

Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская

Бухгалтерский учет в коммерческих банках

Учебное пособие

*5-е издание,
переработанное и дополненное*

*Рекомендовано Учебно-методическим объединением
по образованию в области финансов, учета
и мировой экономики в качестве учебного пособия
для студентов высших учебных заведений,
обучающихся по специальностям “Бухгалтерский
учет, анализ и аудит” и “Налоги и налогообложение”*

Москва

Издательско-торговая корпорация “Дашков и К^о”

2012

УДК 004
ББК 32.97
У 74

Рецензенты:

М. В. Мельник — доктор экономических наук, профессор кафедры аудита и контроля Финансового университета при Правительстве РФ;

А. П. Бархатов — доктор экономических наук, профессор кафедры бухгалтерского учета Российского государственного торгово-экономического университета.

У 74 Усатова Л. В.

Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие / Л. В. Усатова, М. С. Сероштан, Е. В. Арская. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2012. — 392 с.

ISBN 978-5-394-01050-7

В учебном пособии, написанном в соответствии с Государственным образовательным стандартом высшего профессионального образования, раскрываются теоретические и практические вопросы техники и форм бухгалтерского учета, структуры банка и его бухгалтерии, учета расчетных, кассовых, кредитных, депозитных операций, правильной организации документооборота, межбанковские операции. В книге приводится методика бухгалтерского учета в кредитных организациях, основанная на современных требованиях Центрального банка и законодательно-правовых актах Российской Федерации.

Для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, а также преподавателей, аспирантов, профессиональных бухгалтеров и менеджеров.

ISBN 978-5-394-01050-7

© Усатова Л. В., Сероштан М. С.,
Арская Е. В., 2011

© ООО «ИТК «Дашков и К°», 2011

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	7
Глава 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ	9
1.1. План счетов бухгалтерского учета в банках	9
1.2. Характеристика основных разделов Плана счетов коммерческих банков	14
1.3. Организация аналитического и синтетического учета в банках	20
Глава 2. ДОКУМЕНТАЦИЯ, ДОКУМЕНТООБОРОТ И ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ В БАНКАХ	32
2.1. Документация по операциям банка	32
2.2. Документооборот и хранение банковских документов	35
2.3. Внутрибанковский контроль	39
Глава 3. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И РЕГИСТРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	47
3.1. Порядок регистрации коммерческого банка	47
3.2. Порядок учета операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете коммерческого банка	53
Глава 4. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА	69
4.1. Организация кассовой работы	69
4.2. Порядок документального оформления движения денежных средств в кассе банка	73

4.3. Порядок работы с денежной наличностью при обслуживании населения	88
4.4. Порядок кассового обслуживания банков	90
4.5. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов	96
4.6. Инкассация денежной наличности и других ценностей	99
4.7. Порядок формирования и упаковки банкнот и монеты.	102
4.8. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы	109
4.9. Хранение денег и других ценностей	112
4.10. Отчетность кассовых работников банка	115
4.11. Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России	118
Глава 5. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ	122
5.1. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка	122
5.2. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов	133
5.3. Безналичные платежи и расчеты	138
Глава 6. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ	155
6.1. Организация учета материальных ценностей	155
6.2. Учет основных средств	161
6.3. Учет нематериальных активов	172
6.4. Учет материальных запасов	175
6.5. Инвентаризация материальных ценностей	179
6.6. Учет арендных и лизинговых платежей	183
Глава 7. УЧЕТ ВЕКСЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ	193
7.1. Сущность и определение вексельных операций	193
7.2. Учет операций по векселям	197
7.3. Протест векселя	203
7.4. Учет операций с собственными векселями банка	206

Глава 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	211
8.1. Учет активных операций с ценными бумагами	211
8.2. Порядок формирования резервов на возможные потери	227
8.3. Учет пассивных операций с ценными бумагами.....	231
Глава 9. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА	238
9.1. Понятие собственных средств банка.....	238
9.2. Порядок учета обязательных резервов банка, депонированных в Банке России.....	241
9.3. Порядок учета акций, выкупленных у акционеров.....	249
9.4. Порядок учета начисления дивидендов	250
Глава 10. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ	253
10.1. Понятие кредитных операций	253
10.2. Кредитные операции коммерческого банка.....	257
10.3. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам	261
10.4. Учет потребительских кредитов.....	276
10.5. Учет межбанковских кредитов	279
10.6. Учет кредитов в форме кредитных линий и “овердрафта”.....	282
10.7. Учет валютных кредитов.....	288
10.8. Учет просроченных ссуд	290
10.9. Порядок начисления и учета процентов по ссуде	292
10.10. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам	299
Глава 11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ	308
11.1. Определение и осуществление операций в иностранной валюте	308
11.2. Порядок оформления проведения операций в иностранной валюте	313
11.3. Особенности учета операций в иностранной валюте	314
11.4. Учет операций с наличной валютой и чеками	326

Глава 12. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА	355
12.1. Классификация доходов и расходов.	355
12.2. Порядок признания и определения доходов и расходов	358
12.3. Учет доходов банка	359
12.4. Учет расходов.	362
12.5. Учет труда и заработной платы	365
12.6. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли.	366
Глава 13. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ.	374
13.1. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности. ...	374
13.2. Ответственность за составление годового отчета и сроки сдачи отчетности.	381
13.3. Формы отчетности.	382
ЛИТЕРАТУРА.	387

ВВЕДЕНИЕ

Банки представляют собой одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Это организации, созданные для привлечения денежных средств юридических и физических лиц и размещения их от своего имени на условиях платности, срочности и возвратности.

Осуществляя расчетно-кассовые операции, банки способствуют развитию реального сектора экономики. Кроме того, они выполняют функции агента валютного контроля.

Начинающий бухгалтер коммерческого банка — это не только тот, кто только что окончил специальное учебное заведение, но и тот, кто владеет практически специальностью бухгалтера: бухгалтера промышленной или строительной, или транспортной, или торговой организации.

Учет в коммерческом банке имеет существенные особенности — и по характеру операций, отражающихся в бухгалтерском учете, и по организации учетной работы, по форме и содержанию бухгалтерской и другой учетной документации, ну и, конечно, по основным бухгалтерским проводкам. Всем этим необходимо овладеть бухгалтеру, начинающему свою работу в коммерческом банке.

Опираясь на свои теоретические познания в области науки и практический бухгалтерский опыт, авторы книги хотят облегчить путь усвоения и овладения “секретами” бухгалтерского учета в банках в условиях реальной российской практики.

Основной целью написания учебного пособия является целостное представление о системе учета и отчетности в банках, соответствие ее действующему законодательству.

Изучив эту книгу, вы будете иметь системное представление:

- о сущности и назначении учетно-операционной работы и бухгалтерского учета в банке;
- об организации кассовой, расчетной и кредитной работы;
- о порядке организации учета материальных ценностей и собственных средств банка;
- об осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой;
- о значении и порядке составления отчетности банка.

Все это позволит будущим специалистам приобрести навыки свободного определения характера балансовых и внебалансовых счетов, совершения активных и пассивных операций банков, использования учетной информации для подготовки финансовой отчетности банка, а также независимой экспертизы и анализа финансовой отчетности.

Пятое издание учебного пособия дополнено и переработано с учетом новых законодательных и нормативно-правовых актов в области бухгалтерского учета и финансовой отчетности кредитных организаций. Книга может быть использована студентами высших учебных заведений, обучающимися по специальностям “Бухгалтерский учет, анализ и аудит” и “Налоги и налогообложение”, а также преподавателями, аспирантами и практическими работниками.

Глава 1. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКАХ

1.1. План счетов бухгалтерского учета в банках

Основой построения бухгалтерского учета в банках является единая система счетов синтетического учета, т. е. “План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации” (см. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 26 марта 2007 г. № 302-П).

План счетов используется для отражения собственных и привлеченных средств банка и их размещения в кредитные и другие активные операции. План счетов разработан на основании Гражданского кодекса РФ, федеральных законов от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, от 2 декабря 1990 г. № 395-1 “О банках и банковской деятельности”, с использованием международных стандартов бухгалтерского учета.

План счетов бухгалтерского учета для банков разработан на основе накопленного опыта деятельности банковской системы в нашей стране, сложившейся практики банковского учета в зарубежных странах.

При разработке Плана счетов применены следующие принципы бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность.

2. Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банки должны постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода.

3. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды.

4. Отражение доходов и расходов по кассовому методу.

Принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

5. День отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Центрального банка РФ (Банка России).

6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Единица измерения.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа. Активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и камни должны переоцениваться

по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

10. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

11. Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по банку. Используемые в работе банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются.

Счета номенклатуры баланса банка подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые и внебалансовые счета построены по принципу односторонней группировки — в одном разделе могут присутствовать счета любого вида. Счета могут быть активными, пассивными либо без признака счета.

На *активных балансовых счетах* учитываются: денежная наличность в кассах банка, краткосрочные и долгосрочные кредиты, затраты на капитальные вложения, дебиторская задолженность, другие активы и отвлеченные средства.

На *пассивных балансовых счетах* отражаются: фонды банка, средства организаций и граждан, депозиты, средства в расчетах, прибыль банка, кредиторская задолженность, другие пассивы и привлеченные средства.

Средства на пассивных счетах являются ресурсами банка для кредитования и финансирования организации, а задолженность на активных счетах показывает использование этих ресурсов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

Все счета Плана счетов подразделяются на счета *первого порядка* — укрупненные; счета *второго порядка* — детализирующие.

Балансовые счета первого порядка обозначаются тремя цифрами от 102 до 708.

Счета второго порядка состоят из пяти знаков и строятся путем прибавления двух цифр справа к номеру счета первого порядка. Например, счет 202 “Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, счет 20202 “Касса кредитных организаций”, счет 20203 “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, счет 20206 “Касса обменных пунктов” и т. д.

На счетах второго порядка, определенных “Списком парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное”, открываются парные счета. Допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо, а при отсутствии остатка — со счета, соответствующего характеру операции. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо, противоположное признаку счета, то оно бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера должно быть перенесено на соответствующий парный лицевой счет по учету средств.

Если по каким-либо причинам образовались сальдо на обоих парных лицевых счетах, то необходимо в конце рабочего дня перечислить бухгалтерской проводкой на основании мемориального ордера меньшее сальдо на счет с большим сальдо. Следует помнить, что на конец рабочего дня должно быть только одно сальдо: либо дебетовое, либо кредитовое на одном из парных лицевых счетов.

Счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно.

Внебалансовые счета используются для учета ценностей и документов, не влияющих на актив и пассив баланса, поступа-

ющих в банк на хранение, инкассо или комиссию. Учитываются также знаки оплаты государственной пошлины, бланки строгой отчетности, акции, другие документы и ценности.

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены, как и балансовые, на активные и пассивные. В учете операции отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом 99999, пассивные — со счетом 99998, при этом счета 99998 и 99999 ведутся только в валюте Российской Федерации — рублях. Двойная запись может также осуществляться путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета — на другой пассивный счет. При переоценке остатков на внебалансовых счетах в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к валюте Российской Федерации активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом 99999, пассивные — со счетом 99998.

Внебалансовые счета подразделяются на счета *первого порядка* — укрупненные и счета *второго порядка* — детализирующие.

При разработке Плана счетов бухгалтерского учета принята следующая структура: главы; разделы; подразделы; счета первого порядка; счета второго порядка; лицевые счета аналитического учета.

Нумерация счетов позволяет в случае необходимости вводить в установленном порядке дополнительные лицевые счета.

Обязательному утверждению руководителем банка подлежит Рабочий план счетов бухгалтерского учета в банках, его филиалах и подведомственных учреждениях, основанный на утвержденном Банком России Плане счетов. В нем следует указывать перечень счетов второго порядка, применяемых в данном банке. В Рабочем плане счетов необходимо указывать, на каких счетах второго порядка открываются субсчета, и привести перечень всех субсчетов по соответствующим счетам второго порядка.

1.2. Характеристика основных разделов Плана счетов коммерческих банков

Общая структура Плана счетов базируется на выделении в разделы однотипных по своему содержанию операций (межбанковские операции, операции с клиентами, операции с ценными бумагами и т. д.).

В Планах счетов предусматривается использование единой классификации клиентов при отражении различных операций. Предусматриваются отдельные счета для учета расчетов с филиалами, расположенными на территории Российской Федерации и за границей.

Планом счетов бухгалтерского учета в банках Российской Федерации предусмотрено 7 разделов балансовых и 7 разделов внебалансовых счетов.

Специального раздела в Планах счетов бухгалтерского учета по учету иностранных операций не выделено.

Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, где могут, в установленном порядке, учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в валюте Российской Федерации, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется кредитной организацией самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

В Планах счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Если в названии счета нет слова “нерезидент”, то счет относится к резиденту.

В главе “А” Плана счетов отражены балансовые счета, сгруппированные по разделам.

Раздел 1 “Капитал” содержит счета по учету средств уставного капитала как акционерных банков, так и неакционерных. Также включены счета для учета фондов банка. Кроме того, в данном разделе имеется счет для учета выкупленных акций и долей.

Раздел 2 “Денежные средства и драгоценные металлы” включает счета для учета наличия и движения принадлежащих банку наличных денежных средств и платежных документов в иностранной валюте. Также в этом разделе отражены счета для учета операций с драгоценными металлами в физической форме и счета для учета наличия и движения драгоценных природных камней, принадлежащих банку.

Операции с драгоценными металлами в физической форме могут совершать банки, имеющие лицензию или разрешение Банка России на осуществление операций с ними.

Операции с природными драгоценными камнями могут совершать банки, имеющие Генеральную лицензию Банка России на совершение банковских операций и дополнение к лицензии — разрешение на осуществление операций с драгоценными металлами и камнями.

Раздел 3 “Межбанковские операции” включает счета по учету операций по корреспондентским отношениям банков друг с другом; движения обязательных резервов банков, перечисленных в Банк России; счета для учета средств участников расчетных центров ОРЦБ при совершении расчетов между ними по операциям на организованном рынке ценных бумаг; счета для учета полученных и выданных кредитов, депозитов и иных привлеченных и размещенных средств, полученных от Банка России и других банков.

Раздел 4 “Операции с клиентами” включает активные и пассивные счета для учета операций с клиентами, кроме межбанковских.

В подразделе “Средства на счетах” предусмотрены счета 401–408 для учета средств на счетах организаций различных форм собственности.

Для учета отдельных специфических расчетных операций (аккредитивы, расчетные чеки, инкассирование выручки) предусмотрен счет 409 “Средства в расчетах”.

Для учета на договорных условиях депозитов, вкладов, прочих привлеченных средств юридических и физических лиц, а также депонируемых сумм для расчетов с использованием банковских карт предусмотрены счета первого порядка 410–440.

На счетах 441–457 учитываются кредиты и средства, предоставленные Минфину России, финансовым органам и организациям, внебюджетным фондам, организациям различной организационно-правовой структуры и различных форм собственности, а также кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе нерезидентам.

На счетах второго порядка учет ведется по срокам предоставления кредитов.

Учет кредитных операций (активных и пассивных) предусматривается вести (кроме сроков) по собственникам, коммерческим, некоммерческим организациям.

Для учета расчетов с клиентами банка по факторинговым, форфейтинговым операциям, операциям с иностранной валютой и прочим операциям предусмотрен счет 474 “Расчеты по отдельным операциям”.

В разделе 5 “Операции с ценными бумагами” выделены группы счетов по видам операций: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, выпущенные кредитными организациями ценные бумаги.

Счета первого порядка открыты: по вложениям кредитных организаций в ценные бумаги — по укрупненным учетным категориям (портфелям), по учтенным векселям — по группам субъектов, выдавших или авалировавших векселя, по выпущенным кредитными организациями ценным бумагам — по видам ценных бумаг.

Ценные бумаги в портфелях кредитной организации разделены по группам субъектов — эмитентов ценных бумаг.

Учтенные векселя, а также выпущенные кредитными организациями ценные бумаги разделены по срокам их погашения.

Раздел 6 “Средства и имущество” включает счета для учета принадлежащего банку имущества, нематериальных активов и земельных участков, находящихся в собственности кредитной организации.

В Плате счетов бухгалтерского учета выделены счета второго порядка для учета материальных запасов по их видам.

Для осуществления контроля за реализацией (выбытием) имущества банка и выведения результатов этих операций в Плате счетов бухгалтерского учета специально выделены счета для их учета.

Раздел 7 “Результаты деятельности” содержит счета второго порядка по учету финансового результата как текущего, так и прошлого года, прибыли и убытка прошлого года.

Для полноты учета и анализа результатов деятельности банка должен активно использоваться аналитический учет.

В Плате счетов в отдельной главе (глава Б) сгруппированы счета для отражения операций по доверительному управлению.

Синтетический и аналитический учет по счетам доверительного управления ведется в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Операции по доверительному управлению проводятся в соответствии с Инструкцией Центрального банка РФ от 2 июля 1997 г. № 63 “О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации”.

Бухгалтерский учет операций по доверительному управлению ведется обособленно на специально выделенных счетах. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

При присвоении счетам номеров используется трехзначная нумерация счетов первого порядка и пятизначная — второго порядка.

Счета главы “В” открываются в банках, выполняющих по договорам доверительного управления функции доверительных управляющих.

Баланс по деятельности, связанной с доверительным управлением имуществом, составляется и представляется в порядке и в сроки, предусмотренные Инструкцией Банка России от 2 июля 1997 г. № 63.

Доверительный управляющий представляет учредителю управления отчет о своей деятельности в сроки, в порядке и в форме, которые установлены договором доверительного управления имуществом.

В главе “В” сгруппированы по разделам внебалансовые счета, на которых отражаются имущество и обязательства, не принадлежащие коммерческому банку, а также документы, ожидающие исполнения по балансовым счетам.

В отдельной главе определен порядок ведения учета сделок купли-продажи различных финансовых активов (драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки. Сделки учитываются на счетах главы “Г” “Срочные сделки” от даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов, в соответствии с нормативными актами Банка России, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета, сделок купли-продажи различных финансовых активов.

В учете сделки подразделяются на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные.

При совершении сделки, по которой даты исполнения сторонами своих обязательств не совпадают, датой исполнения сделки (датой расчетов по сделке) считается дата исполнения всех обязательств по сделке (т. е. дата, на которую обязательства каждой из сторон по условиям сделки считаются выполненными).

Возникающие при заключении сделок купли-продажи обязательства учитываются на пассивных счетах, требования — на активных.

Требования и обязательства по сделкам с разными сроками исполнения учитываются на отдельных счетах второго порядка.

Счета для учета требований и обязательств определяются по срокам от даты заключения сделки до даты исполнения соответствующего требования или обязательства. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

В главе “Д” “Счета депо” расположены счета для учета депозитарных операций. Учет на этих счетах ведется в соответствии с Положением Центрального банка РФ от 16 марта 2004 г. № 253-П “О порядке депозитарного учета федеральных государственных ценных бумаг”.

На счетах депо отражаются депозитарные операции с ценными эмиссионными бумагами любых форм выпуска, а также депозитарные операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными с соблюдением установленных законодательством Российской Федерации формы и порядка.

На счетах депо учитываются:

1) ценные бумаги, переданные банку его клиентами:

- для хранения и (или) учета;
- осуществления доверительного управления;
- осуществления брокерских операций;
- осуществления иных операций;

2) ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации на праве собственности или ином вещном праве.

Основой депозитарного учета является аналитический учет ценных бумаг. В аналитическом учете ведутся аналитические счета депо: счета депо депонентов — пассивные счета депо (учитываются ценные бумаги конкретных владельцев) и счета депо мест хранения — активные счета депо.

Набор счетов аналитического учета и порядок отражения на них депозитарных операций определяются депозитарием самостоятельно, с учетом требований нормативных актов Банка России.

Для организации учета ценных бумаг в рамках аналитического счета депо открываются лицевые счета. Лицевой счет

депо является структурной минимальной неделимой единицей депозитарного учета. На нем учитываются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

Для ведения синтетического учета депозитарий самостоятельно устанавливает правила соответствия лицевых счетов депо аналитического учета счетам депо синтетического учета. Эти правила должны быть согласованы с назначением синтетических счетов депо.

Учет ценных бумаг на счетах депо ведется в штуках. Дополнительно к ведению депозитарного учета ценных бумаг в штуках допускается учет ценных бумаг на счетах депо в тех единицах, в которых определен номинал ценных бумаг данного выпуска.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются по принципу двойной записи: по пассиву депо — в разрезе владельцев и по активу депо — в разрезе мест хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете должна быть отражена дважды: один раз на пассивном счете депо — счете депонента и второй раз на активном счете депо — счете места хранения.

Лицевые счета депо могут корреспондировать друг с другом в рамках одного синтетического счета депо.

Аналитический учет депозитарных операций ведется на лицевых счетах, в разделах (учетных регистрах), журналах и картотеках.

Все открываемые счета депо регистрируются в журнале регистрации счетов депо.

Синтетический учет депозитарных операций ведется на сводных карточках выпуска, в балансах депо и оборотных ведомостях.

1.3. Организация аналитического и синтетического учета в банках

Аналитический учет — это подробный детальный учет, отражающий банковскую операцию во всех ее деталях.

Задачи аналитического учета:

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

Основные регистры аналитического учета:

- лицевые счета;
- ведомости остатков по счетам;
- ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

Лицевые счета открываются по каждому балансовому и внебалансовому счету по видам учитываемых средств, ценностей с подразделением их по назначению и по владельцам. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Номер лицевого счета должен однозначно определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. По истечении отчетного года (после 31 декабря) разрешается новым счетам клиентов присваивать номера лицевых счетов, закрытых в отчетном году.

Коммерческие банки имеют право открывать своим клиентам на определенный срок накопительные счета на том же балансовом счете, на котором предполагается открытие основного банковского счета для движения средств клиентов.

В обозначении счета целесообразно показывать текстом: по кредитным (депозитным) счетам — цель, на которую выдан (получен) кредит (депозит), номер и дату договора, размер процентной ставки, срок погашения кредита (депозита), цифровое обозначение группы кредитного риска, по которой начисляется резерв на возможные потери по кредитам; по кредитным и другим счетам — другие данные по решению кредитной организации.

Знаки в номере лицевого счета располагаются начиная с первого разряда, слева. При осуществлении операций по счетам в иностранных, клиринговых валютах, а также в драгоценных металлах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, предусмотренные Обще-

российским классификатором валют ОК 014-2000, утвержденным постановлением Государственного комитета РФ по стандартизации и метрологии от 25 декабря 2000 г. № 405-ст, а по счетам в валюте Российской Федерации используется код валюты российского рубля — 643 для целей бухгалтерского учета и осуществления расчетов на территории Российской Федерации.

Если четыре (менее четырех) знака номера филиала (отделения, структурного подразделения) излишни, то свободные знаки могут использоваться кредитной организацией по потребности. Свободные знаки в номере филиала (отделения, структурного подразделения) и в порядковом номере лицевых счетов обозначаются нулями и располагаются в неиспользуемых разрядах слева перед номером филиала (отделения, структурного подразделения) или порядковым номером лицевого счета.

При нумерации лицевых счетов межфилиальных расчетов в разрядах 10–13 (4 знака) указывается уникальный номер подразделения банка как участника расчетов, в котором открыт счет; в разрядах 14–16 (3 знака) — нули — резервная позиция; в разрядах 17–20 (4 знака) — уникальный номер подразделения банка как участника расчетов, для которого открыт счет.

Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в учреждении Банка России (18, 19, 20 разряды), содержат 3-значный условный номер участника расчетов, соответствующий 7, 8, 9 разрядам БИК.

Первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15, 16...) используются для обозначения символов и шифров отчетности (Отчет о прибылях и убытках, бюджетная и другая отчетность). Банки могут использовать первые знаки слева в порядковом номере лицевого счета (разряды 14, 15...) для обозначения признака счета (например, транзитный) и на другие цели для внутренних потребностей.

Транзитные счета по учету валютной выручки, средств государственных внебюджетных фондов, подлежащих перечислению в соответствующие фонды, и других средств открываются на тех балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся расчетные (текущие) счета.

При ведении по отдельным программам учета основных средств и других товарно-материальных ценностей в номерах лицевых счетов в разрядах 1–5 слева обязательно обозначение номера балансового счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета, а порядковые номера лицевых счетов (разрядность, реквизиты) могут устанавливаться банком самостоятельно.

В номерах лицевых счетов по учету взносов акционеров, вкладов физических лиц, расчетов с работниками банка, ведущихся по отдельным программам, в разрядах 1–8 слева обязательно обозначение реквизитов номера счета, предусмотренного схемой нумерации лицевых счетов, а порядковые номера лицевых счетов устанавливаются банком самостоятельно.

В целях создания резерва целесообразно в программном обеспечении предусмотреть для номеров счетов 25 знаков (резерв 5 знаков).

