности за предыдущие годы.

Затраты предприятий и организаций банков на приобретение инвентаря и оборудования показываются по символу 3044 только в графе 2.

Отчет о наличии и движении основных средств

При заполнении данных формы 4 «Отчет о наличии и движении основных средств» по символам 4112-4116, 4211-4216, 4010 и 4020 показываются годовые обороты, за исключением имевшихся в течение года транзитных, ошибочных и исправительных оборотов.

Во втором разделе отчета капитальные вложения по арендованным основным средствам отражаются по символу 4327. Общая площадь служебных (символ 4322) и жилых (символ 4328) зданий показывается в полных квадратных метрах, без десятичных знаков. Жилая площадь в собственном служебном здании, если она есть, показывается по символу 4328 и в символ 4322 не включается.

Бухгалтерская объяснительная записка по годовому отчету

В объяснительной записке оценивается состояние учета в банке и подчиненных ему предприятиях и организациях, а также расшифровываются остатки отдельных счетов и приводятся некоторые данные, не содержащиеся в отчетности, но важные для характеристики работы учреждений банка.

В записке необходимо:

- 1) расшифровать основные суммы дебиторской задолженности по счету 603;
- 2) привести оценку результатов инвентаризации материальных ценностей, сведения о наличии ненужных банку материальных ценностей и о мерах, принятых для их ликвидации в учреждениях банка и подчиненных ему предприятиях и организациях;
- 3) расшифровать стоимость неустановленного оборудования с приведением даты его приобретения и причины неустановки;
- 4) кратко охарактеризовать состав дебиторской задолженности и принимаемые меры по ее снижению;
- 5) указать причины отклонений от нормального состояния отдельных статей баланса и отчетных данных (в случае, если имеются показатели, которые в отчете не предусмотрены, например дебетовые остатки по пассивным счетам и т.п.);
- 6) расшифровать основные поступления и выдачи, отраженные по счетам 70107 и 70209 «Другие доходы» и «Другие расходы».

Годовой отчет коммерческого банка подлежит аудиторской проверке, целью которой является подтверждение достоверности полноты и реальности отчета, соответствие постановки бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным документам. Годовой отчет коммерческие банки представляют Центральному банку России с положительным аудиторским подтверждением его достоверности.

4.2.2. Характеристика отдельных форм отчетности

Порядок составления и состав бухгалтерской отчетности кредитных организаций определяются следующими нормативными документами:

- 1) Инструкция ЦБ РФ «О составлении финансовой отчетности» № 17 от 1 октября 1997 г. (приложение 8),
- 2) Указание ЦБ РФ «О годовом бухгалтерском отчете и отчетности кредитных организаций, предоставляемой в рамках надзора» № 452-У от 25 декабря 1998 г. (с последующими изменениями) (приложение 9),
- 3) Указания ЦБ РФ «О публикуемой отчетности кредитных организаций за 2000 год» № 914-У от 2 февраля 2001 г. (приложение 10).

Формы бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, входящие в состав отчетности, приведены в приложении 11, формы публикуемой отчетности приведены в приложении 12.

Балансовый и внебалансовый отчет

В балансовом отчете активы и пассивы группируются по содержанию и располагаются по степени убывания ликвидности или востребованности.

В балансовом отчете коммерческого банка должны отражаться отдельно взаимоотношения с Центральным банком, другими банками, иными партнерами по денежному рынку и другими депозиторами (в том числе по своим депозитным сертификатам) для того, чтобы дать хорошее представление об их взаимозависимости.

АКТИВЫ

Статья 1 «Денежные средства, счета и депозиты в Центральном банке»: касса и все активы коммерческого банка в Центральном банке (включая корреспондентский счет в ЦБ РФ).

Статья 2 «Депозиты в банках и других кредитных учреждениях»: депозиты до востребования и кредиты (ресурсы), предоставленные другим банкам (включая корреспондентские счета, открытые в других банках).

Статья 3 «Долговые ценные бумаги (по рыночной стоимости)»: суммы средств, вложенных в предприятия с целью получения дивидендов или прибыли от повышения стоимости ценных бумаг, не обязательно сохраняемых до истечения сроков их погашения; берутся средства, переданные для долевого участия в капитале в случае, если доля банка составляет менее 20% уставного капитала предприятия (банка) и на эту долю выплачиваются дивиденды коммерческому банку исходя из прибыли, полученной предприятием.