Примеры нумерации лицевых счетов

Пример 1. Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента:

балансовый счет второго порядка — 40502 (разряды 1–5);
 код валюты (доллар США) — 840 (разряды 6–8);
 защитный ключ — К (разряд 9);
 номер филиала (отделения) — 115 (разряды 10–13);
 порядковый номер лицевого счета — 3281 (разряды 14–20);

Номер лицевого счета	40502	840	К	0115	0003281
Разряды	1–5	6–8	9	10–13	14–20

Пример 2. Открытие транзитного лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета экспортной валютной выручки, подлежащей обязательной продаже:

балансовый счет второго порядка — 40502 (разряды 1–5);
 код валюты (доллар США) — 840 (разряды 6–8);

защитный ключ — К (разряд 9);
 номер филиала (отделения) — 115 (разряды 10–13);
 признак счета (транзитный) — 1 (разряд 14);
 порядковый номер лицевого счета — 2129 (разряды 15–20);

Номер лицевого счета	40502	840	К	0115	1	002129
Разряды	1–5	6–8	9	10–13	14	15–20

Пример 3. Открытие лицевого счета по учету доходов — процентов, полученных по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности:

балансовый счет второго порядка — 70601 (разряды 1–5);
 код валюты (российский рубль) — 643 (разряды 6–8);
 защитный ключ — К (разряд 9);
 номер филиала (отделения) — 1 (разряды 10–13);
 символ отчета о прибылях и убытках — 11106 (разряды 14–18);

Номер лицевого счета	70601	643	К	0001	11106	01
Разряды	1–5	6–8	9	10–13	14–18	19–20

В лицевых счетах должны показываться:

- дата предыдущей операции по счету;
- входящий остаток на начало дня;
- обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу);
- остаток после отражения каждой операции (по усмотрению банка) и на конец дня.

Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в книгах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов должны отражаться:

- дата совершения операции;
- номер документа;
- вид (шифр) операции;

- номер корреспондирующего счета;
- суммы — отдельно по дебету и кредиту;
- остаток и другие реквизиты.

Для открытия счета клиент представляет необходимые документы юридической службе банка, которая проверяет правильность оформления документов, оформляет договор банковского счета. Сформированное юридическое дело хранится в юридической службе.

Для открытия счета в бухгалтерию (главному бухгалтеру, его заместителю) представляется распоряжение руководства банка об открытии счета с приложением карточки образцов подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати, заверенной в установленном порядке. В распоряжении должны быть указаны владелец счета, номер и дата договора банковского счета, порядок и периодичность выдачи выписок счета. Распоряжение после открытия счета с отметкой должностных лиц бухгалтерии передается в юридическую службу для помещения в юридическое дело клиента.

Необходимое количество экземпляров карточек образцов подписей и оттиска печати для использования в работе банк ксерокопирует самостоятельно. Ксерокопии заверяет своей подписью главный бухгалтер банка или его заместитель.

Открытые клиентам счета регистрируются в книге регистрации открытых счетов. В этой книге должны быть следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок счета;
- дата сообщения налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечание.

В книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные страницы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и опечатываются. Книга заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя и хранится у главного бухгалтера в несгораемом шкафу (сейфе).

Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением положений Гражданского кодекса РФ (гл. 44). Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в книге регистрации открытых счетов на общих основаниях.

Если законодательством Российской Федерации не предусматривается обязанность банков сообщать налоговым органам, внебюджетным фондам об открытии счета, то в книге регистрации счетов в графе “Дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета” делается надпись “Не требуется”.

Лицевые счета, открываемые не клиентам, а для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т. п., также регистрируются в книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

Учетной политикой банка может быть предусмотрено ведение книги регистрации лицевых счетов в электронном виде, при этом должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. В этом случае ЭВМ ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости в другие сроки в течение года ведущаяся в ЭВМ книга регистрации счетов выдается на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются главным бухгалтером. Сформированная книга регистрации действующих счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив. При необходимости банк может вести несколько книг ре-

гистрации счетов с обязательной сквозной нумерацией каждой страницы по всем книгам.

Внесение изменений в книгу учета лицевых счетов клиентов может осуществляться только с разрешения главного бухгалтера либо его заместителя.

После открытия счета завизированные главным бухгалтером или его заместителем карточки образцов подписей и оттиска печати с указанием на них порядка и периодичности выдачи выписок счета (ежедневно, один раз в 3, 5, 10 дней и т. д.) передаются ответственному исполнителю банка.

В случае закрытия счета, а также при изменении наименования организации, учреждения либо номера счета владелец счета обязан возвратить банку чековые книжки с оставшимися неиспользованными чеками и корешками при заявлении, в котором указываются номера возвращаемых неиспользованных чеков. Если счет закрывается, то в этом заявлении должно содержаться подтверждение остатка средств на счете на день закрытия и указание, куда перечислить остаток средств.

Лицевые счета клиентов печатаются в двух экземплярах, которые передаются в бухгалтерию. Второй экземпляр является выпиской из лицевого счета и предназначается для выдачи или отсылки клиенту.

Лицевые счета, выписки из которых клиентам не выдаются, печатаются в одном экземпляре. Лицевые счета, ведущиеся в виде электронных баз данных, распечатываются для выдачи клиенту в виде выписки.

Выписки из лицевых счетов, распечатанные с использованием средств вычислительной техники, выдаются клиентам без штампов и подписей работников банка. Если по каким-либо причинам счет велся вручную или на машине, кроме ЭВМ, то выписки этих счетов, выдаваемые клиентам, оформляются подписью бухгалтерского работника, ведущего счет, и штампом банка.

Выписки на бумажных носителях выдаются в порядке и в сроки, указанные в карточках образцов подписей и оттиска печати. На лицевом счете (первом экземпляре) бухгалтерским работником ставится штамп.

По суммам, проведенным по кредиту, к выпискам из лицевых счетов должны прилагаться документы (их копии), на основании которых совершены записи по счету.

На документах, прилагаемых к выпискам, должны проставляться штамп и календарный штемпель даты проведения документа по лицевому счету. Штамп проставляется только на основном приложении к выписке. На тех дополнительных документах, которые поясняют и расшифровывают содержание и общую сумму операций, обозначенных в основном приложении, штамп не ставится.

Не заверяются оттиском указанного штампа лишние экземпляры оплаченных расчетных документов, прилагаемые к выпискам из счетов клиентов, уже снабженные штампом банка на ранней стадии их обработки, а также документы по приходным кассовым операциям.

Владелец счета обязан в течение 10 дней после выдачи ему выписок письменно сообщить банку о суммах, ошибочно записанных в кредит или дебет счета. При непоступлении от клиента в указанные сроки возражений совершенные операции и остаток средств на счете считаются подтвержденными.

В случае утери клиентом выписки из лицевого счета ее дубликат может быть выдан клиенту только с письменного разрешения руководителя банка или его заместителя по заявлению клиента. В заявлении, подписанном руководителем и главным бухгалтером организации, необходимо указать причины утраты выписки. На титульной части дубликата делается надпись: "Дубликат выписки за " _____ г."

Дубликаты выписок из лицевых счетов составляются на бланках лицевых счетов с защитной сеткой. Если имеется техническая возможность, дубликаты выписок из лицевых счетов могут составляться на ЭВМ или получаться посредством ксерокопирования.

Дубликат выписки подписывается бухгалтерским работником и главным бухгалтером или его заместителем, скрепляется оттиском печати банка и выдается представителю клиента под расписку на заявлении.

На титульной части лицевого счета, по которому составлен дубликат, делается надпись: “_” _____ г. Выдан дубликат выписки”.

Эта надпись скрепляется подписями главного бухгалтера или его заместителя.

После выдачи (высылки) выписок клиентам лицевые счета за отчетный месяц брошюруются в пачки в возрастающем порядке номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам и сдаются в архив. База данных лицевых счетов в ЭВМ ведется с обязательным дублированием как минимум на двух различных носителях и должна обеспечивать сохранение информации в течение срока, установленного для хранения соответствующих документов.

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

Синтетический учет — это обобщенный учет. Он обобщает данные аналитического учета.

Задачи синтетического учета:

- группировка данных аналитического учета по определенным признакам (счетам первого и второго порядков);

- проверка правильности ведения аналитического учета.

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

Основные регистры синтетического учета:

- ежедневные балансы;
- ежедневная оборотная ведомость;
- отчет о прибылях и убытках.

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется обо-

ротная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты — нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым банком, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым банком. Ежедневный баланс должен отвечать следующим основным требованиям:

- баланс составляется по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках: по счетам в рублях; по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету;
- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
- по ряду активных и пассивных счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;
- баланс должен быть читаемым; в заголовке указываются текстом: название кредитной организации; дата, на которую составлен баланс; единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка; по каким счетам выведены промежуточные итоги;
- итоговая сумма по балансу должна называться “баланс”;
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем банка, главным бухгалтером или по их поручению — заместителями.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или по его поручению — заместителем главного бухгалтера.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер должен сверить:

— соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

— соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке.

При выявлении расхождения выясняются причины этого расхождения и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

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

По данным баланса контролируются:

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

Баланс — основной документ бухгалтерского учета в банках.

Отчет о прибылях и убытках формируется по утвержденной форме Центрального банка России.

Глава 2. ДОКУМЕНТАЦИЯ, ДОКУМЕНТООБОРОТ И ОРГАНИЗАЦИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОГО КОНТРОЛЯ В БАНКАХ

2.1. Документация по операциям банка

Для обеспечения рациональной организации бухгалтерского учета большое значение имеет разработка плана документации и документооборота.

В плане документации указывается перечень документов для учета хозяйственных операций и составляется расчет потребности в бланках. При этом организации могут использовать типовые формы первичных учетных документов или применять формы документов, разработанные самостоятельно. После определения потребности в бланках их заказывают в типографии или делают заявку на приобретение, а при централизованном снабжении — на получение от вышестоящей организации.

Все формы первичных учетных документов, как типовых, так и разработанных самостоятельно, составляют с соблюдением требований, предусмотренных Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утв. постановлением Правительства РФ от 29 июля 1998 г. № 34н.

Характер банковских операций, их отличие от операций прочих хозяйствующих субъектов требуют использования специальной документации. Документы разрабатываются и утверждаются Центральным банком РФ и обязательны к применению юридическими и физическими лицами, осуществляющими посредством банков расчетные, ссудные и прочие операции.

Все операции банка (расчетные, кассовые, ссудные) отражаются в бухгалтерском учете на основании денежно-расчетных документов. В банк поступают документы от хозяйственных организаций, а самим банком также составляются денежно-расчетные документы. Документы содержат необходимую информацию о характере операций, 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 операций требуют рациональной организации банковской документации.

Применение стандартных документов, формы которых построены по единым образцам, облегчает контроль за содержанием операций и правильностью их отражения в учете.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством РФ, — государственной тайной. За ее разглашение лица, получившие доступ к информации, несут ответственность, установленную законодательством РФ.

Для составления документов используются стандартные бланки установленной формы.

Допускается составление денежно-расчетных документов на электронных машинах, но с аналогичным расположением реквизитов, предусмотренных стандартной формой бланка.

Данные документов, раскрывающие их содержание, называются **реквизитами**. Стандартные документы содержат следующие реквизиты:

- название документа;
- номер формы;
- номер документа и дату его выписки;
- наименование и местонахождение организаций-плательщиков и получателей;
- номера счетов в банке;
- назначение платежа;
- сумму операций;

- коды для обработки информации на ЭВМ;
- подписи доверенных лиц клиента и оттиск печати;
- подписи работников банка, проверивших документы.

Заполнение денежно-расчетных документов осуществляется на пишущих или электронных машинах.

Все документы, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должны иметь бухгалтерскую проводку. Для сокращения количества бухгалтерских записей по операциям применяются **сводные документы**, объединяющие несколько однородных операций:

- сводные платежные поручения;
- сводные ордера.

Документы подразделяются на банковские и клиентские.

К **банковским документам** относятся:

- мемориальные ордера;
- кассовые ордера;
- платежные ордера;
- распоряжения кредитного отдела.

К **клиентским** относятся документы, полученные от клиентов или выдаваемые им.

По характеру отражаемых банковских операций денежно-расчетные документы подразделяются на кассовые, мемориальные и внебалансовые.

Кассовыми документами оформляются прием и выдача наличных денег. Назначение кассовых документов сводится к оформлению права приема и выдачи денежной наличности в рублях и в иностранной валюте.

К **приходным кассовым документам** относятся:

- объявление на взнос наличными;
- препроводительные ведомости;
- приходные кассовые ордера;
- квитанции о приеме денег.

К **расходным кассовым документам** относятся:

- чеки на получение денег;
- расходные кассовые ордера.

Мемориальные документы используются для совершения безналичных перечислений по счетам. Основное место среди них занимают *расчетные документы*.

Расчетные документы используются при взыскании поставщиком платежа за продукцию, выполненные работы, оказанные услуги с их заказчика-покупателя или при погашении обязательств, задолженности перед бюджетом, Пенсионным фондом РФ, прочими кредиторами, при обслуживании банком клиентов или погашении собственных долгов.

Мемориальные документы (мемориальные ордера) выписываются банком при оформлении совершаемых внутрибанковских операций: выданных, погашенных ссуд, начисленных процентов, поступления и выбытия основных средств, начисления износа, заработной платы и различных начислений на нее, при учете произведенных расходов, полученных доходов и расчете прибыли.

Все кассовые и мемориальные документы должны иметь подписи должностных лиц банка. Должностное лицо, подписавшее документ, несет ответственность за законность совершаемой операции и правильное оформление документа.

Перечисленные документы предназначены для регистрации операций, влияющих на балансовые показатели и подлежащих отражению на балансовых счетах.

В то же время немалый объем информации о деятельности банка занимают внебалансовые показатели, свидетельствующие о выданных гарантиях, поручительствах, о различных видах обеспечения по выданным ссудам, об аккредитивах, выставленных на имя клиентов банка, и о других операциях.

К **внебалансовым документам** относятся мемориальные ордера. Этими документами оформляются прием, выдача ценностей и документов, хранящихся в кассе и в бухгалтерии.

2.2. Документооборот и хранение банковских документов

Основой организации первичного учета является утвержденный главным бухгалтером график документооборота. Под

документооборотом понимается путь, который проходят документы от момента их выписки до сдачи на хранение в архив. В **графике документооборота** определяется круг лиц, ответственных за оформление документов, и указываются порядок, место, время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив.

Порядок прохождения документов по структурным подразделениям банка устанавливается главным бухгалтером в соответствии с основными Правилами документооборота и контроля. При совершении безналичных расчетов мемориальные документы проводятся по дебету счетов плательщиков, а затем по кредиту счетов получателей.

Каждый документ подвергается предварительному контролю для установления законности операции. В подтверждение проведенной проверки ответственный исполнитель подписывает документ и его копию.

Кассовые расходные операции подвергаются дополнительному контролю. Ответственный исполнитель на основании расходного кассового документа проверяет законность операции и возможность ее совершения с учетом наличия средств на счете. Проверяется правильность оформления документа, сличаются подписи и оттиски печати клиента, номер чека с номером, записанным в карточке образцов подписей. Затем документ передается контролеру. Контролер проверяет правильность оформления документа и записывает сумму в расходный кассовый журнал. Затем документ направляется в кассу для выдачи наличных денег.

Зачисление денежных средств по приходным кассовым операциям осуществляется только после фактического поступления денег в кассу. Документ регистрируется в приходном кассовом журнале и передается в кассу. Получив из кассы ордер с подписью кассира о приеме денег, ответственный исполнитель осуществляет зачисление денежных средств на счет клиента.

Банки обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность

в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с правилами организации государственного архивного дела, но не менее пяти лет.

Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного **порядка хранения** бухгалтерских документов возлагается на руководителей и главных бухгалтеров банка. Руководитель и главный бухгалтер должны проинструктировать сотрудников банков и вневедомственной охраны по этим вопросам, распределить и закрепить за сотрудниками определенные места для хранения документов в шкафах и других хранилищах, установить на случай необходимости порядок и очередность выноса документов в безопасные места.

Сформированные в установленном порядке и сброшюрованные бухгалтерские документы за рабочий день после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки передаются на хранение в архив с ограничением к ним доступа.

В архиве документы текущего и предшествующего года хранятся отдельно в несгораемых шкафах (сейфах).

После сдачи годового отчета документы года, предшествующего отчетному, передаются в архив для хранения на общих основаниях.

Порядок хранения документов постоянного пользования (юридические и кредитные дела, договоры, контракты, срочные обязательства и т. п.) определяют руководитель банка и главный бухгалтер, имея в виду обеспечение их сохранности.

Бухгалтерские (мемориальные) документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетованных балансовых счетов. Подборка документов осуществляется работником, на которого возложено формирование документов дня.

Допускается формирование мемориальных документов по пачкам, формируемым для передачи информации на обработку. При этом документы помещаются в папку вместе с лентами их подсчета.

Документы, затрагивающие по дебету более одного счета, помещаются в конце папки, впереди документов по внебалансовым счетам.

В отдельные папки помещаются кассовые документы, документы по вкладам граждан, по кредитам индивидуальным заемщикам, по операциям с драгметаллами, инвалютой, по хозяйственным и другим операциям банка, с различными сроками хранения.

Сброшюрованные документы подсчитываются, и сумма их сверяется с итогом оборотов по оборотной ведомости. Если общие итоги и итоги по пачкам не совпадают, то производится выверка документов и оборотов по отдельным балансовым счетам.

Мемориальные ордера и другие документы по внебалансовым счетам (кроме документов, учитываемых в книгах хранения ценностей) подбираются в возрастающем порядке номеров отдельно по дебетуемым и кредитуемым внебалансовым счетам, кроме счетов 99998 и 99999, помещаются в документы дня после мемориальных документов по балансовым счетам и брошюруются вместе с ними.

Документы по внебалансовым счетам также подсчитываются, и суммы их сверяются с оборотной ведомостью.

Работники, на которых возложено формирование документов, должны тщательно проверять наличие в мемориальных ордерах, имеющих приложения, ссылки на количество приложенных листов и наличие самих приложений.

Документы за истекший день после проведения контроля должны быть оформлены в указанном выше порядке и не позднее чем на следующий день переданы в архив. До утра следующего дня несброшюрованные документы должны храниться обязательно в несгораемом шкафу.

На лицевой стороне обложки папки сброшюрованных документов указываются данные о документах, находящихся в папке.

Изъять документ можно лишь по письменным требованиям судебных и следственных органов, вышестоящего банка, оформив акт изъятия.

2.3. Внутрибанковский контроль

В бухгалтерии кредитной организации должны быть работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовые, операций.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

По лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников банка и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки — соответствие их ведомости остатков по счетам, правильно ли оформлены документы, послужившие основанием отражения операций по счетам, соблюдены ли правила выдачи клиентам выписок по счетам, правильно ли совершены исправительные записи, если они делались.

Банки должны организовывать и осуществлять **внутренний контроль**, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль должен обеспечить:

- сохранность средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

— перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в платежных (расчетных) документах, принимаемых к исполнению.

Цель внутреннего контроля — защита интересов инвесторов, банков и их клиентов путем проверки соблюдения сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Банки осуществляют создание системы внутреннего контроля и формируют службы внутреннего контроля в соответствии с Положением “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”, утв. Центральным банком РФ 16 декабря 2003 г. № 242-П.

Сведения о службе внутреннего контроля, о порядке ее образования и ее полномочиях должны быть отражены в уставах банков.

Система внутреннего контроля создается банком в целях:

1) достижения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, под которым понимается:

— выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения кредитной организацией потерь и ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и внешними факторами деятельности кредитной организации неблагоприятных событий;

— постоянное наблюдение за банковскими рисками;

— принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

2) обеспечения достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бух-

галтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов кредитной организации в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

3) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов кредитной организации;

4) исключения вовлечения банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Основные задачи внутреннего контроля состоят в том, чтобы обеспечить:

1. Выполнение банком требований федерального законодательства и нормативных актов Банка России.

2. Определение в документах и соблюдение установленных процедур и полномочий при принятии любых решений, затрагивающих интересы банка, его собственников и клиентов.

3. Принятие своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка.

4. Выполнение требований по эффективному управлению рисками банковской деятельности.

5. Сохранность активов (имущества) банка.

6. Адекватное отражение операций банка в учете.

7. Надлежащее состояние отчетности, позволяющее получать адекватную информацию о деятельности банка и связанных с ней рисках.

8. Эффективное функционирование внутреннего аудита банка.

9. Эффективное взаимодействие с внешними аудиторами, органами государственного регулирования и надзора.

10. Достоверность учета и отчетности, организации внутреннего контроля, предупреждение и устранение нарушений сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности.

Под рисками банковской деятельности следует понимать возможность утери ликвидности и финансовых потерь, связанную с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Внутренний контроль в банках должен быть направлен на ограничение рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Внутренний контроль рекомендуется осуществлять по линии административного и финансового контроля.

Административный и финансовый контроль осуществляется в предварительном, текущем и последующем порядке.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Административный и финансовый контроль должны с достаточной степенью надежности удостоверить, как минимум, следующее:

а) доступ сотрудников банка к имуществу банка, к осуществлению операций по счетам клиентов и кредиторов допускает-

ся только в строгом соответствии с надлежащим образом удостоверенными полномочиями сотрудников;

б) операции отражаются в учете в соответствии с установленными Банком России требованиями, реально отражают состояние активов и пассивов банка и обеспечивают составление установленных форм отчетности;

в) данные учета активов и пассивов банка надлежащим образом подтверждаются как с точки зрения их охвата, так и с позиций периодичности проверок соответствия, и при наличии отклонений предпринимаются необходимые действия, направленные на ликвидацию расхождений.

Предварительный контроль

Система внутреннего контроля должна начинаться с контроля за подбором и расстановкой кадров. При этом необходимо исключить возможность принятия решений, затрагивающих финансовое состояние банка, лицами с сомнительной деловой и общественной репутацией или недостаточно компетентными для принятия соответствующих решений. Для достижения этой цели службы работы с персоналом и обеспечения безопасности должны иметь четкие критерии квалификационных (образование, стаж) и личностных характеристик сотрудников применительно к содержанию работы и объему ответственности. Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением установленных критериев, а по определенному кругу работников, которые в силу служебного положения принимают решения от имени всего банка, согласовывает назначение на должность.

Служба внутреннего контроля проверяет:

— содержание заключенного с работником трудового соглашения (контракта);

— наличие документа (служебной инструкции), строго регламентирующего должностные обязанности сотрудника, до того, как он непосредственно приступил к исполнению служебных обязанностей.

Текущий контроль

В процессе исполнения работником возложенных на него обязанностей службой внутреннего контроля проверяются:

- эффективность и работоспособность систем, контролирующих соблюдение работником установленных правил совершения банковских операций и иных операций, осуществляемых на уровне кредитной организации и соответствующего структурного подразделения. Под эффективностью и работоспособностью систем контроля понимается наличие процедур и механизмов, исключающих выход работника за пределы установленного ему объема и состава банковских операций, соответствие условий осуществляемых работником сделок и операций общей политике привлечения или размещения ресурсов банка;
- соблюдение сотрудником установленных служебных обязанностей.

Объектами внутреннего контроля в обязательном порядке являются:

- соблюдение индивидуальных лимитов открытых позиций дилеров и брокеров;
- объемы выдаваемых и привлекаемых одним лицом ресурсов;
- установление объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим коллегиальным органом (кредитным комитетом, правлением и т. п.).

Последующий контроль

Служба внутреннего контроля контролирует:

- корректность ведения работником первичной документации;
- проведение в полном объеме установленных в банке процедур сверки, согласования и визирования;
- процедуру формирования на базе документов балансовых данных.

Проверка производится с точки зрения полноты, своевременности и правильности отражения в балансе банка и иных формах отчетности (внутренних и установленных Банком России) его операций.

Объектом системы внутреннего контроля является регулярность рассмотрения результатов проведенных работником операций вышестоящим руководителем.

Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за эффективностью применения процедур защиты конфиденциальной банковской информации, за доступом работников к имеющейся в банке информации в зависимости от их компетенции, установленной и внутренними регламентирующими документами.

Численность службы внутреннего контроля определяется руководителем банка; она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля.

Лица, назначенные на должности в службе внутреннего контроля, не вправе исполнять иные обязанности в банке.

Служба внутреннего контроля и ее сотрудники обязаны:

- организовывать постоянный контроль путем регулярных проверок деятельности подразделений банка и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику банка, должностным инструкциям;

- обеспечивать постоянный контроль за соблюдением сотрудниками банка установленных процедур, функций и полномочий по принятию решений;

- разрабатывать рекомендации и указания по устранению выявленных нарушений;

- осуществлять контроль за исполнением рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

- обеспечивать полное документирование каждого факта проверки и оформлять заключения по результатам проверки,

отражающие все вопросы, изученные в ходе проверки, выявленные недостатки и нарушения, рекомендации по их устранению, а также по применению мер дисциплинарного и иного воздействия к нарушителям;

— обеспечивать сохранность и возврат полученных от соответствующих подразделений документов;

— представлять заключения по итогам проверок руководству банка и соответствующих подразделений банка для принятия мер по устранению нарушений, а также для целей анализа деятельности конкретных сотрудников банка;

— своевременно информировать руководство банка:

1) обо всех вновь выявленных рисках;

2) обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;

3) обо всех выявленных нарушениях установленных банком процедур, связанных с функционированием системы внутреннего контроля;

4) о мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений банка, по устранению допущенных нарушений и их результатах.

Контроль за состоянием внутреннего контроля в банках осуществляет Банк России.

Банки представляют в территориальное учреждение Банка России Справку о внутреннем контроле в кредитной организации.

Обо всех существенных изменениях системы внутреннего контроля банк в трехдневный срок обязан уведомить территориальное учреждение Банка России.

Банки, имеющие филиалы, представляют отчет о состоянии внутреннего контроля в территориальные учреждения Банка России по месту нахождения головного офиса. Отчет о состоянии внутреннего контроля включает информацию о контроле за деятельностью территориальных подразделений банка.

Глава 3. ПОРЯДОК СОЗДАНИЯ И РЕГИСТРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

3.1. Порядок регистрации коммерческого банка

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности банковские операции.

Банки подлежат **государственной регистрации** в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ “О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей”. За государственную регистрацию банка, в том числе за государственную регистрацию изменений, вносимых в учредительные документы, взимается государственная пошлина в размере 4000 руб.