Статья 4 «Ценные бумаги для перепродажи»: чистая стоимость приобретенных ценных бумаг, подлежащих перепродаже в течение шести месяцев от даты их приобретения (без учета комиссионных расходов и прочих).

Статья 5 «Ссуды»: все ссуды, выданные коммерческим банком, в том числе и средства, переданные для участия в капитале предприятий в случае, если взамен дивидендов коммерческий банк получает проценты за эту долю независимо от результатов работы предприятия. Проценты по ссудам, просроченные менее чем 30 дней, также учитываются на этой статье.

Данный актив уменьшается на сумму резерва на возможные потери по ссудам (статья 7) и показывается отдельно в третьей графе балансового отчета.

Статья 6 «Лизинг клиентам»: остаток по счету 924 за вычетом накопленного на счете 015 износа оборудования, автомашин и других средств, сданных в аренду. Также показывается не в колонке активов, а отдельно в графе 3.

Статья 7 «Резерв на возможные потери по ссудам»: общая сумма резерва, рассчитываемого и отражаемого в балансовом отчете со знаком «минус».

Статья 8 «Чистые ссуды и лизинг клиентам»: суммы по статье 5 и 6 за вычетом резерва по статье 7. Итоговая сумма отражает реальную экономическую стоимость ссуд, выданных коммерческим банком, и показывается как отдельный актив баланса (графа 4 балансового отчета).

Статья 9 «Основные средства и нематериальные активы (за вычетом износа)»: стоимость основных средств за вычетом соответствующего износа, и чистая стоимость нематериальных активов.

Статья 10 «Инвестиционные ценные бумаги»: долгосрочные вложения капитала (акции, паи) коммерческого банка в дочерние и совместные предприятия (банки), если доля банка составляет более 20% уставного фонда предприятия и на эту долю выплачиваются дивиденды).

В отличие от ценных бумаг, отражаемых по статье 3, в этой статье учитываются ценные бумаги, покупаемые с целью контроля за управлением данного предприятия или влияния на него.

Статья 11 «Нарращенные доходы и авансовые расходы»: наращенные на дату отчетности суммы и авансовые расходы. Нарращенные суммы отличаются от просроченных тем, что договорный срок их получения еще не наступил. Просроченные проценты не включаются в наращенные суммы по этой статье.

Авансовыми расходами являются расходы, относящиеся к будущим отчетным периодам.

Статья 12 «Прочие активы»: прочие активы, в том числе стоимость малоценного инвентаря за вычетом износа. По этой статье коммерческий банк, имеющий лицензию Центрального банка России, должен выделить остаток счета «Драгоценные металлы» в графе 3 балансового отчета.

ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА (ПАССИВЫ)

Статья 14 «Депозиты Центрального банка»: пассивы Центрального банка Российской Федерации, размещенные в коммерческом банке.

Статья 15 «Депозиты банков и других кредитных учреждений»: все срочные займы и депозиты до востребования кредитных учреждений, размещенные в коммерческом банке.

Статья 16 «Депозиты клиентов»: все срочные займы и депозиты до востребования клиентов (юридических и физических лиц), размещенные в коммерческом банке.

Статья 17 «Нарращенные расходы и досрочные доходы»: наращенные по отчетную дату суммы, срок платежа которых еще не наступил (например, проценты по займам, вкладам и депозитам клиентов), и доходы, поступившие на счет коммерческого банка, но относящиеся к будущим отчетным периодам, в которых они подлежат учету в качестве доходов (см. п. 32, корректировку 2).

Статья 18 «Выпущенные долговые ценные бумаги»: суммы, привлеченные за счет выпуска на финансовый рынок собственных ценных бумаг (кроме акций).

Статья 19 «Прочие заемные средства».

Статья 20 «Резерв на покрытие рисков»: по принципу осторожности, резерв под возможные будущие потери, появление которых является вероятным после даты отчетности, кроме резерва на возможные потери по ссудам и обязательных резервов (см. п. 32, корректировку 3).