Учредителями банка могут быть лица, участие которых в деятельности банка не запрещено действующим законодательством.

Учредители банка не имеют права выходить из состава участников банка в течение первых трех лет со дня его регистрации.

Юридическое лицо — учредитель должно иметь устойчивое финансовое положение, достаточно собственных средств для внесения в уставный капитал банка, действовать в течение трех лет, выполнять обязательства перед федеральным бюджетом, бюджетом субъекта Российской Федерации и местным бюджетом за последние три года.

Для приобретения и получения одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических или физических лиц, связанных между собой соглашением, более 1% акций (долей) банка необходимо уведомление Банка России, для приобретения более 20% требуется предварительное согласие Банка России. Если в течение 30 дней с момента получения ходатайства Банк России не сообщил о принятом решении, приобретение акций (долей) банка считается разрешенным.

Для государственной регистрации банка и выдачи лицензии на осуществление банковских операций ее учредители не позднее чем через месяц после подписания учредительного договора и утверждения устава акционерного общества представляют в территориальное учреждение Банка России вместе с сопроводительным письмом на имя его руководителя следующие документы:

1) заявление с ходатайством о государственной регистрации банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (местонахождении) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;

2) учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенную копию), если его подписание предусмотрено федеральным законом;

3) устав (подлинник или нотариально удостоверенную копию);

4) бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) банка; протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава банка, а также кандидатур для назначения на должности руководителя и главного бухгалтера банка;

5) документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации (КО) и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций;

6) копии документов о государственной регистрации учредителей — юридических лиц, аудиторские заключения о досто-

верности их финансовой отчетности, а также подтверждение о соблюдении налогового законодательства перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

7) документы, подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями — физическими лицами в уставный капитал банка;

8) анкеты кандидатов на должности руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера банка:

— о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением банка, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования — опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

— о наличии (отсутствии) судимости.

Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно.

Заявление подписывается лицом, уполномоченным общим собранием учредителей.

Учредительный договор должен содержать:

- обязанность учредителей создать банк;
- порядок совместной деятельности по его созданию;
- состав учредителей (участников);
- условия передачи учредителями (участниками) банка своего имущества и участия в его деятельности;
- условия и порядок распределения между учредителями (участниками) прибыли и покрытия убытков;
- порядок выхода учредителей (участников) из его состава;
- размер уставного капитала;
- размер доли каждого учредителя (участника) в уставном капитале;
- размер и состав вкладов;
- порядок и сроки внесения вкладов в уставный капитал банка при его учреждении;

— ответственность учредителей (участников) за нарушение обязанностей по внесению вкладов в уставный капитал;

— сведения о составе и компетенции органов управления банка и порядке принятия ими решений (с указанием вопросов, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов).

Учредительный договор должен быть подписан всеми учредителями банка. При этом указываются местонахождение, почтовый адрес и банковские реквизиты.

Подпись представителя учредителя — юридического лица должна быть заверена печатью указанного юридического лица.

Устав банка, утвержденный общим собранием учредителей, должен содержать:

— фирменное (полное официальное) наименование на русском языке с указанием на характер деятельности, а также на организационно-правовую форму и тип.

Сокращенное наименование, которое используется при совершении операций через расчетную сеть Банка России, должно соответствовать требованиям федеральных законов и нормативных актов Банка России, определяющих порядок идентификации участников межбанковских расчетов;

— сведения об адресе (местонахождении) органов управления и обособленных подразделений;

— перечень банковских операций и сделок, а также операций с ценными бумагами, которые предполагает осуществлять банк;

— сведения о размере уставного капитала, о порядке его формирования, а также сведения о размере резервного фонда (в процентах к уставному капиталу);

— порядок управления деятельностью банка: состав и компетенцию его органов управления, в том числе совета директоров, порядок их образования и принятия ими решений (с указанием вопросов, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов); сведения об органах внутреннего контроля (порядок образования и полномочия);

— номинальную стоимость акции (доли), дающей право одного голоса на собрании участников банка;

— положение, касающееся обеспечения учета и сохранности документов, а также своевременной передачи их на государственное хранение в установленном порядке при реорганизации или ликвидации банка;

— порядок ликвидации и реорганизации банка;

— иные положения, предусмотренные федеральными законами.

Протокол общего собрания учредителей должен содержать следующие решения:

— о создании банка;

— об утверждении его наименования;

— об утверждении устава;

— об утверждении кандидатур для назначения на должности руководителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера банка;

— об утверждении бизнес-плана;

— об избрании на должности членов (руководителя) совета директоров (наблюдательного совета);

— об утверждении денежной оценки вкладов учредителей в уставный капитал банка в виде материальных активов;

— о назначении лица, уполномоченного подписывать документы, представляемые в Банк России для государственной регистрации.

Список учредителей должен быть представлен на бумажном носителе и в электронном виде.

Банки приобретают статус юридического лица с момента их государственной регистрации.

Для государственной регистрации банка учредители направляют в территориальное учреждение Банка России необходимый пакет документов и получают письменное подтверждение о получении от них документов, необходимых для государственной регистрации.

В течение 30 дней территориальное учреждение Банка России рассматривает полученные документы и при отсутствии за-

мечаний направляет в Банк России положительное заключение с приложением документов. Заключение должно содержать полную информацию, на основании которой сделан вывод о возможности государственной регистрации банка и выдаче лицензии на осуществление банковских операций.

К заключению прилагаются следующие подлинные документы, представленные учредителями банка:

- заявление о государственной регистрации;
- учредительный договор;
- устав;
- протокол общего собрания учредителей;
- список учредителей банка в электронном виде;
- анкеты кандидатов на должности руководителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера банка, согласованных с территориальным учреждением Банка России;
- документ об уплате государственной пошлины за регистрацию;
- бизнес-план;
- нотариально заверенные копии документов о государственной регистрации и учредительных документов учредителей.

Сообщение о государственной регистрации публикуется в Вестнике Банка России.

Территориальное учреждение Банка России:

- направляет учредителям уведомление о государственной регистрации банка с указанием реквизитов корреспондентского счета, открываемого для оплаты 100% уставного капитала в месячный срок с момента получения уведомления;
- вносит сведения о регистрации банка в реестр кредитных организаций, расположенных на подведомственной ему территории;
- выдает 1 экземпляр анкет кандидатов на должности руководителей, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера банка с отметкой о согласовании;
- выдает свидетельство о государственной регистрации банка и по 1 экземпляру его учредительных документов.

При предъявлении документов, подтверждающих оплату 100% объявленного уставного капитала банка, Банк России в трехдневный срок выдает лицензию на осуществление банковских операций.

3.2. Порядок учета операций по формированию уставного капитала в бухгалтерском учете коммерческого банка

Деятельность коммерческого банка начинается с образования **уставного капитала**. Он образуется из вкладов учредителей банка для обеспечения его жизнедеятельности.

Вклад — собственность учредителей, вносимая в уставный капитал банка в виде зданий, сооружений, оборудования, других материальных ценностей, денежными средствами в рублях и иностранной валюте.

К моменту регистрации банк располагает документами, составляющими юридическое дело банка:

- устав банка;
- учредительный договор;
- список акционеров;
- протокол собрания акционеров.

Собрание акционеров является законодательным органом. На основе его решения формируется уставный капитал. Таким образом, уставный капитал создает экономическую основу существования и является обязательным условием образования банка как юридического лица. Его величина регламентируется законодательными актами Банка России и не может быть меньше установленного законодательством уровня.

Увеличение или уменьшение уставного капитала может производиться только в установленном законом порядке и считается правомерным после регистрации в Банке России. Изменение уставного капитала должно соответствовать требованиям, закрепленным в Гражданском кодексе РФ, нормативных документах Банка России.

Коммерческие банки выпускают акции с целью формирования собственного капитала в форме уставного капитала, если они создаются в виде акционерного общества.

Вклады в уставный капитал банка могут быть в виде:

- денежных средств в валюте Российской Федерации;
- материальных активов (банковского здания (помещения), в котором располагается организация, за исключением незавершенного строительства). Материальные активы должны быть оценены и отражены в балансе банка в валюте Российской Федерации.

Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала банка при его создании, утверждается общим собранием учредителей.

Денежная оценка материальных активов, вносимых в оплату части уставного капитала банка, действующего в форме акционерного общества, производится советом директоров банка или независимым оценщиком.

Внесенные в установленном порядке денежные средства и материальные активы становятся собственностью банка.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала банка средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, а также привлеченные денежные средства.

В инструкции ЦБ РФ от 2 апреля 2010 г. № 135-И “О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций” в п. 4, 9 указано, что предельный размер имущества в уставном капитале банка не должен превышать 20%.

На основании учредительных документов на каждого учредителя открываются карточки — лицевые счета, в которых указываются сумма учредительного взноса, его доля, процент в общей сумме уставного капитала и дата погашения взноса.

Доля каждого акционера в уставном капитале банка не должна превышать 5%. Приобретение более 5% акций одним акционером требует уведомления Банка России. А приобретение указанным лицом более 20% акций банка требует получения предварительного согласия Банка России.

Для учета сумм уставного капитала в Планах счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях предназначен пассивный балансовый счет первого порядка 102 “Уставный капитал кредитных организаций”.

На счете второго порядка 10207 “Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества” отражается сумма уставного капитала банка, созданного в форме акционерного общества, а на счете 10208 “Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью” — сумма уставного капитала банка, созданного в форме ООО.

Кредитовое сальдо показывает сумму фактически внесенного учредителями размера уставного капитала банка; оборот по кредиту — увеличение сумм взносов; оборот по дебету — уменьшение вложений.

Размещение акций банка может происходить:

- 1) путем подписки;
- 2) путем распределения акций среди акционеров при увеличении уставного капитала банка-эмитента через выпуск дополнительных акций, оплачиваемых за счет имущества банка-эмитента (капитализации собственных средств);
- 3) путем конвертации в них ранее выпущенных конвертируемых ценных бумаг в соответствии с условиями их выпуска и законодательством Российской Федерации.

Оплата акций в валюте Российской Федерации юридическими лицами производится только в безналичном порядке.

Оплата акций в валюте Российской Федерации физическими лицами производится как наличными средствами, так и в безналичном порядке.

При оплате акций в валюте Российской Федерации в безналичном порядке, а также при оплате акций путем капитали-

зации начисленных, но не выплаченных дивидендов эти средства зачисляются непосредственно на накопительный счет со специальным режимом или на корреспондентский счет банка в Банке России.

Оплата акций иностранной валютой юридическими и физическими лицами производится только в безналичном порядке.

Первый выпуск акций банка должен полностью состоять из обыкновенных именных акций. Регистрация и продажа первого выпуска акций освобождаются от обложения налогом на операции с ценными бумагами. Выпуск привилегированных акций в этом случае не допускается, так как банк в первый год деятельности может не обеспечить выплату дивидендов по привилегированным акциям в установленном размере.

Первый выпуск акций банка регистрируется по общему правилу без одновременной регистрации проспекта эмиссии и включает в себя следующие этапы:

- 1) принятие эмитентом решения о выпуске акций;
- 2) регистрацию выпуска акций;
- 3) изготовление ценных бумаг (для документарной формы выпуска);
- 4) размещение ценных бумаг;
- 5) регистрацию отчета об итогах выпуска.

В бухгалтерском учете операции, связанные с формированием уставного капитала, отражаются следующими записями:

1. Поступили средства в валюте Российской Федерации в оплату акций при создании банка:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров (участников) на балансовых счетах второго порядка 10207–10208.

2. Поступили средства в иностранной валюте в оплату акций банка в безналичном порядке:

Дт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах” или 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров (участников) на балансовых счетах второго порядка 10207–10208.

Кт счета 10602 “Эмиссионный доход” — на сумму разницы, возникающей при оплате иностранной валютой, между официальным курсом иностранной валюты по отношению к российскому рублю, устанавливаемым Банком России, на дату зачисления средств в иностранной валюте в уставный капитал и курсом, определенным в решении о выпуске акций.

3. Произведена оплата акций материальными активами (банковскими зданиями):

Дт 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров (участников) на балансовых счетах второго порядка 10207–10208.

Неоплата или неполная оплата акций первого выпуска при учреждении банка в течение месяца является основанием для аннулирования свидетельства о государственной регистрации банка и отказа в регистрации итогов первого выпуска акций.

Для увеличения уставного капитала акционерный банк может осуществить выпуск акций только после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных банком акций. Регистрация повторных выпусков акций сопровождается выпуском проспекта эмиссии. При регистрации и продаже повторного выпуска акций банка банк-эмитент уплачивает налог на операции с ценными бумагами в размере 0,2% номинального объема выпуска.

Для регистрации своих ценных бумаг банк-эмитент представляет в Главное территориальное управление (ГТУ) Банка России или в управление ценных бумаг Банка России следующие документы:

— заявление на регистрацию, составленное по установленной форме;

— решение о выпуске ценных бумаг, составленное по установленной форме;

— описание (образец) сертификата (при документарной форме выпуска);

— проспект эмиссии. Проспект эмиссии готовится правлением банка, подписывается председателем правления, главным

бухгалтером. Проспект эмиссии сшивается, нумеруется, прошнуровывается и скрепляется печатью банка. Проспект эмиссии должен быть заверен независимой аудиторской фирмой.

Проспект эмиссии должен содержать:

- данные о банке-эмитенте;
- данные о финансовом положении банка-эмитента;
- сведения о предстоящем выпуске ценных бумаг (общие данные о ценных бумагах, условия и порядок их распространения, данные о ценовых и расчетных условиях выпуска ценных бумаг, получении доходов по ценным бумагам);
- копию платежного поручения об уплате налога на операции с ценными бумагами;
- выписку из протокола собрания уполномоченного органа банка, подтверждающую принятие решения о выпуске ценных бумаг;
- выписку из протокола общего собрания акционеров об утверждении аудитора банка-эмитента;
- иные документы.

После регистрации проспекта эмиссии банк-эмитент публикует зарегистрированный проспект эмиссии отдельной брошюрой в достаточном количестве для информирования потенциальных покупателей. До момента государственной регистрации выпуска коммерческий банк не имеет права рекламировать свои ценные бумаги, так как Банк России может отказать в регистрации выпуска ценных бумаг.

Одновременно банк публикует в средствах массовой информации сообщение о предстоящей продаже акций, указав в нем тип выпускаемых акций (обыкновенные или привилегированные); объем и цену реализации; сроки начала и завершения продажи; места, где покупатели могут ознакомиться с содержанием проспекта и приобрести акции.

Решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительных акций принимается общим собранием акционеров или советом директоров (наблюдательным советом) банка-эмитента, если в соответствии с уставом банка ему предоставлено право принимать такое решение.

В решении об увеличении уставного капитала банка-эмитента должны быть определены количество размещаемых дополнительных обыкновенных акций и привилегированных акций каждого типа в пределах количества объявленных акций этой категории (типа); способ размещения, цена размещения дополнительных акций, размещаемых посредством подписки, или порядок ее определения, в том числе цена размещения или порядок определения цены размещения дополнительных акций акционерам, имеющим преимущественное право приобретения размещаемых акций, форма оплаты дополнительных акций, размещаемых посредством подписки; также могут быть определены иные условия размещения.

При увеличении уставного капитала для поступления средств в валюте Российской Федерации в Банке России по месту ведения корреспондентского счета кредитной организации-эмитента открывается накопительный счет.

Учет средств, поступающих в оплату дополнительных акций в период размещения, отражается следующими проводками:

1. В оплату акций поступили денежные средства в валюте Российской Федерации:

1) в безналичном порядке:

Дт 30208 “Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций”

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по лицевым счетам покупателей акций).

При оплате акций со счетов кредиторов, открытых в банке, осуществляющем эмиссию акций в соответствии с планом мер по финансовому оздоровлению и имеющем разрешение регистрирующего органа на оплату акций без зачисления денежных средств на накопительный счет банка-эмитента в Банке России:

Дт расчетных, текущих, депозитных счетов клиентов, корреспондентских счетов кредитных организаций-корреспондентов

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по лицевым счетам покупателей акций);

2) наличными денежными средствами в рублях от физических лиц:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по лицевым счетам покупателей акций).

В случае если банк принимает наличные денежные средства в оплату размещаемых акций, он обязан сдавать эту выручку Банку России в течение трех рабочих дней с обязательным зачислением всей суммы на накопительный счет.

Если банк, осуществляющий прием платежей в оплату размещаемых акций наличными средствами, не сдает эту выручку в Банк России, то он обязан в течение трех рабочих дней перечислить в безналичном порядке эквивалент принятой в наличной форме суммы средств со своего корреспондентского счета на накопительный счет.

Перечисление в течение трех рабочих дней эквивалента принятой в наличной форме суммы средств:

Дт 30208 “Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” и инкассирование выручки в учреждении Банка России:

Дт 30208 “Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”;

3) покупателями акций являются клиенты банка:

Дт расчетных (текущих) счетов клиентов, депозитных счетов физических лиц, корреспондентских счетов кредитных организаций-корреспондентов

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по лицевым счетам покупателей акций).

Если банк-эмитент принимает в безналичном порядке средства в оплату своих акций с клиентского счета, который ведется в этом же банке, то он обязан в течение трех рабочих дней перечислять эквивалент указанной суммы с корреспондентского счета в Банке России на накопительный счет.

Перечисление в течение трех рабочих дней эквивалента средств, принятых в оплату акций:

Дт 30208 “Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

2. Учтены денежные средства в иностранной валюте, поступающие в оплату акций в безналичном порядке:

Дт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”, или 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами”(по лицевым счетам покупателей акций).

3. Учтены банковские здания, поступающие в оплату акций:

Дт 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по лицевым счетам покупателей акций).

В случае оплаты акций за счет имущества банка-эмитента капитализируемая часть собственных средств банка (за исключением дивидендов, перечисленных на счет 60320 “Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам”, но не выплаченных акционерам банка), направляемая на увеличение уставного капитала, не зачисляется на накопительный счет:

1. Капитализация средств, полученных от продажи акций первым владельцам в период эмиссии сверх номинальной стоимости:

Дт 10602 “Эмиссионный доход”

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров (участников) на балансовых счетах второго порядка 10207–10208,

Кт 10602 “Эмиссионный доход” — на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

2. Капитализация средств, полученных в результате переоценки основных средств банка:

Дт 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров (участников) на балансовых счетах второго порядка 10207–10208,

Кт 10602 “Эмиссионный доход” — на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции.

3. Капитализация сумм дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам банка:

1) на сумму невыплаченных дивидендов:

Дт 60320 “Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам”

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по лицевым счетам покупателей акций);

2) перевод денежных средств с корреспондентского на накопительный счет:

Дт 30208 “Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”;

3) после регистрации отчета об итогах выпуска:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 30208 “Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций”

и одновременно зачисление суммы невыплаченных дивидендов в уставный капитал:

Дт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по лицевым счетам покупателей акций)

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров (участников) на балансовых счетах второго порядка 10207–10208,

Кт 10602 “Эмиссионный доход” — на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акций.

4. Капитализация прибыли предшествующих лет:

Дт 10801 “Нераспределенная прибыль”

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров (участников) на балансовых счетах второго порядка 10207–10208,

Кт 10602 “Эмиссионный доход” — на сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акций.

Увеличение уставного капитала может производиться за счет размещения акций банка путем конвертации в них ранее

выпущенных ценных бумаг. В учете операции отражаются следующими записями:

1. При конвертации привилегированных акций в обыкновенные или привилегированных акций в привилегированные акции другого типа:

1) Дт 10207 “Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества”, предъявленных к конвертации

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по соответствующим лицевым счетам акционеров — владельцев акций, подлежащих конвертации);

2) Дт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” по соответствующим лицевым счетам акционеров — владельцев акций, подлежащих конвертации

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10207 на номинальную стоимость акций, размещенных путем конвертации,

Кт 10602 “Эмиссионный доход” на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью в случае, если коэффициент конвертации больше 1.

2. При конвертации ранее выпущенных ценных бумаг с меньшей номинальной стоимостью (при консолидации акций и увеличении уставного капитала путем увеличения номинальной стоимости акций):

1) Дт соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10207 — на номинальную сумму акций, подлежащих конвертации

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по соответствующим лицевым счетам акционеров);

2) Дт счета по учету средств, за счет которых происходит увеличение номинальной стоимости акций в случае увеличения уставного капитала

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по соответствующим лицевым счетам акционеров);

3) Дт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по соответствующим лицевым счетам акционеров)

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10207.

3. При конвертации ранее выпущенных ценных бумаг с большей номинальной стоимостью (при дроблении акций и уменьшении уставного капитала банка-эмитента путем уменьшения номинальной стоимости акций):

1) Дт соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10207 — на номинальную сумму акций, подлежащих конвертации

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по соответствующим лицевым счетам акционеров);

2) Дт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по соответствующим лицевым счетам акционеров)

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10207.

4. При реорганизации путем преобразования банка из общества с ограниченной ответственностью в акционерное общество:

1) Дт соответствующих лицевых счетов участников на балансовых счетах второго порядка 10208

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по соответствующим лицевым счетам акционеров);

2) Дт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по соответствующим лицевым счетам акционеров — владельцев долей, подлежащих конвертации)

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10207.

5. При предъявлении облигаций к конвертации:

1) Дт 520 “Выпущенные облигации”, отдельный лицевой счет “Конвертируемые облигации” — на сумму предъявленных к конвертации облигаций

Кт 520 “Выпущенные облигации”, отдельный лицевой счет “Облигации, предъявленные к конвертации” — на сумму предъявленных к конвертации облигаций;

2) после регистрации отчета об итогах выпуска акций:

Дт 520 “Выпущенные облигации”, отдельный лицевой счет “Облигации, предъявленные к конвертации”

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10207 — на сумму предъявленных к конвертации облигаций,

Кт 10602 “Эмиссионный доход” — на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью в случае, если коэффициент конвертации больше 1.

Инструкцией Центрального банка РФ № 128-И четко определено, что размещение ценных бумаг должно быть закончено в срок, установленный решением о выпуске ценных бумаг.

При продаже акций в объеме не менее 75% заявленной суммы эмиссии банк может регистрировать итоги выпуска не позднее 30 дней после завершения процесса размещения ценных бумаг.

В течение срока размещения ценных бумаг может быть размещено меньшее количество ценных бумаг, чем предусмотрено решением об их выпуске. Регистрация итогов выпуска в этом случае осуществляется в объеме фактически размещенных ценных бумаг.

Неразмещенные ценные бумаги подлежат погашению.

При размещении акций путем подписки или конвертации в них конвертируемых облигаций проверку правомерности оплаты уставного капитала инвесторами, приобретающими более 1% акций кредитной организации-эмитента, осуществляет территориальное учреждение Банка России не позднее 30 дней после завершения процесса размещения ценных бумаг.

После завершения процесса реализации ценных бумаг банк-эмитент анализирует его результаты и составляет отчет об итогах выпуска, подписанный председателем правления банка, главным бухгалтером.

Отчет об итогах выпуска представляется в Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм Банка России в двух экземплярах и в территориальные учреждения Банка России — в трех экземплярах.

Банк-эмитент также направляет в территориальное учреждение Банка России документы, подтверждающие правомерность оплаты уставного капитала:

— балансы на последнюю отчетную дату, предшествующую дате перечисления средств в оплату уставного капитала банка, с отметками органов Федеральной налоговой службы РФ, а также балансы на дату внесения средств в уставный капитал банка, подтверждающие наличие и достаточность у инвесторов собственных средств;

— аудиторские заключения о достоверности финансовой отчетности участников — юридических лиц с приложением балансов и отчетов о прибылях и убытках за последний год деятельности (за исключением юридических лиц, с даты государственной регистрации которых прошло менее одного отчетного года);

— расчет показателя чистых активов (собственных средств) и коэффициента текущей ликвидности;

— платежные поручения с отметкой об исполнении, свидетельствующие об оплате акций;

— акты приема-передачи материальных активов участника на баланс банка;

— нотариально удостоверенную копию свидетельства о праве собственности на банковское здание, переданное инвестором в качестве оплаты акций.

Подразделение территориального учреждения Банка России на основании полученных документов в срок, не превышающий 10 дней с момента получения всех необходимых документов, проверяет правомерность оплаты уставного капитала и направляет заключение в Департамент лицензирования деятельности кредитных организаций и аудиторских фирм.

После получения из соответствующего подразделения Банка России заключения, подтверждающего правомерность оплаты уставного капитала банка, и при отсутствии претензий, связанных с выпуском ценных бумаг банка, регистрирующий орган в течение 2 недель регистрирует отчет об итогах выпуска.

Также он разрешает использовать рублевые средства, находящиеся на накопительном счете банка-эмитента в Центральном банке РФ.

Накопительный счет по сбору средств по подписке за акции закрывается.

После регистрации отчета об итогах выпуска акций в регистрирующем органе банк осуществляет учет этих средств:

1. Зачислены средства с накопительного счета на корреспондентский счет:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России”

Кт 30208 “Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций”.

2. Одновременно осуществляется зачисление денежных средств в валюте Российской Федерации и материальных ценностей в уставный капитал:

1) на сумму оплаченной номинальной стоимости акций:

Дт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по лицевым счетам покупателей акций)

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10207–10208;

2) в случае размещения акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций:

Дт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по лицевым счетам покупателей акций)

Кт 10602 “Эмиссионный доход” — на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью.