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА (ПАССИВЫ)

Статья 22 «Уставный капитал (простые акции)»: нарицательная стоимость простых акций (паев) у акционеров коммерческого банка.

Статья 23 «Привилегированные акции»: нарицательная стоимость выпущенных коммерческим банком привилегированных акций.

Статья 24 «Эмиссионные разницы»: разница между ценой выпущенных на первичный рынок акций (суммами, выплаченными покупателями новых акций банка) и их нарицательной стоимостью в случае, если коммерческий банк продает свои акции по цене выше номинала. В случае возврата данных акций с одновременным возвратом бывшим акционерам полной суммы, выплаченной ими при выкупе, сумма этой статьи уменьшается на сумму выше номинала.

Статья 25 «Прибыль, оставленная в распоряжении банка»: накопленные прибыли и убытки предшествующих лет, не распределенные между акционерами банка (убытки вычитаются).

Статья 26 «Переоценка основных средств»: результат законной переоценки основных средств (со знаком «минус» в случае уценки).

Статья 27 «Чистая прибыль (убыток) отчетного периода»: сумма прибыли или убытка, определяемая на счете прибылей и убытков (со знаком «минус» в случае убытка). Для составления отчета на этой же статье отражается сальдо счета «Нереализованные курсовые разницы» (со знаком «минус» в случае чистой потери). Данная корректировка не является изменением Письма Центрального банка Российской Федерации № 15 от 10 августа 1992 г., которое применяется в других формах обязательной отчетности, требуемых Центральным банком РФ.

Внебалансовая статья

Статья 30 «Обязательства и непредвиденные пассивы»: обязательства банка (выданные поручительства и гарантии и т.п.). Если клиент банка, которому была выдана гарантия, оказывается в плохом финансовом положении, следует учесть по статье 20 резерв под данный риск.

Содержание статьи 30 соответствует международному определению внебалансовых счетов, по которому они отражают все выданные и полученные обеспечения, обязательства и

непредвиденные пассивы коммерческого банка. Таким образом, оно довольно существенно отличается от содержания внебалансового раздела действующего Плана счетов.

Отчет о прибылях и убытках

Отчет о прибылях и убытках отражает различные виды доходов и расходов по операциям банка.

Доходы состоят из процентов по ссудам, комиссий по оказанным услугам и торгового дохода по операциям с ценными бумагами (результатов биржевых сделок), непредвиденного дохода и прочих доходов. Расходы состоят из процентов по депозитам, вознаграждений, комиссий по полученным услугам, потерь по ссудам и выданным авансом суммам, потерь в результате обесценения ценных бумаг, общих расходов коммерческого банка, включая расходы на оплату труда, и прочих расходов.

Статьи 1 – 5 «Доход по процентам» и статьи 7 – 9 «Расходы по процентам» отражаются отдельно, чтобы пользователи финансовой отчетностью могли оценить эффективность банка в его главной сфере деятельности.

В пояснительной записке к отчету о прибылях и убытках руководство банка должно дать дополнительную информацию о средних процентных ставках по кредитам, выданным коммерческими банками по решениям Правительства за счет ресурсов Центрального банка Российской Федерации.

Статьи 12 – 16: чистые суммы доходов и потерь по беспроцентным банковским операциям и другим текущим доходам, среди них – трастовые (доверительные) операции, отражаемые по статье 14, а также вознаграждения и комиссии, отражаемые по статье 16.

Статья 19 «Заработная плата» включает в себя все социальные затраты, относящиеся к ней. Она учитывается как расходы отчетного периода, а не как распределение прибыли в течение года.

Статья 28 «Налог на доход» отражает весь налог, относящийся к отчетному периоду, включая суммы, начисленные, но еще не выплаченные государству.

Статья 30 «Непредвиденный доход (потери)»: чистый результат внебанковских операций, например продажи одного из зданий банка. Движение резерва за отчетный период, созданного для покрытия рисков, считается непредвиденной статьей и показывается по этой строке.

Статья 31 «Чистая прибыль (убыток)» отражает все изменения собственных средств за отчетный период (за исключением распределенных из прибыли предшествующего периода дивидендов, относимых на предыдущий год).

Отчет о движении собственных средств и пояснительные записки к финансовой отчетности

Отчет о движении собственных средств дает анализ изменений, происшедших в течение отчетного периода в составе собственных средств коммерческого банка, т.е. балансовых статей 22 – 27, и характеризует следующие позиции:

Уставный капитал – простые акции или паи: если новые акции (паи) были выпущены коммерческим банком и выкуплены акционерами в течение отчетного периода, их количество и нарицательная стоимость должны быть показаны отдельно к таблице.

Привилегированные акции: «конвертируемыми» являются привилегированные акции, обменные на простые с правом голоса. Так как для простых акций (паев) количество и номинальная стоимость новых привилегированных акций, выкупленных акционерами в отчетном периоде, должны быть показаны отдельно к таблице.

Прибыль, оставленная в распоряжении банка: на отчетную дату чистая прибыль делится на объявленные дивиденды и прибыль, направленную на «нераспределенную прибыль между акционерами».

Переоценка основных средств: результат законных переоценок основных средств банка.

Другие пояснительные записки к отчетности

Записка 1 «Бухгалтерские правила» содержит минимальную информацию: а) правила составления балансового отчета и отчета о прибылях и убытках; б) критерии отличия операций, которые учитываются на балансе (активы и пассивы), от тех, которые учитываются только за балансом (непредвиденные пассивы и обязательства); в) метод определения реальной стоимости дебиторской задолженности, т.е. метод расчета резерва под сомнительную задолженность; г) правила оценки (или принципы учета) лизинговых операций, иностранной валюты, курсовых разниц, налогов, амортизации, инвестиций (вложений в дочерние или совместные предприятия), резервов и т.п.

Записка 2 «Изменения в бухгалтерских правилах» показывает настоящее или возможное влияние на собственные средства изменений в бухгалтерском учете, проведенных в отчетном периоде, а также объясняет их причины.

Записка 3 «Ссуды» анализирует движение ссуд в течение отчетного периода и изменений в составе просроченной задолженности.

Записка 4 «Резерв на возможные потери по ссудам» относится к балансовой статье 7. Она представляет анализ резерва, созданного под кредитный риск по разным срокам погашения ссуд. В целях уточнения данной информации банк может установить более подробные, чем те, которые указаны в предлагаемой таблице, сроки.

Записка 5 «Наращенные проценты» анализирует проценты, накопленные до даты отчетности по ссудам и депозитам:

срок наращивания – период с последней даты выплаты или получения процентов по данной задолженности до даты отчетности;

сумма задолженности – основной долг, по которому рассчитываются наращенные проценты;

наращенные проценты – сумма накопленных в период наращивания процентов по задолженности и депозитам. Данная сумма может быть рассчитана путем статистического метода.

Записка 6 «Анализ финансовой информации по видам деятельности» предназначена для отражения распределения активов и пассивов: а) по географическому признаку (с указанием состава географических регионов); б) по секторам экономики; в) по видам клиентов, формам собственности (государственные, кооперативные, акционерные, частные предприятия и т.п.). В связи с этим банк должен дать также информацию о своих открытых валютных позициях.

Такая информация необходима для того, чтобы определить общий риск, связанный с активными и пассивными операциями коммерческого банка. Банками составляется таблица по анализу операций коммерческого банка по упрощенной форме.

Записка 7 «Налоги» дает минимальную информацию о налоге на доход и других налогах отчетного периода (уже уплаченных или подлежащих уплате).

Записка 8 «Анализ активов и пассивов по срокам погашения» дает информацию, необходимую для руководителей банка и пользователей отчетностью. Анализ этих сроков необходим для оценки ликвидности коммерческого банка и риска, связанного с процентными ставками.

Банк может создать постоянную разницу в сроках погашения активов и пассивов и воспользоваться ей с целью увеличения рентабельности своих операций. Однако такая политика увеличит вероятность финансовых потерь, а также зависимость коммерческого банка от внешних источников финансирования. Поэтому необходимо представить информацию, содержащуюся в этой Записке.

При оценке ликвидности должна учитываться ныне сложившаяся ситуация на финансовом рынке России, где почти все межбанковские кредиты являются краткосрочными (сроком до одного года).