Зачисление поступивших средств в иностранной валюте в уставный капитал:

Дт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по лицевым счетам покупателей акций)

Кт соответствующих лицевых счетов акционеров на балансовых счетах второго порядка 10207–10208 — на сумму оплаченной номинальной стоимости акций

Кт 10602 “Эмиссионный доход” — на сумму разницы, возникающей при оплате иностранной валютой, между официальным курсом иностранной валюты по отношению к российскому рублю, устанавливаемым Банком России, на дату зачисления средств в иностранной валюте в уставный капитал и курсом, определенным в решении о выпуске акций.

Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества, отражается по счету 90601 “Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества”.

Неоплаченная часть номинальной стоимости размещенных акций, оплаченных частично в момент их приобретения в размере не менее установленного законом от номинальной стоимости каждой акции, после регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг отражается следующей записью:

Дт 90601 “Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества”

Кт 99999.

Итоги выпуска ценных бумаг банк-эмитент должен опубликовать в том же печатном органе, где было опубликовано сообщение о выпуске.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе акционеров (учредителей) банка.

Глава 4. КАССОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА

4.1. Организация кассовой работы

Управление налично-денежным обращением и порядок совершения кассовых операций регулируются законодательными актами органов государственного управления и нормативными документами Банка России и Министерства финансов РФ.

Непосредственная организация учетно-операционной работы с наличными деньгами определяется целым рядом внутриванковских документов, которые конкретизируют исполнение общих нормативных документов применительно к условиям отдельного банка.

Кассовые операции занимают достаточно большой объем работ. Они характеризуют одну из основных функциональных обязанностей банка.

Все организации обязаны хранить свободные денежные средства в банках.

Коммерческие банки осуществляют операции с наличными деньгами по обслуживанию клиентов только при наличии у них лицензии.

Для обеспечения рационального оборота наличных денег в кассе банк на основании заявок клиентов составляет кассовый прогноз. При недостатке кассовой наличности банк может получить деньги в РКЦ за счет средств на корреспондентском счете.

Положением Центрального банка РФ от 24 апреля 2008 г. № 318-П и письмом Центрального банка РФ от 4 октября 1993 г. № 18 установлены правила ведения кассовых операций.

В обязанности бухгалтера-контролера входят следующие функции:

- выписка приходных и расходных кассовых ордеров;
- регистрация приходных и расходных ордеров в кассовом журнале;
- проверка чеков клиентов, объявлений на взнос наличными, полученных от операциониста (передача на исполнение кассиру);
- проверка соответствия количества исполненных кассиром документов их количеству, зарегистрированному в кассовых журналах (по приходу и расходу);
- обработка кассовых документов и отчета кассира (проставляется корреспонденция счетов);
- расписка в кассовой книге о полученных вместе с отчетом (второй экземпляр кассовой книги) кассовых документов;
- передача документов в документы дня для включения их в состав отчета “Операционный день”.

Функциональные обязанности кассира:

- исполнение распоряжений — выдача и прием денежной наличности;
- ведение кассовой книги (под копирку);
- запись исполненных кассовых документов в кассовую книгу;
- передача кассовой книги с документами для проверки бухгалтеру-контролеру.

Кассовые операции в банке могут осуществляться в операционное, послеоперационное время, а также в выходные, нерабочие праздничные дни.

Коммерческие банки, открытые в соответствии с нормативными актами Банка России внутренние структурные подразделения банка могут осуществлять следующие кассовые операции: прием; выдачу; размен; обмен; обработку, включающую в себя пересчет; сортировку; формирование и упаковку наличных денег.

Коммерческие банки при осуществлении кассовых операций с наличными деньгами могут применять:

— автоматические устройства для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника;

— устройства, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема наличных денег от клиентов (автоматический сейф);

— банкоматы и другие программно-технические средства.

В коммерческом банке обслуживание клиентов производится **операционной кассой**. В состав операционной кассы входят:

- 1) приходные кассы;
- 2) расходные кассы;
- 3) приходно-расходные кассы;
- 4) вечерние кассы;
- 5) кассы для выдачи чековых книжек;
- 6) кассы перерасчета денежной выручки.

Количество таких касс зависит от объема операции и характера деятельности банка.

Банк России устанавливает правила ведения кассовой работы в коммерческих банках:

— общий порядок ведения кассовых операций;

— правила перевозки денежных знаков;

— правила хранения денежных знаков;

— порядок определения платежеспособности денежных знаков;

— порядок замены и уничтожения поврежденных денежных знаков.

Для приема и выдачи наличных денег в коммерческом банке создается отдел кассовых операций.

Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег с банковских счетов организаций независимо от организационно-правовой формы и со счетов физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также со счетов по вкладам граждан устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не должен быть ниже установленного.

Минимальный остаток наличных денег в операционной кассе устанавливается Банком России исходя из объема оборота наличных денег, проходящих через кассу, графика поступления денежной наличности от клиентов, порядка ее обработки и других особенностей организации налично-денежного оборота и кассовой работы.

Кассовое подразделение возглавляется заведующим кассой, заведующим хранилищем ценностей, главным, старшим кассиром или другим кассовым работником банка, с которым заключается договор о полной материальной ответственности.

Руководитель, главный бухгалтер и заведующий кассой банка, должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, обеспечивают сохранность денежных средств и ценностей, осуществляют контроль за своевременным оприходованием денег, организуют четкое кассовое обслуживание своих клиентов и несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Выполнение операций с наличными деньгами осуществляют кассовые и инкассаторские работники банка. Кассовые и инкассаторские работники несут полную материальную ответственность за сохранность вверенных им ценностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. С каждым кассовым и инкассаторским работником, выполняющим операции с наличными деньгами и другими ценностями, заключается договор о полной материальной ответственности.

Кассовым работникам запрещается:

— передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам;

— выполнять поручения организаций по проведению операций с денежной наличностью по их счетам в банке, принимая объявления на взнос наличными или денежные чеки, минуя операционных работников;

— хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями банка.

Для хранения наличных денег и других ценностей в течение рабочего дня кассовые работники обеспечиваются металли-

ческими шкафами, сейфами, тележками закрытого типа, специальными столами, имеющими индивидуальные секреты замков.

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.

Лица, ответственные за сохранность ценностей, снабжаются металлическими шкафами, сейфами, тележками закрытого типа, столами, имеющими индивидуальные секреты замков, или другими устройствами, предназначенными для хранения наличных денег в течение рабочего дня, именными и другими штампами, печатями, пломбами, устройствами для опломбирования или клише.

Именные штампы используются кассовыми работниками при указании фамилии, инициалов на накладках пачек банкнот, бандеролях корешков, ярлыках к мешкам с монетой, сумкам с наличными деньгами и на документах, составляемых при осуществлении операций с наличными деньгами.

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

4.2. Порядок документального оформления движения денежных средств в кассе банка

Порядок приема денежной наличности от организаций

Операции по приему наличных денег от клиентов осуществляются в коммерческом банке на основании приходных кассовых документов:

— объявлений на взнос наличными, состоящих из объявления, квитанции и ордера;

- приходных кассовых ордеров;
- препроводительных ведомостей к сумкам, состоящих из ведомости к сумке, накладной к сумке и квитанция к сумке.

Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу банка производится по объявлениям на взнос наличными. Организации могут вносить наличные деньги только на свой банковский счет.

Операционный работник проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, оформляет его, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает объявление на взнос наличными в кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассовый работник приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него банкноты.

После приема денег кассовый работник сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассовый работник подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денег. Объявление кассовый работник оставляет у себя, ордер передает соответствующему операционному работнику.

В тех случаях, когда кассовым работником установлено расхождение между суммой сдаваемых клиентом денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, первоначально оформленное объявление на взнос наличными кассовый работник перечеркивает, на обороте квитанции указывает фактически принятую сумму денег и расписывается. Объявление на взнос наличными передается операционному работнику, который осуществляет исправления в кассовом журнале, оформляет вновь полученный документ и передает в кассу. Первоначально оформленные объявление и ордер уничтожаются, квитанция помещается в кассовые документы.

Если клиентом деньги в кассу не были внесены, кассовый работник возвращает объявление на взнос наличными операци-

онному работнику. Записи в кассовом журнале аннулируются, объявление на взнос наличными перечеркивается и помещается в кассовые документы.

Прием наличных денег кассовым работником от физических лиц для зачисления на банковские счета, счета по вкладам (депозитам), осуществляется по приходным кассовым ордерам. Приходный кассовый ордер составляется клиентом или бухгалтерским работником коммерческого банка.

Количество экземпляров приходных кассовых ордеров определяется банком самостоятельно.

Наличные деньги от клиентов принимаются полистным, поштучным пересчетом, таким образом, чтобы клиент мог наблюдать за действиями кассового работника.

Кассовый работник приходной кассы ведет ежедневные записи принятых от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм в книге учета принятых и выданных ценностей.

В конце операционного дня на основании приходных документов кассовый работник составляет справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и сверяет сумму по справке с суммой фактически принятых им денег.

Справка подписывается кассовым работником, и указанные в ней кассовые обороты сверяются с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников на справке кассового работника.

Принятая в течение операционного дня денежная наличность вместе с приходными документами и справкой о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов сдается заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег.

От организаций может приниматься денежная наличность, упакованная в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности.

В банке ведется список организаций, сдающих денежную наличность в сумках, с указанием в нем наименования организаций, количества и номеров закрепленных за каждой организацией сумок.

Организации, сдающие денежную наличность в сумках, представляют в кассовое подразделение банка образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки. Оттиск пломбы должен содержать номер и сокращенное наименование организации или ее фирменный знак.

Кассир организации формирует подлежащие сдаче сумки с денежной наличностью и заполняет препроводительную ведомость. При этом первый экземпляр препроводительной ведомости вкладывается в сумку; второй и третий экземпляры — накладная к сумке и копия препроводительной ведомости — представляются в банк.

Кассовый работник банка при приеме сумки с денежной наличностью и другими ценностями осуществляет ее проверку. В случае предъявления сумки, имеющей дефекты упаковки, прием находящихся в ней ценностей осуществляется полистным, поштучным пересчетом.

После приема сумки кассовый работник подписывает третий экземпляр препроводительной ведомости, проставляет печать и возвращает его представителю клиента, а также выдает ему порожнюю сумку.

О количестве принятых сумок кассовый работник составляет справку о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках, заполняя в ней соответствующие строки, и подписывает ее.

Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, сумки с денежной наличностью, сопроводительные документы к ним кассовый работник сдает заведующему кассой под расписку в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках.

Пересчет денежной наличности, принятой в сумках, может производиться в приходной кассе или кассе пересчета.

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу в тот же день.

Прием денежной наличности от организаций, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов после окончания операционного дня производится вечерними кассами. О времени работы этих касс вывешивается объявление.

Кассовому работнику вечерней кассы выдается печать с надписью “Вечерняя касса”, оттиск которой проставляется на принятых им приходных кассовых документах.

Прием наличных денег в вечерней кассе производится кассовым и операционным работниками, имеющими право подписи на приходных кассовых документах. По письменному распоряжению руководителя прием денег может производиться одним работником, на которого возлагаются обязанности кассового и операционного работников.

Прием вечерней кассой денежной наличности от организаций

Вноситель сдает наличные деньги в вечернюю кассу по объявлению на взнос наличными.

По окончании приема денег кассовый и операционный работники производят сверку их фактического наличия с данными приходных документов и кассового журнала по приходу и подписывают кассовый журнал.

Банкноты и монета, пересчитанные, сформированные и упакованные кассовым работником вечерней кассы соответственно в пачки и мешки, приходные кассовые документы, кассовый журнал и печать по окончании операций вечерней кассы хранятся в сейфе. Сейф закрывается кассовым и операционным работниками и сдается под охрану в порядке, установленном договором на охрану.

Утром следующего дня работники вечерней кассы принимают сейф от охраны и сдают деньги и приходные документы заведующему кассой под расписку в кассовом журнале. Сверив

сумму принятой денежной наличности с данными приходных документов и кассового журнала по приходу, заведующий кассой при совпадении сумм расписывается в кассовом журнале. Приходные кассовые документы передаются главному бухгалтеру (его заместителю), который подсчитывает по документам общую сумму поступлений и сличает ее с общей суммой прихода по кассовому журналу, подписывает кассовый журнал и передает его вместе с объявлениями на взнос наличнымими операционным работникам для осуществления бухгалтерских проводок по счетам. Объявления на взнос наличнымими возвращаются заведующему кассой.

В случае несоответствия суммы принятой денежной наличности данным кассового журнала и приходных документов заведующий кассой выясняет причины и составляет об этом акт.

Прием вечерней кассой сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов

Прием кассовым работником вечерней кассы сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов производится в присутствии одного или нескольких членов бригады инкассаторов.

Инкассатор предъявляет операционному работнику вечерней кассы вторые экземпляры препроводительных ведомостей — накладные к сумкам, явочные карточки и служебные удостоверения. Операционный работник проверяет соответствие записей в накладных и явочных карточках, регистрирует подлежащие приему от инкассаторов сумки в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок. Журнал оформляется в двух экземплярах.

В журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок указываются обнаруженные при приеме исправления в явочных карточках без соответствующих оговорок, расхождения записей в явочных карточках с накладными.

После этого операционный работник проверяет соответствие количества сдаваемых сумок в кассу данным справки о выдан-

ных инкассаторам сумках и явочных карточках и возвращает явочные карточки инкассаторам.

Кассовый работник при приеме сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов проверяет:

— не имеют ли поступившие сумки каких-либо поврежденных или дефектов, разрыва ткани, поврежденных замков или поврежденных пломб;

— наличие четких и целых оттисков пломбиров на пломбах, которыми опломбированы сумки, и соответствие их имеющимся образцам;

— соответствие номеров сумок, сдаваемых инкассаторами, номерам, указанным в накладных к сумкам.

При предъявлении инкассаторами в вечернюю кассу дефектных сумок с денежной наличностью или другими ценностями (отрыв пломбы от шпагата, повреждение сумки или замка) при несоответствии в накладной сумм, проставленных цифрами и прописью, а также в случае расхождения сумм, указанных в накладной и в явочной карточке, кассовый работник в присутствии операционного работника и инкассаторов, предъявивших такие сумки, вскрывает их и пересчитывает находящиеся в них деньги и ценности.

Во всех случаях приема дефектной сумки о результатах пересчета находящихся в ней денег и ценностей составляется акт в трех экземплярах. Акт подписывается всеми лицами, присутствовавшими при приеме и пересчете денег и ценностей. В акте указываются дата приема и вскрытия сумки, ее номер, за каким клиентом она закреплена, кем, в каком помещении и в чьем присутствии произведен пересчет, какие повреждения были обнаружены, в какой упаковке были деньги и ценности, сумма вложенных денег и ценностей по данным сопроводительного документа и какая сумма фактически оказалась в сумке по достоинствам, видам ценностей.

Первый экземпляр акта остается в кассовых документах, второй — направляется организации, сдавшей деньги инкассаторам, третий — подразделению инкассации.

Об общем количестве принятых вечерней кассой сумок с денежной наличностью составляется справка.

Кассовый и операционный работники производят подсчет количества принятых от инкассаторов сумок, сверяют их с количеством, указанным в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках, и вкладывают в сейф. Документы, на основании которых производился прием сумок, хранятся вместе с денежной наличностью и другими ценностями. Сейф закрывается кассовым и операционным работниками и сдается под охрану в порядке, установленном договором на охрану.

Утром следующего дня кассовый и операционный работники сдают сумки с денежной наличностью и накладные к ним в кассу пересчета. По усмотрению руководителя передача ценностей из вечерней кассы в операционную кассу может быть организована без явки работников вечерней кассы.

Один комплект ключей от сейфа закрепляется за кассовым и операционным работниками вечерней кассы, второй — за руководителем и заведующим кассой. Запасной ключ от шкафа, где кассовый работник вечерней кассы хранит контрольный журнал приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей, закрепляется за заведующим кассой.

Сейф сдается под охрану. В договоре на охрану должно быть предусмотрено, что сейф, сданный под охрану работниками вечерней кассы, принимается из-под охраны должностными лицами банка, ответственными за сохранность ценностей.

Сумки с денежной наличностью, сопроводительные документы к ним сдаются кассовым и операционным работниками вечерней кассы контролирующему работнику кассы пересчета либо заведующему кассой под расписку в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью.

Сумки с денежной наличностью, доставленные после закрытия вечерней кассы, хранятся в специально выделенных сейфах под ответственностью инкассаторов, доставивших сумки.

Порядок пересчета сумок с денежной наличностью

Пересчет денег из сумок, доставленных инкассаторами, производится кассовыми работниками в присутствии работника кассы пересчета.

Сумки с денежной наличностью, доставленные инкассаторами после операционного дня, и накладные к ним работник кассы пересчета принимает от работников вечерней кассы с проверкой целостности сумки и соответствия номера принимаемой сумки номеру, указанному в журнале учета принятых сумок с ценностями, и расписывается в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью. Работник кассы проверяет соответствие номера принимаемой сумки номеру, указанному в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок.

Пересчет денежной наличности, поступившей в вечернюю кассу, производится не позднее следующего рабочего дня.

Доставленные в течение операционного дня сумки с денежной наличностью сдаются инкассаторами в кассу пересчета или приходную кассу. Прием сумок осуществляется работником кассы пересчета или кассовым работником приходной кассы по журналу учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок.

После вскрытия всех сумок и пересчета денег контролирующий работник выводит суммы пересчета денежной наличности по каждому кассовому работнику в контрольных ведомостях и передает препроводительные ведомости и накладные к сумкам заведующему кассой. Накладные к сумкам направляются операционным работникам для записи результатов пересчета выручки в кассовый журнал по приходу и отражения в бухгалтерском учете. При этом делаются следующие записи:

1. По договору с клиентом об оказании инкассаторских услуг в кассу пересчета банка поступили суммы инкассируемых наличных денег:

Дт 20209 “Денежные средства в пути”

Кт 40906 “Инкассированная денежная выручка”.

2. После пересчета инкассированные наличные деньги передаются в кассу банка:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 20209 “Денежные средства в пути”.

3. Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента:

Дт 40906 “Инкассированная денежная выручка”

Кт 40702 “Коммерческие организации”.

4. С расчетного счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги:

Дт 40702 “Коммерческие организации”

Кт 70601 “Доходы”.

5. В случае недостатка, выявленного в процессе пересчета денег, составляется дополнительная проводка:

Дт 40702 “Коммерческие организации”

Кт 20209 “Денежные средства в пути”.

6. На сумму излишка, выявленного в процессе пересчета инкассируемой денежной наличности, составляется проводка:

Дт 20209 “Денежные средства в пути”

Кт 40702 “Коммерческие организации”.

Порядок выдачи денег организациям

Заведующий кассой выдает кассовому работнику необходимую для осуществления расходных операций в операционное время сумму наличных денег с проставлением подписи кассовым работником в книге учета принятых и выданных ценностей.

Сумма наличных денег, необходимая для осуществления в коммерческом банке расходных операций в послеоперационное время, выходные, нерабочие и праздничные дни, выдается кассовому работнику заведующим кассой по расходному кассовому ордеру.

Выдача наличных денег организациям осуществляется с их банковских счетов в пределах остатка наличных денег на банковском счете.

Операции по выдаче наличных денег клиентам осуществляются на основании расходных кассовых документов:

- денежных чеков;
- расходных кассовых ордеров.

Количество экземпляров расходных кассовых ордеров определяется банком самостоятельно.

Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам.

Денежный чек состоит из чека и корешка; одновременно с заполнением чека заполняется корешок. При заполнении никакие подчистки и исправления не допускаются. Заполненный чек заверяется подписями руководителя и главного бухгалтера, ставится оттиск печати чекодателя. На оборотной стороне чека указывается, на какие цели чекодатель получает деньги (коммерческие расходы, оплата труда).

Порядок заполнения денежного чека следующий:

- чек и корешок заполняются чернилами от руки;
- в реквизите “Сумма цифрами” свободные места после суммы должны быть прочеркнуты двумя линиями;
- сумма прописью начинается с заглавной буквы в самом начале строки;
- чек подписывается чекодателем;
- подписание чека до его заполнения категорически запрещается.

Для совершения расходных кассовых операций заведующий кассой выдает кассовым работникам расходных касс под отчет необходимую сумму денег под расписку в книге учета принятых и выданных денег. Полученную сумму кассовый работник записывает в книгу учета принятых и выданных денег.

Для получения наличных денег клиент предъявляет денежный чек операционному работнику. После соответствующей проверки ему выдается контрольная марка от денежного чека для предъявления в кассу.

Получив денежный чек, кассовый работник:

- проверяет наличие подписей должностных лиц банка, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам;

— сличает сумму, проставленную в денежном чеке цифрами, с суммой, указанной прописью;

— проверяет наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег и данных его паспорта или удостоверения личности;

— подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче;

— вызывает получателя денег по номеру чека и спрашивает у него сумму получаемых денег;

— сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку;

— повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента;

— выдает деньги получателю и подписывает чек.

Кассовый работник выдает банкноты полными и неполными пачками и полными корешками по обозначенным на накладках и бандеролях суммам, монету — полными, неполными мешками, пакетами, тубиками по надписям на ярлыках к мешкам и пакетам, тубиках при условии сохранения неповрежденной упаковки. Полные и неполные пачки банкнот, мешки, пакеты, тубики с монетой и полные корешки банкнот, имеющие повреждения упаковки, а также неполные корешки банкнот, отдельные банкноты и монеты выдаются кассовым работником полистным и поштучным пересчетом.

Совершение операций, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными, не допускается.

Получатель денег, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, выдавшего деньги, проверяет полные и неполные пачки банкнот по количеству пачек и корешков в них: полные корешки, не упакованные в пачки, и отдельные банкноты — полистным пересчетом, монету — по количеству мешков и надписям на ярлыках к мешкам, пакеты, тубики и отдельные монеты — пересчетом.

В случае возникновения у клиента претензий по полученной и пересчитанной сумме денег указанная сумма повторно просчи-

тывается под наблюдением заведующего кассой, который принимает решение о снятии остатка денег в кассе.

Выдача наличных денег физическому лицу осуществляется по расходному кассовому ордеру.

В подтверждение выдачи наличных денег физическому лицу со счета по вкладу по договору банковского вклада бухгалтерским работником производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников. Если при открытии счета по вкладу по договору банковского вклада сберегательная книжка не оформлялась, физическому лицу выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр расходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

Осуществление операций, при которых клиент, не внося наличные деньги, предъявляет одновременно расходный кассовый документ и приходный кассовый документ, не допускается.

В конце операционного дня кассовый работник сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег. После чего составляет справку о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты, сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников на справке кассового работника.

Остаток наличных денег, расходные кассовые документы, отчетную справку кассовый работник сдает под расписку в книге учета принятых и выданных денег заведующему кассой.

При выполнении приходных и расходных операций одним кассовым работником составляется сводная справка о кассовых оборотах.

Для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие и праздничные дни наличные деньги выдаются заведующим кассой кассовому работнику по расходному кассовому ордеру.

Учет наличных денег касс

Учет кассовых операций осуществляется на активных балансовых счетах.

Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации для учета операций коммерческих банков с наличными деньгами предусмотрено использовать счета:

20202 “Касса кредитных организаций”;

20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков”;

20209 “Денежные средства в пути”.

Учет наличных денег, находящихся в кассе банка, осуществляется на счете 20202 “Касса кредитных организаций” (активный).

Сальдо дебетовое означает сумму свободной денежной наличности в кассе банка. Оборот по дебету — суммы зачисленные, полученные кассой от клиентов; погашение долгов сотрудниками; получение с корсчета. Оборот по кредиту — суммы, выданные наличными клиентам; сданные на корсчет; выданная заработная плата сотрудникам.

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

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 40702 “Коммерческие организации”

2. Выдача денежных средств клиенту оформляется денежным чеком. С расчетного счета клиента списывается сумма денежных средств, выданных ему из кассы банка:

Дт расчетного счета клиента

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”.

3. Банком получена выписка из Расчетно-кассового центра о снятии суммы наличного денежного подкрепления с корреспондентского счета:

Дт 20209 “Денежные средства в пути”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

4. Из Расчетно-кассового центра в кассу банка получены наличные деньги:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 20209 “Денежные средства в пути”.

5. Клиентом оплачена стоимость чековой книжки по приходному ордеру в кассу банка:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 70601 “Доходы”.

6. Выданы в отчет денежные средства сотруднику банка для приобретения канцелярских товаров:

Дт 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”.

7. Возвращена неиспользованная часть выданной в отчет суммы на канцелярские товары:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 60307 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”.

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 передается инкассатору.

Третий экземпляр препроводительной ведомости с распиской инкассатора в приеме денег остается в банке.

На сумму инкассируемых наличных денег выписывается платежное поручение для зачисления сдаваемой кассой наличности на корреспондентский счет банка в РКЦ.

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

Дт 20209 “Денежные средства в пути”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”.

2. В РКЦ сумма инкассированных наличных денег поступает в кассу и зачисляется на корреспондентский счет коммерческого банка. В коммерческом банке на основе полученной выписки делается проводка:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 20209 “Денежные средства в пути”.

3. Из кассы банка выданы наличные деньги для подкрепления кассы филиала:

Дт 20209 “Денежные средства в пути”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”.

4. С корреспондентского счета филиала списаны денежные средства взамен выданных ему наличных денег:

Дт 30302 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”

Кт 20209 “Денежные средства в пути”.

4.3. Порядок работы с денежной наличностью при обслуживании населения

Прием и выдача денежной наличности гражданам, а также сотрудникам производятся по приходным и расходным кассовым ордерам. На приходных и расходных кассовых ордерах проставляются обязательные реквизиты: дата; фамилия, имя, отчество клиента; прописью сумма денег, подлежащая зачислению на счет или списанию со счета; подписи клиента, операционного работника, кассового работника.