Для разных категорий активов и пассивов должны быть указаны оставшиеся на дату отчетности договорные сроки без учета возможных изменений. Для активов без договорного срока погашения таким сроком является период их продажи. Если такой реализации не предусматривается, эти активы должны записываться в колонке «Без срока». Кредиты, погашение которых производится регулярно в обусловленные сроки, распределяются по соответствующим срокам.

Рекомендуется при этом приложить информацию о рисках, связанных с возможными изменениями в процентных ставках, и о способах контроля за ними.

Записки 9 и 10 «Основные и нематериальные активы» и «Движение основных средств» дают анализ структуры и движения основных фондов коммерческого банка, а также движения амортизации по этим же средствам.

Записка 11 «Влияние переоценки на прибыль отчетного периода» показывает, как переоценка активов в отчетном периоде повлияла на размер прибыли за тот же период. Банк должен дать информацию о влиянии переоценки на будущие налоги банка.

Записка 12 «Внебалансовые счета» дает анализ внебалансовой статьи по видам обязательств, включая операции, сделанные с целью покрытия рисков, отражаемых на балансе, или предпринятые за счет клиентов.

Записка 13 «Анализ валютных позиций» дает минимальную информацию о валютных позициях коммерческого банка. Эта информация необходима для оценки риска, связанного с изменением валютного курса.

Записка 14 «Работники» дает минимальную информацию о взаимоотношениях коммерческого банка со своими сотрудниками, в том числе:

- а) среднее количество персонала (включая управленческий) в отчетном периоде;
- б) суммы авансов, ссуд и гарантий, выданных работникам банка (включая управленческие) в течение отчетного периода.

Кроме перечисленных записок банк должен дать в дополнительных записках любую существенную информацию, необходимую для полного представления своей деятельности. Например, необходимо дать разъяснение по статьям прочих активов и пассивов, если остатки по соответствующим счетам являются существенными.

4.2.3. Международные принципы бухгалтерского учета и отчетности в банках

Международные стандарты разрабатываются Комитетом по международным стандартам, созданным в 1973 году с участием 10 профессиональных организаций. В настоящее время Комитет по международным стандартам включает 142 члена из более чем 100 стран, представляющих более 2 млн. бухгалтеров. Международные стандарты финансовой отчетности получили глобальное признание в мире: финансовая отчетность по международным стандартам финансовой отчетности принимается многими международными биржами и национальными органами; международные стандарты выбираются в качестве основы реформирования национальных стандартов; отчетность по международным стандартам готовят транснациональные компании.

К числу преимуществ использования международных стандартов относятся:

- постоянно совершенствуются;
- проходят этапы публичного обсуждения и пилотного применения;
- вбирают знания и опыт, накопленные в мире;
- не привязаны к особенностям регулирования отдельной страны;
- прозрачность отчетности;
- раскрытие информации.

Международные стандарты состоят из основополагающих концепций (принципов), более 30 официально действующих стандартов и 15 интерпретаций.

Основные концепции и качественные характеристики финансовой отчетности, составленной по международным стандартам:

- концепция начисления (доходы и расходы отражаются по мере их возникновения, а не по мере их фактического поступления или оплаты),
- концепция непрерывности деятельности (компания продолжит свою деятельность в обозримом будущем, нет намерений в ликвидации компании или необходимости существенного сокращения его деятельности),
- понятность,
- уместность (существенность) (информация существенна, если ее отсутствие или искажение может оказать влияние на экономические решения пользователей, приняты на основ финансовой отчетности),
- надежность,
- сравнимость (последовательное отражение статей: в течение одного учетного периода и в течение нескольких учетных периодов, т.е. методы и принципы учета остаются неизменными),
- достоверное представление,
- осмотрительность (доходы и прибыль не отражаются до фактической реализации; создание резервов на покрытие всех известных руководству обязательств).

Проблемы перехода на международные принципы бухгалтерского учета занимают важное место в становлении отечественной банковской системы. Предпосылки, сложившиеся в настоящее время в коммерческих банках, для решения этого вопроса имеются, однако сдерживающее влияние на их развитие оказывают следующие мощные факторы.