Для осуществления операций по обслуживанию клиентов заведующий кассой выдает кассовому работнику под отчет необходимую сумму денег под расписку в книге учета принятых и выданных денег.

Операции по приему и выдаче наличных денег со счетов по вкладам граждан подтверждаются соответствующей записью в документе (сберегательной, вкладной книжках и др.), остающемся у клиента.

В случае расхождения вносимой клиентом суммы денег с суммой, указанной в приходном кассовом документе, а также при обнаружении неплатежных или сомнительных денежных знаков кассовый работник предлагает клиенту внести недостающую сумму денег или возвращает излишне внесенную сумму денег.

Полученные от клиента деньги пересчитываются таким образом, чтобы он мог наблюдать за действиями кассового работника.

В конце дня кассовый работник сверяет сумму денег, выданную ему под отчет, с суммами, указанными в приходных и расходных документах, и суммой денег, имеющейся у него в наличии, и составляет справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов, если им осуществлялись операции только по приему денег, или сводную справку о кассовых оборотах по произведенным приходно-расходным операциям. Справки подписываются кассовым работником. Приведенные в справках кассовые обороты сверяются с записями в кассовых журналах операционных работников и оформляются подписями кассового и операционных работников.

Необходимая для выплаты заработной платы сотрудникам сумма денег определяется согласно платежным ведомостям и выдается кассовому работнику под отчет под расписку в книге учета принятых и выданных денег или авансом на срок до трех рабочих дней по расходному кассовому ордеру. Сумма выданного аванса относится на счет 60308 “Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам” по лицевому счету кассового работника.

Остаток аванса, полученного для выплаты заработной платы работникам, по окончании рабочего дня кассовый работник вкладывает в индивидуальное средство хранения, закрывающееся на ключ. На ярлыке указываются дата упаковки, сумма вложения и проставляются подпись и именной штамп кассового работника. Индивидуальное средство хранения принимает-

ся заведующим кассой на хранение в хранилище ценностей под расписку в книге учета принятых и выданных денег.

По истечении трех рабочих дней со дня выдачи аванса заведующий кассой принимает от кассового работника неиспользованный остаток аванса по приходному кассовому ордеру.

Для осуществления кассового обслуживания населения в послеоперационное время или в выходные, праздничные дни кассовому работнику выдается необходимая сумма денег авансом. По окончании рабочего дня кассовый работник составляет справки.

Остаток денег и ценностей во внерабочее время хранится в сейфе, который закрывается кассовым работником и сдается под охрану в порядке, установленном договором на охрану или приказом руководителя.

На следующий или в первый рабочий день после выходных, праздничных дней кассовый работник сдает заведующему кассой неиспользованный остаток денег по приходному кассовому ордеру, а также справки.

4.4. Порядок кассового обслуживания банков

Порядок кассового обслуживания банков, имеющих корреспондентские счета (субсчета) в расчетно-кассовых центрах

Кассовое обслуживание банка в РКЦ осуществляется в течение операционного дня в соответствии с требованиями заключенного договора. В договоре оговариваются порядок урегулирования претензий по выявленным недостаткам, излишкам, неплатежным и поддельным денежным знакам, а также размер платы, взимаемой за повторный пересчет пачек банкнот, мешков с монетой при обнаружении недостатка, излишка денежного знака. Операции по приему денежной наличности от банков, ее пересчету и сортировке, экспертизе денежных знаков, выдаче денежной наличности производятся РКЦ без взимания платы.

Заверенные руководителем и главным бухгалтером банка реквизиты, проставляемые на накладках, бандеролях, ярлыках,

пломбах и сварочных швах, банк представляет в РКЦ, а в случае их изменения — сообщает об этом.

Денежная наличность, сдаваемая в РКЦ, формируется и упаковывается кассиром банка в полные и неполные пачки и мешки. Заведующий кассой согласовывает с руководителем расчетно-кассового центра дату и время сдачи денег, а также сообщает сумму денежной наличности, подлежащую сдаче.

Выдача денежной наличности, отправляемой в расчетно-кассовый центр, оформляется расходным кассовым ордером, который подписывается кассовым работником банка или инкассатором. Кассир или инкассатор принимают денежную наличность по надписям на верхних накладках с проверкой количества корешков, наличия реквизитов и целостности упаковки.

Сдача денег в приходную кассу расчетно-кассового центра производится по объявлению на взнос наличными, которое представляется бухгалтерскому работнику расчетно-кассового центра.

Кассир приходной кассы РКЦ принимает полные и неполные пачки банкнот с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки, наличия четких и целых оттисков пломб (клише), наличия необходимых реквизитов и их соответствия реквизитам банка; мешки с монетой — с проверкой наличия реквизитов на ярлыках, правильности и целостности упаковки и пломб.

При соответствии фактически принятой суммы денег сумме, указанной в объявлении на взнос наличными, кассир приходной кассы подписывает квитанцию, объявление на взнос наличными и ордер к нему, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денег. При выявлении расхождения вносителю денег необходимо заново заполнить объявление на взнос наличными на фактически вносимую сумму.

При обнаружении излишка, недостачи и сомнительных денежных знаков в расчетно-кассовом центре составляется акт в двух экземплярах.

Первый экземпляр акта направляется банку, в упаковке которого выявлен кассовый просчет. На выявленный сомнительный

денежный знак, а также денежный знак, признанный экспертизой поддельным, неплатежным или требующим дополнительных исследований, вместе с первым экземпляром акта направляется акт экспертизы. К первому экземпляру акта прилагаются: верхняя и нижняя накладки от пачки, все бандероли от корешков (полной величины), обвязка с пломбой (полиэтиленовая упаковка с оттисками клише) или ярлык от мешка с монетой и обвязка с пломбой, в которых был обнаружен излишек, недостача или сомнительный денежный знак.

Получение денежной наличности, для подкрепления операционной кассы банка, оформляется денежным чеком; она выдается только в упаковке учреждений Банка России или предприятий — изготовителей банкнот и монеты Банка России.

Представитель банка предъявляет денежный чек бухгалтерскому работнику расчетно-кассового центра, который после соответствующей проверки выдает лицу, получающему деньги, контрольную марку от денежного чека для предъявления в кассу расчетно-кассового центра.

Выдача денег может производиться по предварительной заявке банка на основании денежного чека, полученного бухгалтерским работником расчетно-кассового центра от банка накануне дня выдачи. При этом контрольная марка от чека остается у представителя банка до момента получения денежной наличности.

Выдача банкнот производится полными и неполными пачками и полными корешками, монеты — полными и неполными мешками, пакетами, тубиками при условии сохранения неповрежденной упаковки. Неполные корешки, пачки банкнот и мешки в поврежденной упаковке, а также отдельные банкноты и монеты выдаются кассиром расходной кассы расчетно-кассового центра полистным и поштучным пересчетом.

Получатель денежной наличности, не отходя от кассы, в присутствии кассира расходной кассы проверяет полные и неполные пачки по количеству пачек и корешков в них, не упакованные в пачку корешки и отдельные банкноты — полистным

пересчетом, монету проверяет по количеству мешков и суммам, указанным на ярлыках, пакеты, тубики и отдельные монеты — пересчетом по кружкам. Получатель также имеет право в присутствии работника расчетно-кассового центра пересчитать полученную в расчетно-кассовом центре денежную наличность. В случае обнаружения получателем денег недостачи или излишка он сообщает об этом кассовому работнику расчетно-кассового центра, в присутствии которого производился пересчет. Кассовый работник расчетно-кассового центра в присутствии представителя кредитной организации после повторного пересчета составляет акт.

Если деньги не были пересчитаны представителем банка в расчетно-кассовом центре, заявление банка о недостаче полученных в РКЦ денег не подлежит удовлетворению.

Принятая заведующим кассой банка денежная наличность приходится в кассу банка на основании приходного кассового ордера, с проверкой количества корешков, правильности и целостности упаковки, наличия четких и целых оттисков пломб (клише), правильности оформления реквизитов, отдельных листов полистным пересчетом; монеты — по надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам, отдельные монеты — поштучным пересчетом.

Порядок кассового обслуживания филиалов, не имеющих корреспондентских субсчетов в РКЦ

Расчетно-кассовые центры могут осуществлять кассовое обслуживание филиалов банка, не имеющих корреспондентских субсчетов в расчетно-кассовом центре, и дополнительных офисов банка. Решение о приеме подразделения на кассовое обслуживание РКЦ принимается руководителем территориального учреждения Банка России, на территории которого находится данное подразделение. Кассовое обслуживание подразделения в расчетно-кассовом центре осуществляется в соответствии с условиями заключенного договора. При заключении договора банк представляет в письменном виде заверенный им текст рек-

визитов, проставляемых подразделением на верхних накладках, бандеролях, ярлыках, пломбах и сварочных швах, расчетно-кассовому центру по местонахождению подразделения.

Кассовые работники филиалов или дополнительных офисов на верхних накладках пачек банкнот, бандеролях корешков, ярлыках к мешкам с монетой проставляют следующие реквизиты:

— полные или сокращенные наименования кредитной организации и подразделения;

— банковский идентификационный код расчетно-кассового центра, осуществляющего кассовое обслуживание кредитной организации;

— дату, подпись и именной штамп кассового работника, считавшего и формировавшего пачку или мешок; на пломбе, сварочном шве полиэтиленовой упаковки — сокращенное наименование кредитной организации или ее банковский идентификационный код. На пломбе также проставляется номер пломбира кассового работника подразделения.

Денежная наличность принимается в приходную кассу расчетно-кассового центра по объявлению на взнос наличными, в котором указываются номер корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации и ее банковский идентификационный код, а также номер лицевого счета, открытого на балансовом счете по учету транзитных оборотов, связанных с выполнением операций при непосредственной корреспонденции счетов расчетов с учреждениями Банка России и кассы.

В день приема денежной наличности 90% принятой суммы перечисляются в РКЦ по местонахождению банка для зачисления на его корреспондентский счет (субсчет); 10% этой суммы резервируются на отдельном счете для корректировки по результатам пересчета на суммы недостач, излишков, неплатежных, поддельных или требующих дополнительных исследований денежных знаков. Перечисление зарезервированной суммы денежных средств, скорректированной по результатам полистного и поштучного пересчета, расчетно-кассовым центром по местонахождению подразделения производится по оконча-

нии пересчета, но не позднее следующего операционного дня со дня приема денежной наличности в расчетно-кассовый центр.

На обнаруженные при пересчете излишек, недостачу, сомнительные денежные знаки составляются акты. По одному экземпляру актов направляется кредитной организации и подразделению. Акт на сомнительные денежные знаки направляется вместе с актом экспертизы о признании их неплатежными, поддельными или требующими дополнительных исследований.

Суммы излишков, выявленных в упаковке подразделения, зачисляются на корреспондентский счет (субсчет) банка вместе с суммой корректировки.

В случае обнаружения недостач, неплатежных, поддельных или требующих дополнительных исследований денежных знаков на корреспондентский счет (субсчет) банка зачисляется разница между суммой корректировки и суммой недостач, неплатежных, поддельных или требующих дополнительных исследований денежных знаков. Если суммы корректировки недостаточно для погашения сумм недостач, неплатежных, поддельных или требующих дополнительных исследований денежных знаков, недостающая сумма списывается в безакцептном порядке с корреспондентского счета (субсчета) банка.

Филиалы и дополнительные офисы могут сдавать в расчетно-кассовый центр денежные знаки на экспертизу.

Для подкрепления операционной кассы подразделения банк представляет в РКЦ по своему местонахождению платежное поручение на перечисление средств с корреспондентского счета (субсчета), в поле “Назначение платежа” которого делается запись: “Подкрепление наличными деньгами операционной кассы подразделения”. РКЦ извещает подразделение о поступлении денежных средств для подкрепления его операционной кассы в день поступления средств, при этом способ извещения согласовывается с подразделением.

Получение в расчетно-кассовом центре денежной наличности подразделением производится не позднее следующего операционного дня после зачисления денежных средств на лице-

вой счет для кассового обслуживания подразделения, перечисленных банком.

Подразделение получает денежную наличность по денежному чеку в сумме, поступившей на этот счет. В денежном чеке проставляется номер лицевого счета для кассового обслуживания подразделения. О получении денежных средств подразделения извещает кредитную организацию.

Денежные средства, не полученные в установленный срок подразделением, РКЦ возвращает банку не позднее второго операционного дня после дня поступления денег на лицевой счет для кассового обслуживания подразделения.

4.5. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов

Для подкрепления банкомата и изъятия из него денежной наличности письменным распоряжением руководителя назначаются ответственные работники, один из которых является кассовым или инкассаторским работником. Ключи от банкомата закрепляются за указанными работниками.

Подкрепление банкомата денежной наличностью производится по мере необходимости на основании письменной заявки кассового работника, ответственного за обслуживание банкомата.

Заведующий кассой по расходному кассовому ордеру выдает кассовому или инкассаторскому работнику необходимую сумму денег для загрузки банкомата.

Принятую сумму денег кассовый или инкассаторский работник пересчитывает полистно, вкладывает ее в кассеты и закрывает кассеты на ключ.

Кассовому или инкассаторскому работнику для загрузки банкомата могут выдаваться предварительно подготовленные кассеты с денежной наличностью. Подготовку денежной наличности, вложение ее в кассеты и закрытие кассет осуществляет заведующий кассой или специально выделенный кассовый работник. К кассете прикрепляется ярлык с проставлением на

нем номера банкомата, суммы вложенных денег, даты, подписи и именного штампа заведующего кассой или специально выделенного кассового работника. Принимая кассеты для загрузки банкомата, инкассаторы проверяют целостность кассеты и наличие на ярлыке реквизитов.

Кассовый или инкассаторский работник выводит из банкомата распечатку о сумме денежной наличности, выданной на основании карточек и находящейся в банкомате на момент вскрытия, и изымает кассеты из банкомата, загружает подготовленные кассеты в банкомат и выводит из банкомата распечатку, подтверждающую факт вложения денег.

На основании распечатки банкомата операционным работником банка выписывается приходный кассовый ордер на сдаваемую в кассу денежную наличность.

Заведующий кассой принимает от кассового или инкассаторского работника денежную наличность, изъятую из банкомата, производит сверку остатка изъятых из кассет денег с данными распечатки и расписывается в приходном кассовом ордере.

Для учета рублевой денежной наличности или наличной иностранной валюты, находящейся в банкоматах, в банке открывается счет 20208 “Денежные средства в банкоматах”.

В бухгалтерском учете операции по движению средств в банкоматах отражаются следующими проводками.

Операционный работник банка осуществляет бухгалтерское оформление операций по инкассации банкоматов, составляет следующие проводки:

1. На основании заявки кассового работника с оформлением расходного кассового ордера на сумму наличных денежных средств, выдаваемых кассовому работнику для загрузки кассет банкомата:

Дт 20209 “Денежные средства в пути”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”.

2. На основании отчетной справки “О подкреплении банкомата” и контрольного талона, подтверждающего факт вложения денег с оформлением мемориального ордера на сумму наличных денежных средств, загруженных в банкомат:

Дт 20208 “Денежные средства в банкоматах”

Кт 20209 “Денежные средства в пути”.

3. С оформлением мемориального ордера на сумму наличных денежных средств, изъятых из банкомата (на основании первого экземпляра контрольного талона):

Дт 20209 “Денежные средства в пути”

Кт 20208 “Денежные средства в банкоматах”.

4. С оформлением приходного кассового ордера на сумму наличных денежных средств в изъятых из банкомата кассетах (на основании результатов пересчета и отчетной справки “Об остатке денежной наличности в банкомате”):

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 20209 “Денежные средства в пути”.

5. При выявлении недостачи, обнаруженной при пересчете денежных средств, изъятых из банкомата, сумма недостачи на основании акта отражается следующей бухгалтерской проводкой с оформлением мемориального ордера:

Дт 60323 “Расчеты с прочими дебиторами”

Кт 20209 “Денежные средства в пути” — на сумму недостачи.

Урегулирование дебиторской задолженности осуществляется по итогам проведенного расследования.

В случае отнесения недостачи на конкретное лицо с оформлением мемориального ордера выполняется проводка

Дт 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”
(лицевой счет сотрудника, допустившего недостачу)

Кт 60323 “Расчеты с прочими дебиторами”.

Погашение недостачи наличными денежными средствами отражается проводкой

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Дт 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”
(лицевой счет сотрудника, допустившего недостачу).

При невозможности взыскания недостачи за счет виновных лиц сумма дебиторской задолженности в установленном порядке относится на расходы банка:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 60323 “Расчеты с прочими дебиторами”.

6. При выявлении излишков, обнаруженных при пересчете денежных средств, изъятых из банкомата, сумма излишков на основании акта отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 60322 “Расчеты с прочими дебиторами”.

По истечении сроков исковой давности (трех лет) сумма излишков в установленном порядке относится на доходы банка на основании мемориального ордера:

Дт 60322 “Расчеты с прочими дебиторами”

Кт 70606 “Доходы”.

7. Задержанные карты принимаются в хранилище ценностей с оформлением мемориального ордера:

Дт 91202 “Разные ценности и документы”, лицевой счет “Карты, задержанные банкоматом” — в условной оценке, 1 карта — 1 руб.

Кт 99999.

8. Выдача задержанных карт законному держателю из хранилища ценностей осуществляется на основании заявления и мемориального ордера:

Дт 99999

Кт 91202 “Разные ценности и документы”, лицевой счет “Карты, задержанные банкоматом”.

В конце дня составляется мемориальный ордер на совершенные операции путем подсчета оборотов в расходном кассовом журнале и передается для отражения в балансе банка.

4.6. Инкассация денежной наличности и других ценностей

В подразделении инкассации для работы с клиентами ведется список организаций, обслуживаемых инкассаторами.

Организации представляют в подразделение инкассации образцы оттисков пломбир, которыми будут опломбирываться

сумки. Оттиск пломбир содержит номер и сокращенное наименование организации или ее фирменный знак. Все экземпляры образцов оттисков пломбир заверяются пломбиром руководителя подразделения инкассации путем наложения пломбы банка на шпагат ниже пломбы клиента.

Один экземпляр заверенного образца пломбы передается организации для предъявления инкассаторам при получении ими сумок с ценностями, второй экземпляр — в кассовое подразделение банка для осуществления контроля при приеме денег от инкассаторов.

На каждую организацию для инкассации рублевой денежной наличности ежемесячно выписывается явочная карточка с присвоением ей номера, указанного в списке.

Для инкассации наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте используется явочная карточка с надписью “Валютная”. В графе “Сумма денег (ценностей), вложенных в сумку” указывается общая сумма рублевого эквивалента вложенной в сумку наличной иностранной валюты, определяемого по курсу Банка России на дату формирования сумки.

Количество сумок, выдаваемых организации, определяется объемом инкассируемой выручки. На каждой сумке проставляется порядковый номер.

Сумки, используемые для инкассации иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте, имеют надпись “Валюта” или другие отличительные знаки и символы.

Руководитель подразделения инкассации составляет маршруты и графики заездов инкассаторов в организации. Время заезда и периодичность обслуживания устанавливаются банком по согласованию с клиентом.

Руководитель подразделения инкассации заполняет справку о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках и передает ее в кассовое подразделение банка.

Кассир организации к каждой выдаваемой инкассаторам сумке с рублевой денежной наличностью выписывает препроводительную ведомость.

К сумке с иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте оформляется препроводительная ведомость.

Первый экземпляр препроводительной ведомости вкладывается в сумку; второй экземпляр — накладная к сумке — передается инкассатору при получении им сумки; третий экземпляр — копия препроводительной ведомости — остается у клиента.

Сумка с денежной наличностью пломбируется кассиром организации таким образом, чтобы предотвратить ее вскрытие.

Перед получением ценностей инкассатор-сборщик предъявляет кассиру организации служебное удостоверение, доверенность на получение ценностей, явочную карточку и порожнюю сумку. Кассир организации предъявляет образец оттисков пломбиров, сумку с ценностями и два экземпляра препроводительной ведомости.

Инкассатор-сборщик принимает сумку с ценностями, проверяя целостность упаковки, наличие целых и четких оттисков пломб, соответствие их имеющемуся образцу, правильность заполнения препроводительной ведомости, и передает кассиру организации порожнюю сумку и явочную карточку для заполнения. Затем инкассатор проверяет соответствие суммы, указанной в явочной карточке кассиром, суммам в накладной и копии препроводительной ведомости, сумм цифрами и прописью, номера сумки, указанного в явочной карточке и сопроводительных документах, номеру принимаемой сумки, после чего на копии препроводительной ведомости расписывается, ставит печать и дату приема сумки.

Исправления при заполнении явочной карточки не допускаются. Неправильно произведенная запись зачеркивается, на свободном поле явочной карточки делается новая запись, заверенная подписью кассира организации.

Производить записи в явочной карточке инкассатору не разрешается.

В спецавтомобиле старший бригады инкассаторов принимает от инкассатора-сборщика сумку с ценностями, возвращает ему накладную, явочную карточку и выдает порожнюю сумку следующей обслуживаемой организации. Сумка с ценностями

ми вкладывается в сейф, металлический ящик или, при их отсутствии, в мешок на все время работы на маршруте и хранится под ответственностью старшего бригады инкассаторов.

По окончании заезда инкассаторы сдают сумки с денежной наличностью в кассовое подразделение банка.

После сдачи сумок старший бригады инкассаторов передает руководителю подразделения инкассации (дежурному инкассатору) второй экземпляр журнала учета принятых сумок с денежной наличностью и порожних сумок.

Инкассация денежной наличности и других ценностей из филиалов, операционных касс осуществляется на основании препроводительных ведомостей в вышеизложенном порядке или по описи.

Опись составляется заведующим кассой филиала, кассовым работником операционной кассы. Первый экземпляр описи вкладывается в сумку с ценностями. Второй экземпляр описи остается в филиале, операционной кассе, третий экземпляр описи передается инкассаторам.

Выдача денег или ценностей инкассаторам в филиале осуществляется под расписку старшего бригады инкассаторов в расходном ордере.

Доставленные в банк в течение операционного дня сумки с денежной наличностью и другими ценностями сдаются заведующему кассой. На сумму доставленных денег или ценностей оформляется приходный ордер.

Сумки с денежной наличностью и другими ценностями, доставленные в банк по окончании операционного дня, сдаются в вечернюю кассу или, при ее отсутствии, хранятся под ответственностью инкассаторов.

4.7. Порядок формирования и упаковки банкнот и монеты

На территории Российской Федерации применяется единый порядок формирования и упаковки рублевой денежной наличности.

Банкноты сортируются по достоинствам и годам образца, монета — по достоинствам. Рассортированные по достоинствам и годам образца банкноты формируются и упаковываются кассирами отдельно.

Каждые 100 листов банкнот одного достоинства формируются в корешки, в зависимости от способа упаковки пачки — крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью установленного образца, имеющей стандартные реквизиты: “Банкноты Банка России”; сумма, количество и достоинство банкнот; год образца выпуска; “Без гарантии. При получении пересчитывать”. На бандероли проставляются: наименование банка; банковский идентификационный код Расчетно-кассового центра, осуществляющего кассовое обслуживание; дата; именной штамп и подпись кассового работника, производившего сортировку и пересчет банкнот.

Каждые 10 корешков одного достоинства формируются в полную пачку по 1000 листов, полные корешки одного номинала, из которых нельзя сформировать полные пачки банкнот, формируются и упаковываются в неполные пачки банкнот. Каждая полная и неполная пачка банкнот снабжается верхней и нижней накладками из картона.

Верхняя накладка имеет стандартные реквизиты: “Банкноты Банка России”; сумма, количество и достоинство банкнот; год образца выпуска. При формировании пачки банкнот на верхней накладке проставляются: наименование банка; банковский идентификационный код расчетно-кассового центра, осуществляющего кассовое обслуживание; дата упаковки; именной штамп и подпись кассового работника, считавшего и формировавшего банкноты в пачки.

Полные и неполные корешки банкнот Банка России одного номинала или один неполный корешок одного номинала формируются и упаковываются в неполно-сборные пачки банкнот, которые не могут содержать более 1000 листов. Неполно-сборные пачки банкнот снабжаются верхней и нижней накладками из картона. На верхних накладках неполно-сборных пачек банкнот

указываются надпись “Неполно-сборная”, фирменное наименование кредитной организации, год образца, количество и номинал банкнот Банка России, сумма цифрами и прописью, дата, фамилия, инициалы кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку пачки банкнот, а также проставляется подпись указанного работника.

Полные и неполные корешки разных номиналов формируются и упаковываются в сборные пачки банкнот, которые не могут содержать более 1000 листов. Сборные пачки банкнот снабжаются верхней и нижней накладками из картона. На верхних накладках сборных пачек банкнот указываются надпись “Сборная”, фирменное наименование коммерческого банка, год образца, количество и сумма (цифрами) банкнот Банка России каждого номинала, общая сумма (цифрами и прописью), дата, фамилия, инициалы кассового работника, осуществлявшего формирование и упаковку пачки банкнот, а также проставляется подпись указанного работника.

Полные и неполные корешки разного достоинства формируются в сборные пачки, которые не могут содержать более 1000 листов. На верхних накладках сборных пачек указываются: наименование банка; год образца выпуска; количество и сумма банкнот каждого достоинства; общая сумма; дата; именной штамп и подпись кассового работника, производившего пересчет и упаковку пачки; надпись “Неполно-сборная”.

Пачка из корешков, обандероленных крестообразно, обвязывается шпагатом без узлов и надрывов крестообразно двойной вязкой на четыре глухих узла. Концы шпагата продеваются через пломбу и перекрещиваются, пломба отжимается пломбиром. Оттиск на пломбе имеет следующие реквизиты: сокращенное наименование банка или банковский идентификационный код и номер пломбира кассового работника.

Пачка из корешков, обандероленных крестообразно или кольцевой поперечной бандеролью, упаковывается в полиэтиленовый рукав (пакет).

На сварочном шве рукава (пакета) проставляется оттиск клише с реквизитами — наименованием банка или банковским идентификационным кодом.

Монета расфасовывается кассовыми работниками по достоинствам в полные и неполные мешки. Максимальная сумма вложения в один мешок составляет для монет достоинством 1 коп. — 40 руб., 5 коп. — 100 руб., 10 коп. — 250 руб., 50 коп. — 1000 руб., 1 руб. — 1500 руб., 2 руб. — 2000 руб., 5 руб. — 5000 руб., 10 руб. — 5000 руб.

Монета Банка России разных номиналов может формироваться и упаковываться в сборные мешки весом не более 7 кг. В этом случае максимальная сумма вложения монеты Банка России в 1 мешок определяется заведующим кассой.

На ярлыках к сборным мешкам с монетой дополнительно проставляются суммы цифрами монеты Банка России по каждому номиналу, а также надпись “Сборный”. Мешок с монетой снабжается пломбой.

Монета Банка России может формироваться предварительно в пакеты или тюбики. Максимальная сумма вложения монеты Банка России в пакет, тюбик определяется заведующим кассой. На пакетах или тюбиках проставляются количество и номинал монеты Банка России, сумма цифрами.

На бандеролях корешков и верхних накладках пачек банкнот с ветхими банкнотами Банка России проставляется надпись “Ветхие”, на ярлыках к мешкам с дефектной монетой Банка России — надпись “Дефектные”.

Монета упаковывается в мешки без наружных швов. Монета может формироваться предварительно в пакеты или тюбики, на которых проставляются количество и сумма вложения монеты. Горловина мешка прошивается и плотно завязывается шпагатом без узлов и надрывов. Концы шпагата завязываются глухим узлом с наложением пломбы. На ярлыках к мешкам с монетой проставляются: наименование банка; банковский идентификационный код расчетно-кассового центра, осуществляющего кассовое обслуживание; дата упаковки; сумма; достоинство монеты; именной штамп и подпись кассового работника.

Пачки с банкнотами, предназначенные для выдачи клиентам в тот же день, могут обвязываться шпагатом крестообраз-

но без наложения на концы шпагата пломбы или завариваться полипропиленовой лентой; мешки с монетой могут обвязываться шпагатом с прикреплением ярлыка без наложения на концы шпагата пломбы.

Порядок работы с сомнительными и неплатежеспособными денежными знаками Банка России

На сомнительные денежные знаки Банка России, имеющие признаки подделки, кассовый работник составляет справку о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков в двух экземплярах, в которой отражаются реквизиты каждого сомнительного денежного знака Банка России или имеющего признаки подделки денежного знака: номинал, год образца, серия и номер.

На сомнительный денежный знак Банка России оформляется мемориальный ордер. Второй экземпляр справки о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков с оттиском штампа кассы выдается клиенту. При выдаче клиенту данной справки кассовый работник обязан предъявить ему, не выдавая на руки, сомнительные денежные знаки, имеющие признаки подделки для сличения их реквизитов с реквизитами, указанными в справке.

Сомнительные денежные знаки принимаются по номиналу — в условной оценке 1 рубль за денежный знак.

О выявлении имеющих признаки подделки денежных знаков при приеме наличных денег кассовый работник ставит в известность заведующего кассой, который в течение рабочего дня извещает о факте обнаружения указанных денежных знаков в территориальный орган внутренних дел.

Имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России передают сотрудникам внутренних дел, с оформлением мемориального ордера.

Сомнительные денежные знаки Банка России принимаются коммерческим банком по заявлению на прием сомнительных денежных знаков, составленному клиентом в произвольной фор-

ме в одном экземпляре, и описи сомнительных денежных знаков в произвольной форме в двух экземплярах.

В заявлении на прием сомнительных денежных знаков указываются:

- наименование организации и ее местонахождение или фамилия, имя, отчество физического лица и его местожительство;
- дата составления заявления;
- общая сумма сдаваемых на экспертизу сомнительных денежных знаков;
- способ получения суммы сдаваемых на экспертизу сомнительных денежных знаков в случае их обмена;
- подпись клиента.

В описи сомнительных денежных знаков указываются:

- наименование организации или фамилия, имя, отчество физического лица;
- дата составления описи;
- общая сумма сдаваемых на экспертизу сомнительных денежных знаков;
- их реквизиты;
- подпись клиента.

Прием на экспертизу имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка России осуществляется банком в условной оценке 1 рубль за упаковку по отдельному заявлению на прием сомнительных денежных знаков.

В заявлении указывается наименование организации и ее местонахождение или фамилия, имя, отчество физического лица и его местожительство, дата составления заявления, слова “Денежные знаки Банка России”, условная оценка имеющих существенные повреждения сомнительных денежных знаков Банка России и подпись клиента.

В описи сомнительных денежных знаков проставляется надпись “Денежные знаки Банка России в условной оценке 1 рубль”.

При наличии документа, подтверждающего причину повреждения денежных знаков (справок о пожаре, о стихийном бедствии, протокола дорожно-транспортного происшеств-

вия и других подтверждающих документов), клиент прилагает его копию к заявлению на прием сомнительных денежных знаков.

На сумму принимаемых сомнительных денежных знаков от клиента бухгалтерский работник на основании заявления и описи оформляет мемориальный ордер в двух экземплярах и передает его вместе с заявлением и описью кассовому работнику.

Кассовый работник сверяет по описи сомнительных денежных знаков реквизиты денежных знаков, их количество и сумму. Подписывает два экземпляра описи сомнительных денежных знаков и мемориального ордера, проставляет на вторых экземплярах мемориального ордера и описи оттиск штампа кассы и выдает их клиенту, сдавшему на экспертизу сомнительные денежные знаки.

Сомнительные денежные знаки Банка России, принятые от клиента по заявлению на прием сомнительных денежных знаков, сдаются банком на экспертизу в учреждение Банка России.

Сомнительные денежные знаки, признанные в результате экспертизы имеющими признаки подделки, коммерческому банку не возвращаются, а подлежат передаче в территориальные органы внутренних дел.

Копия акта экспертизы денежных знаков передается банком клиенту в течение пяти рабочих дней со дня получения банком акта экспертизы денежных знаков.

Коммерческий банк сообщают клиенту по его просьбе в день обращения наименование территориального органа внутренних дел, которому переданы имеющие признаки подделки денежные знаки.

Направление на экспертизу в учреждение Банка России сомнительных денежных знаков, принятых от клиента по заявлению на прием сомнительных денежных знаков, выдача клиенту акта экспертизы денежных знаков, а также обменных денежных знаков физическим лицам осуществляются банком без взимания комиссионного вознаграждения.

4.8. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе производится:

— не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января;

— при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;

— в других случаях по усмотрению руководителя банка.

По распоряжению руководителя банка ревизия банкнот, монеты и других ценностей может производиться самим банком.

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей производится по письменному распоряжению руководителя комиссии, состав которой определяется указанным распоряжением. Один из членов комиссии назначается ее руководителем.

Ревизия осуществляется внезапно, без предварительного оповещения должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, и членов комиссии.

Ревизия проводится с проверкой всех ценностей по состоянию на одну и ту же дату и в такой последовательности, которая исключала бы возможность скрывания хищений и недостатков денег и ценностей.

Наряду с ревизией ценностей в операционной кассе могут производиться **проверки организации кассовой работы**.

Необходимость осуществления проверок организации кассовой работы, их периодичность, состав комиссий, создаваемых для проведения проверок, определяются руководителем банка.

Проведение ревизий и проверок не должно нарушать нормального кассового обслуживания клиентов.

Приступив к ревизии, ее руководитель опечатывает своей печатью хранилище ценностей, а также металлические шкафы, стеллажи, сейфы, тележки, находящиеся в хранилище, независимо от наличия в них ценностей на момент начала ревизии, берет под свой контроль все деньги и ценности, выясняет, не име-

ется ли денег, ценностей и сумок с денежной наличностью в вечерней и приходной кассах, кассе пересчета, под ответственностью кассовых и инкассаторских работников, и при наличии производит их ревизию наряду с другими ценностями.

Ревизия денег и ценностей производится в следующем порядке:

— банкноты Банка России проверяются по пачкам и количеству корешков в них, а также выборочно по листно. При этом неполные пачки банкнот и неполные корешки проверяются по листно;

— монета проверяется по надписям на ярлыках к мешкам, а также выборочно по кружкам;

— иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте проверяются по пачкам, корешкам и надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам, а также выборочно по листным пересчетом и пересчетом по кружкам;

— чековые, вкладные книжки и другие бланки строгой отчетности, упакованные по видам ценностей в пачки, проверяются по надписям на верхних накладках пачек и, кроме того, выборочно поштучным и по листным пересчетом;

— другие ценности проверяются по надписям на накладках, бандеролях и ярлыках по их номинальной или условной оценке и выборочно по листным и поштучным пересчетом.

Размер выборочного по листного и поштучного пересчета определяется руководителем банка или руководителем ревизии, если ему предоставлено это право в распоряжении на проведение ревизии.

Выдача денег на по листный и поштучный пересчет и их прием после обработки производятся под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

После пересчета банкнот, монет и других ценностей, находящихся в хранилище, ревизирующие производят сверку оказавшихся в наличии ценностей с данными книг учета ценностей, ежедневного баланса, аналитического учета и, кроме того, проверяют, все ли изъятые для ревизии ценности вложены обратно в хранилище.

О произведенной ревизии ценностей составляется акт за подписями всех работников, участвовавших в ревизии, и должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и указываются в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений. На излишек ценностей составляется приходный кассовый ордер, недостача на основании расходного кассового ордера относится на счет 60308 “Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам” по лицевому счету кассового работника, у которого обнаружена недостача, и учитывается на этом счете до полного ее погашения. Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи.

Суммы расписок и других документов, не проведенных по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются и считаются недостачей.

Суммы выявленных излишков кассы зачисляются на счет 70601 “Доходы”.

В акте о произведенной ревизии должны быть приведены следующие данные:

- суммы денег и ценностей, числящиеся на день ревизии по бухгалтерскому учету и в книгах учета ценностей;
- фактическая сумма ценностей;
- обнаруженные при ревизии излишки и недостачи денег и ценностей, а также нарушения правил ведения кассовых операций;
- правильность оформления кассовых документов; ведения книг учета ценностей; соблюдения предельной суммы денег в операционной кассе;
- особые замечания членов комиссии, если эти замечания имеются.

При проведении ревизии в связи со сменой или временной сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей, о передаче денег и ценностей, находящихся в хранилище, ключей и печатей от хранилища делается запись в акте.

Результаты проведенной ревизии или проверки рассматриваются руководителем банка; должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, даются указания по устранению выявленных недостатков. Материалы ревизий и проверок хранятся у руководителя банка в отдельном деле.

В бухгалтерском учете операции, связанные с ревизией, оформляются следующими проводками.

Оприходование излишков:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 70601 “Доходы”.

Все недостатки денег списываются в расход по кассе записью по лицевому счету работника, у которого обнаружена недостача

1) до ее погашения:

Дт 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”

Кт 20202 “Касса кредитной организации”;

2) при погашении этой суммы:

Дт 20202 “Касса кредитной организации”

Кт 60307 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”.

4.9. Хранение денег и других ценностей

Наличные деньги операционной кассы и другие ценности хранятся в хранилищах ценностей.

Вход в хранилище ценностей оборудуется бронированной дверью специальной конструкции, закрывающейся не менее чем на два ключа.

Ключи от хранилища ценностей находятся у должностных лиц, на которых по письменному распоряжению руководителя банка возложена ответственность за сохранность ценностей.

Должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, производят опечатывание хранилищ ценностей. Для опечатывания хранилищ используется сургуч.

В течение рабочего дня при временном отсутствии должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, хранилище может опломбировываться.

Хранилища ценностей могут не опечатываться, если их охранная сигнализация сдается на пункт централизованной охраны, оборудованный системой охраны на базе ПЭВМ, с круглосуточным режимом работы.

Хранилища ценностей должны иметь дубликаты ключей, которые с подробной описью вкладываются в пакет, обшиваются тканью и опечатываются печатями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Пакет с дубликатами ключей при сопроводительном письме, подписанном должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, сдается на хранение в один из ближайших банков, о чем банку, сдавшему пакет, выдается квитанция по форме 0402004. В сопроводительном письме указывается, что обратная выдача пакета с дубликатами ключей допускается при наличии письменного требования банка, подписанного должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, и заверенного печатью банка.

Квитанция о сдаче дубликатов ключей на хранение вместе с копиями описи и сопроводительного письма хранится в сейфе руководителя банка.

Пакет с дубликатами ключей, принятый на хранение банком, помещается в хранилище ценностей.

В случаях изъятия из мест хранения должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, пакета с дубликатами ключей составляется и подписывается акт с указанием причин изъятия. Акт приобщается к мемориальному ордеру.

Дубликаты ключей от металлических шкафов, стеллажей, сейфов, тележек внутри хранилища, предназначенных для хранения ценностей кассовыми работниками, а также не используемые в работе и неисправные ключи от средств хранения, упакованные и опечатанные должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, хранятся вместе с описью в хранилище ценностей.

Хранение печатей, пломбиров, клише, именных и других штампов, ключей от средств хранения, используемых долж-

ностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, и кассовыми работниками, должно исключать возможность использования их другими лицами.

Перед открытием хранилища ценностей должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, в присутствии представителя охраны проверяют, не имеют ли повреждений двери, замки, после чего расписываются в контрольном журнале приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей.

В течение рабочего дня хранилище ценностей закрывается должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, на ключи. Во время совершения кассовых операций из скважин замков дверей хранилища, сейфов, металлических шкафов, тележек ключи изымаются.

В хранилище деньги и другие ценности хранятся в металлических шкафах, стеллажах, сейфах, тележках, которые закрываются на ключ заведующим кассой.

Рублевая денежная наличность, иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте, другие ценности хранятся раздельно.

Предварительно подготовленные денежная наличность и другие ценности для выдачи клиентам на следующий рабочий день хранятся отдельно от наличных денег и ценностей операционной кассы.

Ценности на хранении хранятся разложенными по датам в порядке поступления, а внутри одной даты — в порядке номеров ценностей. К упаковке с ценностями по каждому владельцу прикрепляется ярлык к мемориальному ордеру по приему (выдаче) ценностей с указанием в нем владельца ценностей, рода и номера ценностей, даты зачисления на счет и суммы.

Ценные бумаги и бланки ценных бумаг хранятся упакованными в пачки и корешки по наименованиям, а также выпускам и достоинствам (где они имеются).

Все бланки строгой отчетности хранятся упакованными по их видам в пачки.

До закрытия хранилища ценностей производятся записи общих остатков ценностей на начало следующего дня в книгах учета ценностей по каждому счету.

Правильность остатков, выведенных в книгах, ежедневно удостоверяется подписями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Оговорки и исправления в книгах заверяются подписями трех должностных лиц.

Книги в течение дня хранятся у заведующего кассой, по окончании дня — в хранилище ценностей.

Перед закрытием хранилища должностные лица, ответственные за сохранность ценностей, проверяют:

- все ли ценности, книги и документы внесены в хранилище;
- соответствует ли фактическое наличие денег операционной кассы и других ценностей данным бухгалтерского учета и остаткам, указанным в книгах учета ценностей. Остатки ценностей, записанные в книгах учета ценностей, главный бухгалтер сверяет с данными остатков соответствующих счетов бухгалтерского учета;

- все ли металлические шкафы, стеллажи, сейфы и тележки, используемые для хранения ценностей, по окончании операций, независимо от наличия в них ценностей, закрыты на ключ.

Хранилище закрывается должностными лицами, ответственными за сохранность ценностей, в присутствии представителя охраны, который расписывается в контрольном журнале приема под охрану и сдачи из-под охраны хранилища ценностей в приеме хранилища под охрану. Контрольный журнал хранится у заведующего кассой.

4.10. Отчетность кассовых работников банка

По окончании операций с наличными деньгами и другими ценностями кассовые работники сдают заведующему кассой имеющуюся у них денежную наличность вместе с кассовыми документами и справками.

Заведующий кассой, приняв деньги, справки и документы от кассовых работников, проверяет:

— заверены ли операционными работниками суммы кассовых оборотов, указанные в справках о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и справках о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет;

— правильно ли выведены в справках остатки денег с учетом записей в своей книге учета принятых и выданных денег;

— соответствуют ли количество и сумма сданных кассовыми работниками документов данным справкам.

Заведующий кассой сверяет соответствие суммы денег, принятой от кассовых работников, данным справкам, распечаток банкоматов, контрольных ведомостей по пересчету денежной наличности, журнала учета принятых сумок с ценностями.

Справки о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и журнал учета принятых сумок с ценностями, контрольные ведомости по пересчету денежной наличности передаются главному бухгалтеру, который проверяет полноту поступлений денег в операционную кассу и подписывает справку о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью.

Заведующий кассой по данным справок о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов, о принятых вечерней кассой сумках с ценностями, о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, приходных и расходных кассовых ордеров составляет сводную справку о кассовых оборотах. Сверка ее итогов с данными бухгалтерского учета оформляется подписью главного бухгалтера на сводной справке о кассовых оборотах, которая вместе с отчетными справками кассовых работников, журналом учета принятых сумок с ценностями, распечатками банкомата, приходными и расходными кассовыми ордерами и документами клиентов помещается в кассовые документы.

После сверки кассовых оборотов за день заведующий кассой записывает в книгу учета денежной наличности и других ценностей общую сумму прихода и расхода денег и выводит в

ней остаток денежной наличности в операционной кассе, а также остаток других ценностей на начало следующего дня, которые заверяются подписями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

В случае расхождения между остатком денег в операционной кассе и данными бухгалтерского учета заведующий кассой немедленно ставит об этом в известность руководителя и главного бухгалтера.

После выявления причин расхождения и подтверждения излишка или недостачи денег в кассе об этом составляется акт.

По окончании операционного дня заведующий кассой передает кассовые документы вместе с приложениями для формирования и брошюровки одному из кассовых работников.

При формировании кассовые документы подбираются по балансовым счетам (в порядке возрастающей нумерации) отдельно по приходу и расходу операционной кассы. Мемориальные документы подбираются по номерам внебалансовых счетов — сначала приходные, затем расходные.

Кассовые документы должны быть сформированы не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый день.

На лицевой стороне папки документов ставится штамп или наклеивается ярлык.

После сверки суммы кассовых документов с книгой учета денежной наличности и других ценностей надпись на лицевой стороне папки заверяется кассовым работником, формировавшим ее, и заведующим кассой.

Коммерческие банки, осуществляющие кассовое обслуживание клиентов, составляют отчеты о кассовых оборотах. Они учитывают суммы выданных и поступивших денег, заполняя форму 202 — “Отчет о кассовых оборотах учреждений Банка России и кредитных организаций” за месяц.

Для составления отчета о кассовых оборотах работниками бухгалтерии ежедневно заполняется “Ведомость учета кассовых оборотов” по данным кассовых журналов по приходу и расходу в разрезе символов отчета.

В конце последнего дня месяца для составления отчета по форме 202 в ведомости выводятся итоги кассовых оборотов за месяц по каждому символу прихода и расхода. При этом ежедневные остатки кассы не суммируются.

Отчет о кассовых оборотах по форме 202, составленный по данным ведомости, отсылается в Банк России по телеграфу.

Кассовые документы, срок хранения которых превышает пять лет, брошюруются в отдельные папки, о чем на лицевой стороне папки кассовых документов делается отметка.

Не позднее следующего дня итоги документов должны быть сверены главным бухгалтером банка с данными бухгалтерского учета и заверены его подписью.

Кассовые документы за последние двенадцать месяцев хранятся под ответственностью заведующего кассой в хранилище ценностей.

4.11. Признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России

Платежеспособными являются банкноты и монета, имеющие силу законного средства платежа на территории Российской Федерации, не имеющие признаков подделки либо переделки и не утратившие своей платежности.

Все предприятия, организации и учреждения независимо от форм собственности и сферы деятельности обязаны принимать во все виды платежей, а кредитные организации, кроме того, обязаны принимать для зачисления на счета, во вклады, на аккредитивы и к обмену, предприятия связи — для переводов:

— **платежеспособные банкноты**, в том числе имеющие незначительные повреждения: загрязненные, изношенные, надорванные, имеющие потертости, небольшие отверстия, проколы, посторонние надписи, пятна, отпечатки штампов (если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не свидетельствуют об их погашении), утратившие углы, края или защитную нить (для банкнот, в оформление которых входит защитная нить);

— **платежеспособную монету**, т. е. сохранившую изображение на аверсе и реверсе, в том числе имеющую незначительные повреждения.

Все кредитные организации, осуществляющие кассовое обслуживание юридических и физических лиц, обязаны принимать к обмену, а также для зачисления на счета, во вклады и другие платежи от юридических и физических лиц подлинные банкноты, имеющие следующие повреждения или дефекты:

а) утратившие значительную часть, но не более 45% своей площади;

б) разорванные и склеенные, если части безусловно принадлежат одной банкноте;

в) изменившие окраску и свечение в ультрафиолетовом свете, на которых отчетливо просматриваются изображения;

г) имеющие брак предприятий объединения “Гознак”.

Плата за производимый обмен не взимается.

Все кредитные организации, осуществляющие кассовое обслуживание юридических и физических лиц, обязаны принимать к обмену, а также для зачисления на счета, во вклады и другие платежи от юридических и физических лиц подлинную монету:

а) изменившую первоначальную форму (погнутую, сплюсценную, надпиленную и т. п.);

б) имеющую следы воздействия высоких температур и агрессивных сред (оплавленную, травленную, изменившую цвет).

Плата за производимый обмен не взимается.

Все поступающие в кредитные организации денежные знаки с повреждениями в обращение не выпускаются и сдаются в учреждения Банка России.

Банкноты и монета, утратившие силу законного средства платежа, имеющие признаки погашения платежеспособности, признаки подделки (переделки), а также повреждения, являются неплатежеспособными и обмену не подлежат.

При затруднении в определении платежеспособности денежных знаков кредитные организации направляют их на экспертизу в учреждения Банка России.

Под *переделкой* понимается изменение первоначального вида подлинной банкноты с целью извлечения незаконной прибыли. Переделкой считаются наклейка, надрисовка, надпечатка текста или цифр, изменяющие номинал банкноты таким образом, что внешний вид внесенных изменений сходен с видом соответствующих реквизитов подлинной банкноты и такая переделанная банкнота может быть принята в обращении за подлинную; изменение года образца на вышедшей из обращения банкноте. Банкноты, имеющие признаки переделки, должны рассматриваться как поддельные и сдаваться в территориальные органы внутренних дел в установленном порядке.

Для выяснения остаточной площади сильно поврежденных банкнот используются специальные сетки, рекомендованные Банком России.

Поврежденная банкнота располагается на сетке для соответствующего образца и года выпуска таким образом, чтобы сохранившиеся стороны совпадали с границами сетки. Если ни одна из сторон банкноты полностью не сохранилась, то две наименее поврежденные стороны денежного билета совмещаются с нижней и правой границами сетки, при этом его ориентация значения не имеет.

Поврежденная банкнота обводится по контуру. Число клеток, через которые прошла линия контура, суммируется и делится пополам. К полученному числу прибавляется количество клеток сетки, оставшихся закрытыми при наложении банкноты. От полученного результата отбрасывается дробная часть. Подлежащей обмену следует считать банкноту в том случае, если полученный результат больше или равен 110.

При работе с сетками не следует учитывать отклонения в размерах банкнот в пределах допуска. Клетки сетки, не полностью закрытые банкнотой вследствие допустимого отклонения в размерах, считаются полностью заполненными.

Заполненные сетки хранятся в отдельном деле кассового подразделения кредитной организации и могут быть представлены по требованию расчетно-кассового центра либо межрегионального хранилища Центрального хранилища Банка России.

Сетка подписывается заполнившим ее кассовым работником и заверяется заведующим кассой кредитной организации.

При исследовании банкноты, состоящей из нескольких частей (в том числе — различных номиналов), необходимо иметь в виду, что она подлежит обмену в том случае, если имеется одна часть, занимающая не менее 55% площади банкноты или несколько фрагментов, бесспорно принадлежащих одной банкноте, площадь которых в совокупности составляет не менее 55% первоначального формата банкноты. При этом количество частей, на которые разорвана (разрезана) банкнота, значения не имеет. При анализе фрагментов во внимание принимаются линии разрыва (разреза), водяные знаки, графическое изображение, размер полей, серийные номера и т. п. Исследованная банкнота наклеивается на бумажную сетку для определения остаточной площади таким образом, чтобы была видна ее сторона, на которой печатаются серийные номера.

Если банкнота составлена из двух частей различных банкнот (в том числе — различных номиналов) и площадь каждой из частей составляет не менее 55% первоначального формата банкноты, соответствующей определенному номиналу, то каждая часть рассматривается как отдельная банкнота и подлежит обмену. Подлежащие обмену банкноты обмениваются кредитными организациями вне зависимости от предъявленной к обмену суммы.

К изменившим окраску относятся банкноты обесцвеченные, стиранные, подвергнутые воздействию агрессивных сред, залитые красящими веществами, обугленные. При анализе возможности их обмена следует выбрать любой сохранившийся фрагмент графического оформления, по цвету и характеру изображения которого можно установить подлинность (соответствие способов изготовления) и принадлежность банкноты к образцу определенного года и достоинству.