Первый. Неравномерное насыщение коммерческих банков квалифицированными бухгалтерскими кадрами. Особенно острый дефицит в таких специалистах испытывают недавно созданные банки. Очевидно, без активного участия самих банков, а также различных банковских ассоциаций проблему подготовки квалифицированных бухгалтерских кадров решить весьма трудно.

Второй. Принципиальное изменение представлений о бухгалтерской профессии, которое сейчас зарождается в банковской практике в связи с приобщением к международным стандартам учета. Если раньше бухгалтерский учет приравнивался к счетоводству, то теперь мы видим, что за рубежом банковский бизнес отошел от подобных представлений. Счетоводство – ведение записей по счетам – лишь часть бухгалтерского учета. Кроме счетоводства бухгалтерский учет включает анализ учетной информации и участие в принятии управленческих решений, т.е. в банковском менеджменте. При рейтинговой оценке банковского персонала участие в анализе и управлении банком должно рассматриваться в качестве обязательного для бухгалтерских кадров.

Третий. Недостаточность нормативной базы для бухгалтерского оформления ряда банковских операций, устаревший план счетов коммерческих банков, действующие правила учета затрудняют анализ банковской деятельности, не позволяют использовать показатели и коэффициенты оценки надежности, устойчивости банков, используемые в зарубежной банковской практике.

Четвертый. Неблагоприятный, недостаточный уровень технической оснащенности средств передачи данных, телекоммуникаций и защиты банковской информации от проникновения фальшивых документов, общий низкий уровень банковской безопасности, включая компьютерную безопасность. Отсюда неспособность некоторых банков обеспечить банковскую тайну, в то время как развитие банковского бизнеса требует возведения банковской тайны в ранг государственной политики (согласно западной статистике, 60% всех поступлений в банковской сфере совершается персоналом банка).

Пятый, Недостаточный профессионализм в области бухгалтерского учета некоторых аудиторских фирм. Отсутствие их ответственности за качество проверок также отрицательно сказывается на общем уровне бухгалтерской работы.

Банковская инфраструктура должна включать квалифицированный аудит, который бы занимался не только подтверждением отчетности, но и оценивал качество руководства, менеджмента банка на основе анализа рисков, ликвидности, доходности и т.п. Сюда же должна входить квалифицированная юридическая служба, агентство по регистрации залогов, чтобы избежать двойного или многократного их использования.

Как видно, переход на международные принципы учета в банках начал осуществляться в непростых условиях их деятельности. С конца 1993 г. коммерческие банки в экспериментальном порядке приступили к составлению новой финансовой отчетности и начали переходить к новым стандартам учета, одновременно решая задачи повышения качества учета, достоверности и реальности банковской отчетности. Ниже представлены некоторые основные принципы бухгалтерского учета, раскрывающие международные стандарты.

Непрерывность деятельности. В соответствии с этим стандартом правила ведения бухгалтерского учета не изменяются, если банк планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем и его ликвидация не намечается. Если предполагается ликвидация филиалов или продажа объекта активов, то в отчетности следует отражать скрытый убыток, который может иметь место, если продажная стоимость данных активов окажется меньше остаточной.

Распределение по финансовому году. Реализация этого принципа требует от банков учета доходов и расходов по мере их осуществления, т.е. по мере предоставления кредита независимо от времени фактического поступления средств. Одновременно наращенные процентные расходы независимо от срока выплаты процентов по депозитам должны отражаться в отчетности текущего года.

Осторожность. Этот принцип требует оценивать активы и пассивы банков реально с достаточной степенью осторожности с тем, чтобы не переносить уже существующие риски на последующие годы. Это особенно актуально для российских банков, так как ориентирует их на прогнозирование кредитных рисков и стимулирует образование адекватных рискам по размерам и срокам резервных фондов. Этот принцип с 1994 г. принят ЦБР и рекомендован коммерческим банкам для практической реализации. Для учета резервов кредитного риска на балансе банков открывается счет с таким же названием, образуется резерв за счет операционных расходов до определения налогооблагаемой базы. В международном учете бухгалтерские проводки по всем

видам резервов делаются в момент возникновения соответствующих рисков независимо от наличия или достаточности прибыли. По международным стандартам прибыль не может зависеть от налоговой политики, и налоговые правила не должны влиять на порядок бухгалтерского учета операций банка.

Реализация других международных стандартов, таких, как приоритет содержания над формой, постоянство методов учета, открытость, консолидация, существенность, потребует от бухгалтерского персонала большой и серьезной работы и высокого профессионализма.

Переход на международные принципы учета должен сопровождаться составлением новой финансовой отчетности. В ее состав входят:

- 1) баланс, составляемый по укрупненным статьям активов и пассивов;
- 2) отчет о прибылях и убытках;
- 3) внебалансовый отчет;
- 4) пояснительные записки, в которых должна быть представлена аналитическая работа банка по классификации кредитного портфеля и определению резервов, по управлению ликвидностью, ресурсами, рисками и доходностью.

В балансовом отчете кредиты (срочные и просроченные) должны быть представлены одной общей суммой за вычетом образованного резерва. Устанавливается порядок начисления процентов по просроченным ссудам в течение ограниченного срока (30 дней). Это стимулирует банки списывать с баланса длительные просроченные ссуды, нереальные доходы и тем самым оздоравливать балансовую отчетность, делать ее более достоверной. В этой связи совершенно очевидна необходимость ускорения процесса перехода коммерческих банков на мировые стандарты учета, позволяющие иметь достоверную финансовую отчетность, а значит, повысить качество банковского менеджмента.

Глоссарий

Модуль 1

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. 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.

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

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.

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.

Документация – способом 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 подвергают 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.

Защитный ключ – применяется при автоматизированном ведении учета в электронных межбанковских расчетах. Порядок расчета ключа определен в письме Банка России № 515 от 08.09.97 г.

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.

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 за 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.

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.

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

Счета Депо – используются для отражения депозитарной деятельности кредитных организаций, которой передаются ценности для хранения без права перехода собственности. Депозитарная деятельность – предпринимательская деятельность по хранению ценных бумаг и (или) учету прав на ценные бумаги.

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 об 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.

Модуль 2

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.

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

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

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).

Квитовка ответных МФО – проверка соответствия начальных и ответных межфилиальных оборотов (МФО) для выявления их тождественности и правильности взаимных расчетов путем составления бухгалтерских оборотов, совершаемых в разных учреждениях банка.

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.

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

Реестр – перечень, список, опись.

Модуль 3

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

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.

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

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.

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.

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.

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.

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.

Литература

Нормативные документы

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Части 1 и 2.
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации. Части 1 и 2.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 396-1 от 2 декабря 1990 г. (с последующими изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» № 394-1 от 2 декабря 1990 г. (с последующими изменениями и дополнениями).
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 129-ФЗ от 21 ноября 1996 г. (с последующими изменениями и дополнениями).
6. Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 61, утвержденные приказом Банка России № 02-263 от 18 июня 1997 г. (с последующими изменениями и дополнениями).
7. Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» № 3615-1 от 9 октября 1992 г. (с последующими изменениями и дополнениями).
8. Временный порядок бухгалтерского учета по операциям Банка России с облигациями Федеральных займов, утвержденный приказом Банка России № 02-124 от 13 июня 1995 г.
9. Правила ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации. Инструкция Банка России № 44 от 25 июля 1996 г.
10. Положение Центрального Банка Российской Федерации «О безналичных расчетах в Российской Федерации» № 120-П от 8 сентября 2000 г.
11. Указания Центрального Банка Российской Федерации «О публикуемой отчетности кредитных организаций за 2000 год» № 914-У от 2 февраля 2001 г.
12. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О составлении финансовой отчетности» № 17 от 1 октября 1997 г. (с последующими изменениями и дополнениями).
13. Положение Центрального Банка Российской Федерации «О консолидированной отчетности кредитных организаций» № 29_п от 12 мая 1998 г. (с последующими изменениями и дополнениями).
14. Положение Банка России «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации» № 56 от 25 марта 1997 г.
15. Положение Банка России «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций на счетах бухгалтерского учета» № 39-П от 26 июня 1998 г.
16. Положение Банка России «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций» № 31-П от 1 июня 1998 г. (с последующими изменениями).
17. Положения Банка России «О порядке регистрации обменных пунктов уполномоченных банков» № 22 от 10 мая 1994 г.
18. Положение Банка России «О порядке ведения бухгалтерского учета сделок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях» № 55 от 21 марта 1997 г. (с последующими изменениями).
19. Указ Президента РФ «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» № 1006 от 23 мая 1994 г. (с изменениями и дополнениями).
20. Указ Президента РФ «О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве» от 23 мая 1994 г. (с изменениями).
21. Инструкция Госбанка СССР «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР» № 28 от 30 октября 1986 г. (с последующими изменениями и дополнениями).
22. Инструкция ЦБ РФ «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях» № 52 от 6 декабря 1996 г. (с последующими изменениями).
23. Инструкция ЦБ РФ «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам» № 62а от 30 июня 1997 г. (с последующими изменениями).
24. Инструкция ЦБ РФ «О порядке регулирования деятельности банков» № 1 от 1 октября 1997 г.