О факте приема обожженных (обугленных) банкнот кредитные организации могут извещать территориальные органы внутренних дел по их просьбе.

Утратившими силу законного средства платежа считаются денежные знаки, выведенные из налично-денежного обращения, погашенные, имеющие надпись “ОБРАЗЕЦ”.

Глава 5. РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

5.1. Порядок осуществления расчетных операций по корреспондентским счетам банка

Для проведения расчетных операций и хранения денежных средств клиентов банку открывается корреспондентский счет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”. Взаимоотношения между коммерческим банком и Банком России при открытии корсчета оформляются договором. Представителем Банка России выступает расчетно-кассовый центр территориального управления.

Для открытия корреспондентского счета банк представляет в подразделение расчетной сети Банка России следующие документы:

- 1) заявление на открытие корреспондентского счета;
- 2) нотариально заверенную копию лицензии на осуществление банковских операций;
- 3) нотариально заверенные копии учредительных документов:
 - устав банка;
 - свидетельство о государственной регистрации банка;
- 4) письмо регистрирующего органа и копию выписки о перечислении средств с временного накопительного счета на основной корреспондентский счет;
- 5) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера банка;
- 6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

7) нотариально заверенную карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц банка, право подписи которых согласовано с Банком России, и оттиском печати банка;

8) информационное письмо Главного межрегионального центра обработки и распространения статистической информации Росстата или письмо территориального органа государственной статистики с присвоенными банку кодами по общероссийским классификаторам, подтверждающими постановку на учет в Едином государственном регистраторе предприятий и организаций (ЕГРПО).

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу наряду с перечисленными документами банк дополнительно представляет в подразделение расчетной сети Банка России по месту расположения филиала:

1) нотариально заверенную копию сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера;

2) нотариально заверенную копию Положения о филиале;

3) оригинал доверенности, выданной банком руководителю филиала на открытие корреспондентского субсчета и ведение операций по этому счету, или нотариально заверенную копию доверенности, выданной банком руководителю филиала, удостоверяющей его полномочия на открытие счета и ведение операций по нему и право подписания договоров (в случае, если договор и заявление на открытие счета подписываются руководителем филиала).

Счет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” (активный) предназначен для учета свободных денежных средств кредитной организации и расчетов с ней.

Расчеты кредитных организаций по поручениям клиентов и хозяйственным операциям производятся через корреспондентские счета, открытые в РКЦ.

По дебету счета отражаются:

- учредительские взносы в уставный капитал; платежи от реализации ценных бумаг;
- поступившие денежные средства для зачисления на расчетные счета клиентов, в депозиты юридических лиц;
- суммы поступлений денежной наличности, сданной в РКЦ;
- суммы невыясненного назначения, которые в момент поступления не могут быть проведены по балансовым счетам;
- погашенные кредиты клиентами других банков;
- поступления по другим финансово-хозяйственным операциям.

По кредиту счета отражаются:

- списанные денежные средства по поручениям клиентов с их расчетных счетов;
- приобретение ценных бумаг (в том числе по поручению клиента);
- покупка иностранной валюты;
- списание сумм невыясненного назначения;
- получение наличных денег;
- перечисление налогов;
- перечисление платежей во внебюджетные фонды;
- перечисление средств в обязательные резервы и др.

Если операции по списанию средств с расчетного счета клиента и корреспондентского счета банка не могут быть осуществлены одним днем, то при наличии средств на корреспондентском счете суммы расчетных документов должны быть отражены на балансовом счете 30223 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России” в день их списания с расчетного счета клиента. Операция отражается в бухгалтерском учете на основании выписки, полученной из подразделения расчетной сети Банка России. В документы дня помещается мемориальный ордер с приложением экземпляра сводного платежного поручения и описи. В учете при этом делается запись:

Дт 30223 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

При недостаточности средств на корреспондентском счете банка расчетные документы помещаются в картотеки неоплаченных расчетных документов, а средства со счета 30223 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России” относятся на счет 47418 “Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств”. В учете делается запись:

Дт 30223 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России”

Кт 47418 “Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств”.

Суммы, поступившие на корреспондентский счет и отраженные на счете 30223 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России”, не позднее следующего рабочего дня должны быть проведены по счетам клиентов на основании мемориального ордера и приложений к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств.

В случае отсутствия подтверждающих документов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы расчетных документов относятся до выяснения на счет 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения”.

Банк получателя принимает оперативные меры к получению подтверждающих документов и обеспечению зачисления средств по назначению путем направления через Банк России

запроса банку плательщика с просьбой подтвердить правильность реквизитов.

Если в течение пяти рабочих дней не уточнены реквизиты и не выяснены владельцы счетов, то суммы возвращаются банку плательщика платежным поручением банка получателя.

В аналитическом учете ведется один лицевой счет.

В бухгалтерском учете по корреспондентскому счету банка делаются записи:

1. Из РКЦ получена выписка о зачислении суммы инкассированных наличных денег на корреспондентский счет:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 20209 “Денежные средства в пути”.

2. С корреспондентского счета в банке перечислены безналичные денежные средства для покупки акций:

Дт 60101 “Акции дочерних и зависимых кредитных организаций”, 60102 “Акции дочерних и зависимых организаций”,

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

3. С корреспондентского счета банка перечислены денежные средства для формирования обязательных резервов:

Дт 30202 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России”, 30204 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

4. На корреспондентский счет банка зачислены поступившие суммы излишне перечисленных обязательных резервов:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 30202 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России”, 30204 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России”.

Согласно Положению Центрального банка РФ о безналичных расчетах банки могут иметь корреспондентские счета не только в РКЦ, но и в других банках.

Банк, открывший корреспондентский счет другому банку, называется *банком-корреспондентом*.

Банк, открывший корреспондентский счет в другом банке и являющийся его распорядителем, называется *банком-респондентом*.

Корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, называется ЛОРО (ваш счет открыт у нас).

Корреспондентский счет, открываемый в банке-респонденте, называется НОСТРО (наш счет открыт у вас).

Взаимоотношения между банками при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами.

Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет при получении следующих документов:

- 1) заявления на открытие корреспондентского счета;
- 2) копии лицензии на осуществление банковских операций, заверенной в установленном порядке;
- 3) копии учредительных документов, заверенных в установленном порядке:
 - устава банка;
 - свидетельства о государственной регистрации банка;
- 4) письма территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера банка;
- 5) свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;
- 6) заверенной в установленном порядке карточки с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц банка и оттиском печати банка.

Между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документопробега между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе или в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, при несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счета для оплаты расчетных документов, предъявленных к этому счету;

6) о кредитовании счета банком-корреспондентом;

7) об условиях расторжения договора, включая случай неисполнения банком-респондентом обязательств по пополнению своего счета;

8) о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета ЛОРО осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента при условии достаточности средств на его счете.

Списание денежных средств без согласия банка-респондента производится в случаях, предусмотренных законодательством или договором.

Согласно методологии ведения учета банку-корреспонденту и банку-респонденту необходимо в балансах на каждую отчет-

ную дату обеспечить идентичность остатков на счетах ЛОРО и НОСТРО.

С этой целью банки открывают следующие балансовые счета:

30220 “Средства клиентов по незавершенным операциям” (пассивный)

30221 “Незавершенные расчеты кредитной организации” (активный)

30222 “Незавершенные расчеты кредитной организации” (пассивный).

Учет операций по корреспондентскому счету НОСТРО ведется банком-респондентом на балансовом счете 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах” (счет активный).

По дебету счета отражаются следующие операции:

- зачисление средств по расчетным документам клиентов;
- зачисление средств по операциям между банком-респондентом и банком-корреспондентом;
- подкрепление счета путем сдачи наличных денег;
- зачисление полученных кредита, процентов, комиссий и др.

По кредиту счета отражаются следующие операции:

- оплата платежных поручений клиентов банка-респондента;
- получение наличных денег для подкрепления кассы банка-респондента;
- погашение полученного кредита, уплата процентов, комиссий и др.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе каждого банка-корреспондента.

Учет операций по корреспондентскому счету ЛОРО ведется банком-корреспондентом на балансовом счете 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов” (счет пассивный).

По кредиту счета отражаются следующие операции:

- зачисление средств по расчетным документам клиентов;
- подкрепление счета с других корреспондентских счетов;
- зачисление полученных кредита, процентов, комиссий.

По дебету счета отражаются следующие операции:

- оплата платежных поручений клиентов банка;
- перечисление средств на подкрепление корреспондентских счетов;
- погашение полученного кредита, уплата процентов, комиссий.

В бухгалтерском учете операций по счетам ЛОРО, НОСТРО отражаются следующими проводками.

- Осуществление в один день.

В банке-корреспонденте:

1. Зачислены средства на счет ЛОРО:

Дт 401–408 (счет клиента) или 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”.

2. Списаны средства со счета ЛОРО:

Дт 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”

Кт 401–408 (счет клиента) или 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

В банке-респонденте:

1. Зачислены средства через счет НОСТРО:

Дт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”

Кт 401–408 (счет клиента) или 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

2. Списаны средства со счета НОСТРО:

Дт 401–408 (счет клиента) или 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”.

- Отражение в бухгалтерском учете банков операций при несовпадении даты списания средств (со счета клиента, со счета по хозяйственно-финансовой деятельности) с датой отражения по счетам ЛОРО и НОСТРО.

В банке — отправителе платежа:

В *банке-респонденте* или *банке-корреспонденте*:

1. В день списания средств со счетов клиентов:

Дт 401–408 (счет клиента) или 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 30220 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям”.

2. При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП.

В *банке-корреспонденте*:

Дт 30220 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям”

Кт 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”.

В *банке-респонденте*:

Дт 30220 “Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям”

Кт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”.

В *банке — исполнителе платежа* операции отражаются по счетам бухгалтерского учета в день наступления ДПП.

При зачислении средств клиентам:

В *банке-корреспонденте*:

Дт 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”

Кт 401–408 (счет клиента) или 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

В *банке-респонденте*:

Дт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”

Кт 401–408 (счет клиента) или 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

- Отражение операций при подкреплении банком-респондентом своего счета.

В банке-респонденте:

1. В день перечисления средств с корреспондентского счета в Банке России:

Дт 30221 “Незавершенные расчеты кредитной организации”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

2. При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП.

Дт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”

Кт 30221 “Незавершенные расчеты кредитной организации”.

В банке-корреспонденте:

1. В день зачисления средств на корреспондентский счет в Банке России:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 30222 “Незавершенные расчеты кредитной организации”.

2. В день наступления ДПП:

Дт 30222 “Незавершенные расчеты кредитной организации”

Кт 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”.

- Отражение операций при возврате банком-корреспондентом средств с корреспондентского счета ЛОРО.

В банке-корреспонденте:

В день перечисления средств с корреспондентского счета в Банке России:

Дт 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

В банке-респонденте:

1. В день списания средств со счета ЛОРО согласно договору:

Дт 30221 “Незавершенные расчеты кредитной организации”

Кт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”.

2. В день зачисления средств на корреспондентский счет в Банке России:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 30221 “Незавершенные расчеты кредитной организации”.

- Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другом банке.

В банке-респонденте:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”.

В банке-корреспонденте:

Дт 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”.

5.2. Порядок осуществления расчетных операций по счетам клиентов

Для проведения расчетов банки открывают своим клиентам расчетные, бюджетные и текущие счета.

Расчетные счета открываются для юридических лиц различных форм собственности, имеющих самостоятельный баланс и занимающихся предпринимательской деятельностью.

Бюджетные счета открываются организациям и учреждениям, которым для ведения деятельности выделяются средства из республиканского и местных бюджетов.

Текущие счета открываются организациям и учреждениям (религиозным, общественным), не занимающимся предпринимательской деятельностью; также текущими являются счета в иностранной валюте.

Валютные счета открываются всем юридическим лицам для выполнения расчетов по экспортно-импортным операциям.

Для открытия счета в банк представляются следующие документы:

- заявление установленной формы;
- нотариально заверенные копии учредительных документов;
- справка из налогового органа о постановке на учет;
- письмо территориального органа государственной статистики с присвоенными кодами организации;
- карточка с образцами подписей и оттиском печати;
- выписка из приказа о назначении главного бухгалтера.

Для открытия счетов нерезидентам Российской Федерации дополнительно представляются выписки из торгового или банковского реестра, 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 (зарегистрированы) в посольстве Российской Федерации либо в посольстве иностранного государства.

Ответственный работник бухгалтерии кредитной организации проверяет правильность оформления и полноту представления документов и передает их юристу 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 банка.

Документы по оформлению счета хранятся в бухгалтерии в сейфе, в порядке возрастания номеров. Карточки с образцами подписей и оттиска печати хранятся в специальной картотеке у операциониста.

Клиенту сообщается номер счета и операциониста, с которым он будет работать.

При наличии на расчетных счетах клиентов денежных средств списание осуществляется в порядке поступления документов на списание.

При недостаточности денежных средств на счете:

— 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 авторам результатов интеллектуальной деятельности;

— 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 РФ, Фонд социального страхования РФ 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 третью очередь;

— 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.

Выдача денежных средств на неотложные нужды не производится.

При предоставлении в кредитную организацию платежных документов по перечислению средств в правой стороне, в специально отведенных графах, клиенты проставляют очередность платежей в соответствии с очередностью, установленной Гражданским кодексом РФ (ст. 855).

Для учета открытых клиентам расчетных, текущих и бюджетных счетов в Плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций предусмотрены пассивные счета с 401 по 408. Счета открываются предприятиям и организациям различной организационно-правовой структуры и различных форм собственности.

Сальдо кредитовое отражает сумму остатка денежных средств на счете.

Оборот по дебету — списание средств по распоряжениям клиента.

Оборот по кредиту — зачисленные суммы, поступившие в адрес клиента, полученные ссуды, начисленные банком проценты на остатки по счету.

Для зачисления и списания денежных средств банк ежедневно составляет выписки по лицевым счетам клиентов.

Выписки содержат следующие показатели:

- номер счета;
- дату — период, за который предоставляется выписка;
- остаток средств на начало дня;
- номер документа, корреспондентский счет банка;
- зачислено клиенту (по кредиту);
- списано с расчетного счета (по дебету);
- итоги оборотов по дебету и кредиту;
- остаток на конец дня и другие реквизиты.

Операции, связанные с движением денежных средств, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

1. Зачислены денежные средства на расчетный счет клиента согласно платежному поручению:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 40702 “Коммерческие организации”.

2. Банком зачислены денежные средства по объявлению на взнос наличными:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 40702 “Коммерческие организации”.

3. С корреспондентского счета банка в РКЦ списаны денежные средства, перечисленные по поручению клиента (с приложением платежных документов):

Дт 405, 406, 407, 408 (расчетные счета клиентов)

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России”.

4. На корреспондентский счет банка в РКЦ поступили денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента (без приложения платежных документов):

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитной организации в Банке России”

Кт 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения”.

5. В банк поступили документы, подтверждающие целевую принадлежность денежных средств, подлежащих зачислению на счета клиентов:

Дт 47416 “Суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения”

Кт (расчетный счет получателя).

5.3. Безналичные платежи и расчеты

При безналичных расчетах используются расчеты платежными поручениями, чеками, аккредитивами и в форме инкассо.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы:

- 1) платежные поручения;
- 2) чеки;
- 3) платежные требования;
- 4) инкассовые поручения;

5) аккредитивы.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать:

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

Расчеты платежными требованиями.

Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя. Расчеты с помощью платежных поручений осуществляются по договоренности сторон. Платежные поручения выписываются с использованием технических средств. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки.

Выписываются платежные поручения в трех экземплярах. Первый экземпляр должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером предприятия и иметь отгиск печати. Помарки и подчистки в платежных поручениях не допускаются.

Первый экземпляр служит основанием для записи операций банка и остается в документах дня.

Второй экземпляр пересылается в банк клиента (получателя денег).

Третий экземпляр прилагается к выписке из расчетного счета.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок” и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством. Делается проводка:

Дт 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”
Кт 99999.

При частичной оплате платежного поручения банком используется платежный ордер.

При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в поле “Отметки банка” проставляются штамп банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. Первый экземпляр платежного ордера на частичную оплату также заверяется подписью контролирующего работника банка.

На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка: “Частичная оплата”. Запись о частичном платеже выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения.

При полной оплате платежного поручения делается запись:
Дт 99999

Кт 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”.

Если оплата не может быть исполнена из-за отсутствия на корреспондентском счете средств, она учитывается на счете 47418 “Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств” (счет пассивный):

Дт 405, 406 (расчетные счета клиентов)

Кт 47418 “Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств”.

И одновременно расчетный документ учитывается на внебалансовом счете 90903 “Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации”:

Дт 90903 “Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации”

Кт 99999.

При оплате платежного документа в бухгалтерском учете делается проводка:

Дт 47418 “Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

Аналитический учет по счету 90903 “Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации” ведется по каждому клиенту банка с разбивкой по группам очередности платежей.

Согласно Положению Центрального банка РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации” при осуществлении безналичных расчетов могут использоваться расчетные чеки.

Расчеты чеками.

Чек — документ установленной формы, позволяющий произвести платежи чекодателя чекодержателю.

Чекодатель — лицо, выписавшее чек.

Чекодержатель — лицо, владеющее выписанным чеком.

Плательщик — банк, производящий платеж по предъявленному чеку.

Чек является ценной бумагой и изготавливается по единому образцу. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и приходуются по внебалансовому счету 91207 “Бланки”. Кт счета 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Для получения чеков юридическое лицо представляет в банк заявление. При необходимости вместе с заявлением представляется платежное поручение для депонирования средств на отдельном лицевом счете чекодателя 40903 “Средства для расчета чеками”, предоплаченными картами” (счет пассивный). На этот счет зачисляется сумма средств, депонируемая с соответствующего расчетного счета.

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

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

- наименование кредитной организации и ее местонахождение в верхней части чека;
- номер кредитной организации в нижней части чека;
- номер лицевого счета чекодателя в нижней части чека;
- наименование чекодателя — юридического 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 №__”;
- наименование 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:

- чек может быть выписан на сумму не более указанной на его оборотной стороне;

— подпись чекодателя должна соответствовать образцу подписи, представленной на чековой карточке;

— номер чека должен соответствовать номеру, указанному на чековой карточке;

— чек должен быть оплачен в полной сумме, на которую он выписан;

— должны быть поставлены печать и подпись ответственного работника кредитной организации”.

Коммерческие банки сдают принятые чеки в расчетно-кассовый центр с оформленными реестрами в четырех экземплярах.

Первый и второй экземпляры направляются в расчетно-кассовый центр, обслуживающий банк плательщика.

Третий экземпляр с чеком остается в расчетно-кассовом центре, обслуживающем банк поставщика.

Четвертый экземпляр выдается как расписка о приеме чеков банку поставщика.

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

1. С расчетного счета клиента списаны денежные средства для депонирования на счете при осуществлении безналичных расчетов чеками:

Дт 40702 “Расчетный счет клиента”

Кт 40903 “Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами”.

2. Списаны денежные средства в оплату предъявленного чека:

Дт 40903 “Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами”.

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

Расчеты по инкассо представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за

счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для 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 бесспорном порядке).

Расчеты платежными требованиями. Эта форма расчетов свидетельствует об участии двух субъектов:

- поставщика, имеющего право на востребование платежа;
- плательщика, имеющего право поручить банку произвести платежи с его счета.

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

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях, установленных законодательством и 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.

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

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

Платательщик имеет право 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 с указанием мотивов отказа.

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

Ответственный исполнитель банка проверяет правильность и полноту оформления клиентом заявления об отказе от акцепта, наличие основания для отказа, ссылки на номер, дату, пункт договора, в котором это основание предусмотрено, а также соответствие номера и даты договора указанным в платежном требовании и заверяет все экземпляры заявления об отказе от акцепта своей подписью и оттиском штампа банка с указанием даты.

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

Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта с копией платежного требования помещается в документы дня банка платательщика в качестве основания возврата расчетного документа без оплаты и списания с внебалансового счета 90901 “Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты”. Третий эк-

земпляр заявления возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта.

При частичном отказе от акцепта платежное требование изымается из картотеки по внебалансовому счету 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. Произведенная запись заверяется подписью ответственного исполнителя банка.

Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта вместе с первым экземпляром платежного требования помещаются в документы дня в качестве основания списания денежных средств со счета клиента.

Второй экземпляр заявления направляется не позже рабочего дня, следующего за днем приема заявления об отказе от акцепта, в банк, обслуживающий поставщика, для передачи получателю средств.

Третий экземпляр заявления возвращается плательщику в качестве расписки в получении заявления об отказе от акцепта.

Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

В бухгалтерском учете первыми записи будут отражены в банке плательщика:

Дт (расчетный счет плательщика)

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

В банке поставщика:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт (расчетный счет получателя).

Расчеты инкассовыми поручениями. 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 бесспорный 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.

При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в поле “Назначение платежа” должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение. В случае взыскания исполнительского сбора судебным приставом-исполнителем инкассовое поручение должно содержать указание на взыскание исполнительского сбора, а также ссылку на дату и номер исполнительного документа судебного пристава-исполнителя.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Бесспорный порядок списания денежных средств применяется по обязательствам в соответствии с условиями основного договора.

Списание денежных средств в бесспорном порядке в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о списа-

нии денежных средств в беспорном порядке либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие.

Платательщик обязан представить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), имеющем право выставлять инкассовые поручения на списание денежных средств в беспорном порядке, обязательстве, по которому будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право беспорного списания).

Отсутствие условия о списании денежных средств в беспорном порядке в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) являются основанием для отказа банка в оплате инкассового поручения.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право беспорного списания.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика для удовлетворения требований взыскателя инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом помещают в картотеку по внебалансовому счету 90902 “Расчетные документы, не оплаченные в срок”. На исполнительном документе делают отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств. Инкассовые поручения исполняются по мере поступления денежных средств в очередности, установленной законодательством.

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 при условии представления документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении условий аккредитива.

При расчетах этого вида используются разные формы аккредитивов:

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

Покрытыми считаются аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщикам или предоставленный ему кредит — в распоряжение банка поставщика (исполнителя) на отдельный балансовый счет 40901 “Аккредитивы к оплате” (пассивный). Учет сумм покрытых (депонированных) аккредитивов осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом счете 90907 “Выставленные аккредитивы” или 90908 “Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами”.

При установлении между кредитными организациями корреспондентских отношений **непокрытый аккредитив** может открываться в исполняющем банке путем предоставления ему права списывать всю сумму аккредитива с ведущегося у него счета банка-эмитента. Учет сумм о выставлении непокрытого аккредитива приходится эмитентом на отдельном внебалансовом счете 91315 “Выданные гарантии и поручительства” (счет пассивный), а исполнителем — на внебалансовом счете 91414 “Полученные гарантии и поручительства” (счет активный).

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован эмитентом без предварительного согласования с поставщиком (в случае несоблюдения условий, предусмотренных договором). Все распоряжения об изменении условий отзывного аккредитива плательщик может давать поставщику только через банк-эмитент, который извещает исполняющий банк, а последний — поставщика. Однако исполнитель обязан оплатить документы, соответствующие условиям аккредитива, выставленные поставщиком до получения 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 исполнения аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

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

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

Открытие эмитентом гарантированных аккредитивов осуществляется по договоренности с покупателем и в соответствии с условиями корреспондентских отношений с другим банком.

Для открытия аккредитива плательщик представляет заявление, в котором указываются:

- номер договора, по которому открывается аккредитив;
- срок действия аккредитива (число, месяц закрытия аккредитива);
- наименование поставщика;
- наименование кредитной организации исполнителя;
- место исполнения аккредитива;
- полное и точное наименование документов, по которым производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления;
- вид аккредитива;
- цель аккредитива, т. е. для отгрузки каких товаров открывается аккредитив;

- сумма аккредитива;
- способ реализации аккредитива.

Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив товары, представляет реестр счетов, отгрузочные документы до истечения срока аккредитива в исполняющий банк. Если нарушается хотя бы одно из условий, выплаты по аккредитиву не производятся.

Реестр счетов представляется в четырех экземплярах.

Первый экземпляр реестра помещается в документы дня банка в качестве основания списания денежных средств с лицевого счета балансового счета 40901 “Аккредитивы к оплате” по покрытому (депонированному) аккредитиву или основания списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, по непокрытому (гарантированному) аккредитиву. Одновременно сумма использованного непокрытого (гарантированного) аккредитива списывается с соответствующего лицевого счета внебалансового счета 91414 “Полученные гарантии и поручительства”.

Второй экземпляр реестра с приложением товарно-транспортных и иных требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр направляются банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения по внебалансовому счету 90907 “Выставленные аккредитивы” или 91315 “Выданные гарантии и поручительства”, в зависимости от вида аккредитива.

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива (в сумме аккредитива или в сумме его остатка).

При отзыве аккредитив закрывается или его сумма уменьшается в день получения от банка-эмитента распоряжения плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива. При этом сумма покрытого (депонированного) аккредитива уменьшается в пределах суммы остатка, учитываемого на лицевом счете балансового счета 40901 “Аккредитивы к оплате”.

При частичном отзыве аккредитива на лицевой стороне аккредитива исполняющим банком проставляется отметка “Частичный отзыв”; сумма, обозначенная цифрами, обводится и проставляется новая сумма.

На оборотной стороне покрытого (депонированного) аккредитива производится запись о размере возвращаемой суммы и дате возврата, которая заверяется подписью ответственного исполнителя с указанием фамилии, а также штампом банка.