25. Инструкция ЦБ РФ «О порядке организации работы обменных пунктов на территории РФ; совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками» № 27 от 27 февраля 1995 г. (с последующими изменениями).
26. Инструкция ЦБ РФ «О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ» № 7 от 29 июня 1992 г. (с последующими изменениями).
27. Инструкция ЦБ РФ «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в РФ выручки от экспорта товаров». Положение Банка России № 86-И от 13 октября 1999 г. и Письмо ГТК РФ № 01-23/26541 от 13 октября 1999 г.
28. Инструкция Банка России «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерского учета этих операций кредитными организациями в РФ» № 63 от 2 июля 1997 г. (с последующими изменениями).
29. Указания ЦБ РФ «Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами между юридическими лицами» № 375-У от 7 октября 1998 г.
30. Письмо ЦБ РФ «Правила расчетов чеками на территории Российской Федерации» № 18-11/52 от 20 января 1992 г.
31. Письмо ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций» № 40 от 22 сентября 1993 г.

Основная литература

1. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. - М.: Финансы и статистика, 1999 г.
2. Парфенов К.Г. Банковский учет и операционная техника в 1999 году. Изд. 2-е. – М.: ЗАО «Бухгалтерский бюллетень», 1998 г.
3. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках. – М.: Издательство «Перспектива», 1998 г.

Дополнительная литература

1. Азизян К.С. Бухгалтерский словарь. - М.: Финансы и статистика, 1996 г.
2. Андросов А.М. Бухгалтерский учет и отчетность в банке. - М.: АО «Менатеп-Информ», 1998 г.
3. Андросов А.М. Финансовая отчетность банка. Практическое руководство по организации бухгалтерского учета и составлению отчетности. - М.: АО «Менатеп-Информ», 1997 г.
4. Гончаренко Л.И. Налогообложение коммерческих банков. Финансовая Академия при Правительстве Российской Федерации. - М.: Финансы и статистика, 1997 г.
5. Горина С.А. Учет в банке. Проверка правильности отражения банковских операций. - М.: Приор, 1998 г.
6. Гросиан Ренс Клаус. Как вести дела с банками. Кредиты, денежные вклады, платежный оборот. - М.: Международные отношения, 1996 г.
7. Емельянова Е.В. Бухгалтерские проводки в коммерческом банке. Справочно-учебное пособие. - 1996 г.
8. Лаврушина О.И. Банковское дело. - М.: Банковский биржевой научно-консультационный центр, 1998 г.
9. Мартынова О.И. Порядок учета ценных бумаг в коммерческом банке (Комментарий, инструктивные материалы). 1997 г.
10. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России. Теория и практика. - М.: Финансы и статистика, 1996 г.
11. Прилуцкий Л. Финансовый лизинг. - М.: «Ось-89», 1997 г.
12. Рынок ценных бумаг. Учебник. Российская Экономическая академия им. Г.В.Плеханова - М.: Финансы и статистика, 1996 г.
13. Тараканова Л.А., Горина С.А. Бухгалтерский учет в банках. Практическое пособие. - М.: 1995 г.
14. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика, 1997 г.
15. Ширинская З.Г., Соколинская Н.Э., Нестерова Т.Н. Сборник задач по бухгалтерскому учету и операционной технике в банках. - М.: Финансы и статистика, 1998 г.