Неиспользованная или отозванная сумма покрытого (депонированного) аккредитива подлежит возврату исполняющим банком платежным поручением банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива или уменьшением его суммы.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление в произвольной форме.

В бухгалтерском учете использование аккредитивной формы расчетов отражается следующими записями:

1. Открытие (непокрытого) гарантированного аккредитива.

В банке-эмитенте (банке покупателя) делаются следующие проводки:

1) выдана гарантия по непокрытому аккредитиву:

Кт 91315 “Выданные гарантии и поручительства”

Дт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”;

2) при получении реестра счетов средства списываются со счета аккредитиводателя, открытого в исполняющем банке:

Дт 40702 “Расчетный счет плательщика”

Кт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”.

И одновременно закрывается гарантия, выданная банком:

Кт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Дт 91315 “Выданные гарантии и поручительства”.

В исполняющем банке (банке поставщика) делаются следующие записи:

1) получена гарантия от банка-корреспондента:

Дт 91414 “Полученные гарантии и поручительства”

Кт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”;

2) согласно реестру счетов после выполнения условий аккредитивного договора платеж осуществляется с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке:

Дт 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”

Дт 40702 Расчетный счет поставщика

И одновременно закрывается счет по учету полученных гарантий:

Кт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кт 91414 “Полученные гарантии и поручительства”.

2. Открытие (покрытого) депонированного аккредитива.

Отражение операций на счетах в банке-эмитенте:

1) в банке-эмитенте открыт покрытый (депонированный) аккредитив:

Дт 90907 “Выставленные аккредитивы”

Кт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

И одновременно сумма аккредитива списывается с расчетного счета плательщика и перечисляется в исполняющий банк:

Дт 40702 “Расчетный счет плательщика”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”;

2) после выполнения условий аккредитивного договора и при получении реестра счетов (второго и третьего экземпляров) закрывается счет 90907:

Кт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кт 90907 “Выставленные аккредитивы”.

Отражение операций на счетах *в исполняющем банке*:

1) в банке полученные средства зачисляются на отдельный лицевой счет 40901 “Аккредитивы к оплате”:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 40901 “Аккредитивы к оплате”;

2) после выполнения условий аккредитивного договора средства зачисляются на расчетный счет получателя:

Дт 40901 “Аккредитивы к оплате”

Кт 40702 Расчетный счет поставщика.

Глава 6. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ И МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ

6.1. Организация учета материальных ценностей

Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

- правильное оформление документов и своевременное отражение в учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;

- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с созданием, приобретением имущества;

- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;

- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

- сплошное, непрерывное и полное отражение движения (прихода, расхода, перемещения) и наличия имущества;

- оперативность (своевременность) учета имущества;

- соответствие синтетического учета данным аналитического учета;

- соответствие данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;

- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с его выбытием (реализацией).

Все операции должны оформляться оправдательными документами, оформленными в соответствии с требованиями Фе-

дерального закона от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Прием на учет зданий и сооружений после капитального строительства, приобретаемых основных средств, нематериальных активов, ценностей, передаваемых банку учредителями, производится в установленном для этих операций порядке.

Для получения от поставщиков материальных ценностей банк выдает доверенности лицам, состоящим в штате банка, на бланках установленной формы. Доверенности подписываются должностными лицами, уполномоченными руководством банка, и оформляются его печатью.

Выдаваемые доверенности регистрируются в журнале учета выданных доверенностей. В этом журнале до начала выдачи доверенностей должны быть пронумерованы все листы. Журнал ведется по следующей форме:

- номер доверенности и дата ее выдачи;
- срок действия доверенности;
- должность, фамилия, имя, отчество лица, которому выдана доверенность;
- наименование поставщика;
- расписка лица, получившего доверенность;
- отметка о выполнении поручения по данной доверенности с указанием названия документа, его номера и даты.

На последнем листе журнала учета выданных доверенностей делается надпись за подписью главного бухгалтера (его заместителя): “В настоящем журнале пронумеровано ... листов”. Количество листов указывается прописью.

Получение материальных ценностей возлагается приказом по банку на определенных работников, с которыми заключается договор о полной материальной ответственности.

При получении груза доверенные работники банка тщательно проверяют соответствие количества получаемых мест и знаков маркировки на них количеству грузовых мест и знакам

маркировки, указанным в транспортной накладной, состояние тары и упаковки прибывших мест.

В обязанности материально ответственных лиц входят:

1. Своевременный прием материальных ценностей.
2. Хранение материалов, оборудования, инвентаря и прочих материальных ценностей, обеспечение надлежащих условий хранения.
3. Отпуск материальных ценностей по надлежаще оформленным документам.
4. Наблюдение за запасами материалов, выявление излишних и ненужных материальных ценностей.
5. Учет находящихся на складе ценностей, включая бланки.
6. Сверка фактических остатков материальных ценностей по их количеству с данными складского и бухгалтерского учета, а также данных складского учета с данными аналитического учета.
7. Хранение учетных карточек и других документов в надлежащем порядке и т. д.

Прием материальных ценностей производится заведующим складом (кладовщиком) в тот же день путем тщательной проверки количества и качества этих ценностей в полном соответствии с сопроводительными документами (счетами-фактурами, транспортными документами и т. д.) в присутствии лица, доставившего ценности и документы на склад.

При приеме ценностей, приобретенных за наличный расчет, составляется приходная накладная.

Отпуск материальных ценностей производится по соответствующим документам. При отпуске материальных ценностей представителям филиалов банка получатели ценностей должны обязательно сдавать доверенность на право получения ценностей, оформленную подписями управляющего, главного бухгалтера и печатью.

Все документы по операциям склада за каждый день оформляются и отражаются по складскому учету в день совершения операций и сдаются после отражения их по складскому учету в бухгалтерию до 14 часов следующего рабочего дня под распис-

ку. Вторые экземпляры этих документов остаются у лица, ответственного за хранение ценностей.

Безвозмездный прием на баланс банка зданий, сооружений, хозяйственного инвентаря, хозяйственных материалов производится по решению руководства банка. Стоимость безвозмездно принятых ценностей определяется комиссией из представителей передающей организации и банка, о чем составляются протокол о договорной цене и приемо-сдаточный акт, на основании которого производится оприходование принятых ценностей.

При передаче в эксплуатацию материальных ценностей для использования в составе основных средств, а также малоценных и быстроизнашивающихся предметов составляется акт ввода в эксплуатацию за подписями членов создаваемой комиссии. Акт утверждается руководителем банка (его заместителем).

Материальные ценности, приобретенные банком за иностранную валюту, учитываются на соответствующих счетах в рублях по курсу Банка России на дату оприходования ценностей.

Учет основных средств, нематериальных активов, машин, оборудования, транспортных и других средств, подлежащих сдаче в лизинг, осуществляется должностными лицами, выделенными для этих операций, а учет хозяйственных материалов ведется заведующими складами (кладовщиками).

Со всеми должностными лицами, ответственными за сохранность материальных ценностей, при приеме на работу в установленном законом порядке заключается договор о полной материальной ответственности.

Складской учет ведется по месту эксплуатации, хранения ценностей лицом, ответственным за их сохранность.

Учет ведется на карточках, в книгах с открытием на каждый вид ценностей отдельного лицевого счета, на электронно-вычислительных машинах.

На каждый вид (наименование) ценностей открывается лицевой счет, который должен иметь реквизиты и показатели, необходимые для аналитического учета.

Инвентарный номер, присвоенный предмету, сохраняется за ним на весь период его нахождения в банке.

Инвентарные номера выбывших предметов не присваиваются другим вновь поступившим предметам.

Отпуск материальных ценностей производится на основании требований, подписанных начальником структурного подразделения банка.

При отпуске ценностей, имеющих инвентарные номера, в требованиях должны указываться эти номера.

Требования составляются в трех экземплярах.

Первый экземпляр сдается в бухгалтерию и служит основанием для списания со счета по учету ценностей.

Второй экземпляр остается у лица, ответственного за хранение ценностей, для пользования при ведении складского учета.

Третий экземпляр вручается получателю.

В требовании указывается цель использования ценностей.

Отпуск для нужд касс свинцовых пломб, шпагата производится по требованиям, подписываемым руководителем, ведающим кассовыми операциями.

Пломбы по заявкам клиентов могут им выдаваться за плату по договорной цене, но не ниже балансовой стоимости, с взиманием в установленном порядке налога на добавленную стоимость.

Передача материальных ценностей от одного должностного лица, ответственного за сохранность материальных ценностей, другому должностному лицу, ответственному за сохранность материальных ценностей, производится по распоряжению руководителя хозяйственной службы, согласованному с соответствующими структурными подразделениями. Передача оформляется накладной.

Накладная составляется в четырех экземплярах.

Первый экземпляр сдается в бухгалтерию с отчетом должностного лица, передающего ценности.

Второй экземпляр остается у должностного лица, передающего ценности, для отражения по складскому учету.

Третий экземпляр сдается в бухгалтерию должностным лицом, принявшим ценности.

Четвертый экземпляр остается у должностного лица, принявшего ценности, для отражения по складскому учету.

В бухгалтерском учете передаваемые ценности остаются на учете на том же балансовом счете, на котором они учитывались до передачи, и за присвоенным инвентарным номером, только меняются лица, ответственные за сохранность ценностей.

Передача ценностей при смене материально ответственных лиц оформляется актом в режиме инвентаризации.

При необходимости списания материальных ценностей вследствие их амортизации, порчи распоряжением руководства банка создается комиссия для подготовки акта. Комиссия осматривает предметы, намеченные к списанию, особенно не полностью амортизированные. По результатам осмотра комиссия составляет акт.

Акт составляется в двух экземплярах, рассматривается и утверждается председателем правления банка или его заместителем.

Первый экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй экземпляр используется должностными лицами для отражения по складскому учету.

Оставшиеся после ликвидации основных средств материалы передаются должностному лицу, ответственному за хранение материальных ценностей, и отражаются по учету в общеустановленном порядке.

Должностные лица, ответственные за сохранность материальных ценностей, в сроки, установленные руководством банка, но не реже одного раза в неделю, сдают в бухгалтерию банка отчетность о приходе и расходе материальных ценностей.

Отчетность состоит из приходных и расходных документов, включенных в реестр приходных и расходных документов. Реестр составляется в двух экземплярах.

Работник бухгалтерии при приеме отчетности проверяет, все ли документы, включенные в реестр, приложены, нет ли до-

кументов, не включенных в реестр, а также правильно ли оформлены документы. После этого на основании данных аналитического учета проставляет цены и стоимость материальных ценностей и делает необходимые проводки.

В целях недопущения скопления отчетности на один день разрабатывается и доводится до должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, график представления ими в бухгалтерию банка отчетности.

Отчетность в бухгалтерии проверяется и отражается по счетам бухгалтерского учета в течение двух рабочих дней, включая день получения отчетности.

6.2. Учет основных средств

К **основным средствам** банка относятся: здания, сооружения, оборудование, приборы, вычислительная техника, транспортные средства, хозяйственный инвентарь и прочие предметы. Кроме того, к основным средствам относятся:

- земельные участки в собственности банка;
- оружие — независимо от стоимости (боеприпасы — на соответствующем счете по учету хозяйственных материалов);
- объекты сигнализации, телефонизации — независимо от стоимости, не включенные в стоимость здания при строительстве.

Основные средства банка используются в течение длительного периода времени, т. е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев.

Основные средства банков формируются за счет следующих источников:

- 1) поступления при формировании уставного капитала;
- 2) получения безвозмездно;
- 3) приобретения за плату;
- 4) путем строительства и реконструкции объектов.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами (учредителями) в счет вкладов в уставный капитал банка — по договоренности сторон;
- полученных безвозмездно — экспертным путем или по данным документов приемки-передачи основных средств;
- приобретенных за плату — исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке;
- построенных по фактической себестоимости строительства.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 “Основные средства (кроме земли)”.

На балансе основные средства учитываются по их стоимости, т. е. в сумме затрат по приобретению, сооружению или постройке, включая расходы по доставке и установке, а также переоценке.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете 60404 “Земля”.

На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Поступившие в качестве вклада в уставный капитал основные средства приходятся проводкой:

Дт 60401 “Основные средства (кроме земли)” по лицевым счетам предметов

Кт 60322 “Расчеты с прочими дебиторами” по лицевым счетам акционеров (учредителей).

Поступившие безвозмездно основные средства приходятся проводкой:

Дт 60401 “Основные средства (кроме земли)” по лицевым счетам предметов, если объект пригоден к эксплуатации или 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”, если объект требует доведения до готовности

Кт 70601 “Доходы”.

Приобретение основных средств банками осуществляется в пределах имеющихся ресурсов на эти цели.

К капитальным вложениям банков относятся все затраты, осуществляемые непосредственно банками.

Произведенные капитальные вложения учитываются на счете первого порядка 607 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов” и 60702 “Оборудование к установке”.

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, расширяемого, приобретаемого объекта.

При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, о стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, о стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

Сальдо по счетам учета капитальных вложений отражает величину затрат банка в незавершенное строительство и приобретение основных средств, а также сумму незаконченных затрат по приобретению нематериальных активов.

Оплата приобретаемых банком материальных ценностей производится в зависимости от условий договора в предварительном порядке или после получения материальных ценностей.

Оплата производится на основании счетов поставщиков, составленных в установленном порядке, с разрешительной визой председателя правления банка или его заместителя.

При предварительной оплате материальных ценностей должностное лицо, которому поручено приобрести и получить ценности, на счете поставщика указывает свою фамилию и должность. Он отвечает за своевременное получение ценностей и сдачу их в этот же день должностным лицам, ответственным за их хранение.

Приобретение основных средств в бухгалтерском учете отражается следующими записями.

1. Произведена оплата указанных ценностей:

Дт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” по лицевым счетам поставщиков, транспортных и других организаций

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

Если погрузочно-разгрузочные работы оплачиваются наличными деньгами, то в этом случае кредитуются счет кассы.

2. Получены ценности от поставщиков:

Дт 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов” по лицевым счетам соответствующих объектов

Кт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” по лицевым счетам поставщиков, транспортных и других организаций.

3. На основании акта вводятся в эксплуатацию основные средства:

Дт 60401 “Основные средства (кроме земли)” (по лицевому счету предмета)

Кт 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов” по лицевым счетам соответствующих объектов.

Амортизация основных средств начисляется ежемесячно исходя из установленных согласно действующему законодательству норм амортизационных отчислений на полное восстановление.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта (предмета) за вычетом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится одним из способов начисления амортизационных отчислений:

- линейным методом;
- нелинейным методом.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

При применении **линейного метода** сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение его первоначальной (восстановительной) стоимости и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении линейного метода норма амортизации по каждому объекту амортизируемого имущества определяется по формуле

$$K_1 = 1 : n \cdot 100\%,$$

где K_1 — норма амортизации в процентах к первоначальной (восстановительной) стоимости объекта амортизируемого имущества;

n — срок полезного использования данного объекта амортизируемого имущества, выраженный в месяцах.

При применении **нелинейного метода** сумма начисленной за один месяц амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется как произведение остаточной стоимости объекта амортизируемого имущества и нормы амортизации, определенной для данного объекта.

При применении нелинейного метода норма амортизации объекта амортизируемого имущества определяется по формуле

$$S_n = S \cdot (1 - 0,01 \cdot k)^n$$

где S_n — остаточная стоимость указанных объектов по истечении n месяцев после их включения в соответствующую амортизационную группу (подгруппу);

S — первоначальная (восстановительная) стоимость указанных объектов;

n — число полных месяцев, прошедших со дня включения указанных объектов в соответствующую амортизационную группу (подгруппу) до дня их исключения из состава этой группы (подгруппы);

k — норма амортизации (в том числе с учетом повышающего (понижающего) коэффициента), применяемая в отношении соответствующей амортизационной группы (подгруппы).

Способ начисления амортизации подлежит утверждению в составе учетной политики банка и применяется для всех основных средств в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Для учета амортизационных отчислений в Плане счетов предусмотрен пассивный счет 606 “Амортизация основных средств”.

По кредиту счета проводятся:

— суммы амортизации, начисленной в соответствии с установленными нормами начисления на полное восстановление, в корреспонденции со счетом учета расходов;

— суммы увеличения амортизации при дооценке объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

По дебету счета проводятся:

— суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств в корреспонденции со счетом учета выбытия (реализации) имущества;

— суммы уменьшения амортизации вследствие уценки объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств ведется по отдельным инвентарным объектам.

Начисление амортизации на полное восстановление основных средств отражается проводкой:

Дт 70606 “Расходы” — по установленным нормам каждого вида основных средств (по соответствующему лицевому счету предмета)

Кт 606 “Амортизация основных средств” (по лицевым счетам каждого объекта или предмета).

Банки имеют право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать полностью или частично объекты основных средств по восстановительной стоимости путем индексации (с применением индекса дефлятора) или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам. Порядок переоценки определяется в соответствии с законодательством, в том числе нормативными документами Минфина России.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

В бухгалтерском учете результаты переоценки отражаются следующими проводками:

Дт 60401 “Основные средства (кроме земли)” (по лицевому счету переоцениваемого имущества)

Кт 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”.

Одновременно в обязательном порядке осуществляется начисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается записью

Дт 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”
Кт 606 “Амортизация основных средств”.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается следующим образом.

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета):

Дт 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”

Кт 60401 “Основные средства (кроме земли)” (по лицевому счету переоцениваемого имущества).

Затем отражается уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки:

Дт 606 “Амортизация основных средств”

Кт 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”.

В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года отражаются в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки — последний рабочий день марта отчетного года.

При этом начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Выбытие объекта основных средств имеет место в случаях перехода права собственности (продажи), безвозмездной передачи, списания вследствие морального и физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях, передачи в виде вклада в уставный (складочный) капитал других организаций.

Банк может продавать излишние и ненужные ему материальные ценности. Продажа производится на основании письма (заявления) покупателя.

Продажа производится по договорной цене, но не ниже балансовой стоимости, с взиманием с получателя налога на добавленную стоимость.

Отпуск производится в установленном порядке после предварительной оплаты продаваемых ценностей.

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в банке создается комиссия из соответствующих должностных лиц. В комиссию должны быть включены заместитель руководителя банка, главный бухгалтер (бухгалтер), представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входят:

- осмотр объекта (предмета) имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета; установление непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;

- установление причин списания объекта;

- выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта (предмета), внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

- определение возможности использования или реализации отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка; контроль за изъятием из списываемых объектов отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;

- составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место.

В актах должны быть указаны данные, характеризующие объект, — дата принятия объекта к бухгалтерскому учету; год изготовления, приобретения или постройки; время ввода в эксплуатацию; срок полезного использования; первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа); проведенные ремонты; причины выбытия; состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Акты утверждаются руководителем банка.

Учет выбытия (реализации) основных средств ведется на специальном счете 61209 “Выбытие (реализация) имущества”. На этом счете отражаются результаты (прибыль, убыток) выбытия (реализации) основных средств.

Аналитический учет на счете ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет выбывающих (реализуемых) основных средств.

Выбытие (реализация) основных средств отражается проводками:

1. Поступили денежные средства за реализуемые основные средства:

Дт корреспондентского счета банка, расчетного, текущего счета покупателя

Кт 61209 “Выбытие (реализация) имущества” (по соответствующему лицевому счету).

2. Списаны реализованные, выбывающие основные средства по балансовой стоимости:

1) Дт 61209 “Выбытие (реализация) имущества” (по соответствующему лицевому счету)

Кт 60401 “Основные средства (кроме земли)” (по соответствующим лицевым счетам);

2) Дт 60601 “Амортизация основных средств” (по соответствующим лицевым счетам)

Кт 61209 “Выбытие (реализация) имущества” (по соответствующему лицевому счету).

3. Списаны затраты, связанные с реализацией имущества:

Дт 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”.

4. Оприходована стоимость материалов по цене возможного использования:

Дт 610 “Материальные запасы”

Кт 61209 “Выбытие (реализация) имущества” (по соответствующему лицевому счету).

Для определения финансового результата от реализации основных средств сравниваются дебетовый и кредитовый обороты.

Образовавшееся по окончании реализации основных средств сальдо в этот же день перечисляется:

— дебетовое — на счет учета расходов;

— кредитовое — на счет учета доходов по соответствующим лицевым счетам.

При этом в бухгалтерском учете будет сделана следующая запись:

Дт 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кт 70601 “Доходы”

или

Дт 70606 “Расходы”

Кт 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

При списании как полностью амортизированных, так и не полностью амортизированных ценностей, при безвозмездной передаче ценностей и при списании их по другим причинам (непригодность к дальнейшему использованию, недостача или порча ценностей) делаются указанные выше проводки.

При списании основных средств в случае их физического износа в учете делается запись

Дт 60601 “Амортизация основных средств” (по соответствующим лицевым счетам)

Кт 60401 “Основные средства (кроме земли)” (по соответствующим лицевым счетам).

Аналитический учет основных средств, их амортизация и переоценка отражаются на счетах, открываемых по каждому

объекту или предмету. Каждому объекту присваивается инвентарный номер.

Учет осуществляется в инвентарных карточках или книгах, которые группируются в картотеке по группам и нормам амортизационных отчислений.

В характеристике счета учета основных средств должны быть указаны:

- наименование объекта, предмета;
- инвентарный номер;
- номер паспорта, если он есть;
- место (структурное подразделение) эксплуатации;
- норма амортизации;
- материально ответственное лицо (должность, фамилия, инициалы).

При изменении указанных показателей вносятся изменения в характеристику счета.

6.3. Учет нематериальных активов

К **нематериальным активам** относятся затраты и расходы в нематериальные объекты, используемые в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) в деятельности кредитной организации и приносящие доход:

- права пользования земельными участками;
- патенты, лицензии, ноу-хау;
- программные продукты (обеспечение);
- государственная регистрация кредитной организации;
- плата за брокерское место и др.

Нематериальные активы учитываются на счете 60901 “Нематериальные активы” по первоначальной стоимости, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату — исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;

- полученным безвозмездно — экспертным путем;
- изготовленным банком — по себестоимости.

В бухгалтерском учете оприходование нематериальных активов отражается следующими записями.

Операции по приобретению нематериальных активов за плату в учете отражаются в порядке, установленном для учета капитальных вложений:

1. Произведена предоплата за нематериальные активы:

Дт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” (по лицевому счету поставщика)

Кт корреспондентского счета или счета кассы.

2. Получены нематериальные активы:

Дт 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов” (по лицевым счетам объектов)

Кт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” (по лицевому счету поставщика).

3. Доведение нематериальных активов до готовности:

Дт 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов” (по лицевым счетам объектов)

Кт счетов, с которых проводились затраты (расходы).

4. Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию):

Дт 60901 “Нематериальные активы” (по лицевым счетам объектов)

Кт 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов” (по лицевым счетам объектов).

5. Получены нематериальные активы безвозмездно:

Дт 60901 “Нематериальные активы” (по лицевым счетам объектов)

Кт 70601 “Доходы”.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете 60903 “Амортизация нематериальных активов”.

Начисление амортизационных отчислений по нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих активов или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости актива.

Метод начисления амортизации отражается в учетной политике банка в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации производится ежемесячно по нормам, рассчитанным банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов, но не более срока деятельности банка.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода актива в эксплуатацию.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности банка.

Начисление амортизации отражается проводкой

Дт 70606 “Расходы” (по соответствующему лицевому счету)

Кт 60903 “Амортизация нематериальных активов” (по лицевым счетам предметов).

Аналитический учет по счету учета амортизации нематериальных активов ведется на лицевых счетах, открываемых на каждый предмет.

Выбытие (реализация) нематериальных активов отражается аналогично реализации основных средств:

1. Поступили денежные средства за реализуемые нематериальные активы:

Дт корреспондентского счета банка, расчетного, текущего счета покупателя

Кт 61209 “Выбытие (реализация) имущества” (по соответствующему лицевому счету).

2. Списаны реализованные, выбывающие нематериальные активы по балансовой стоимости:

1) Дт 61209 “Выбытие (реализация) имущества” (по соответствующему лицевому счету)

Кт 60901 “Нематериальные активы” (по соответствующим лицевым счетам);

2) Дт 60903 “Амортизация нематериальных активов” (по соответствующим лицевым счетам)

Кт 61209 “Выбытие (реализация) имущества” (по соответствующему лицевому счету).

Образовавшееся по окончании реализации нематериальных активов сальдо в этот же день перечисляется:

Дт 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кт 70601 “Доходы”

или

Дт 70606 “Расходы”

Кт 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

6.4. Учет материальных запасов

Необходимые для деятельности банка материалы (бумага, запасные части, упаковочные материалы для денег) учитываются в бухгалтерском учете на счете первого порядка 610 “Материальные запасы” с разбивкой по счетам второго порядка. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

61002 “Запасные части”;

61008 “Материалы”;

61009 “Инвентарь и принадлежности”;

61010 “Издания”;

61011 “Внеоборотные запасы”.

На счете 61002 “Запасные части” учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонта, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т. п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете 61008 “Материалы” учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т. п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т. п.).

На счете 61009 “Инвентарь и принадлежности” учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете 61010 “Издания” учитываются книги, брошюры и т. п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т. д.

На счете 61011 “Внеоборотные запасы” учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного залога до принятия банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче в эксплуатацию матери-

ально ответственным лицом или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Руководитель банка определяет порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы.

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования собственной деятельности.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Аналитический учет ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов исходя из потребностей управления и контроля за движением материалов.

При организации учета могут использоваться следующие аналитические позиции:

- материалы на складе;
- материалы у подотчетных лиц.

Все счета для учета материалов активные.

Дебетовое сальдо означает фактическую стоимость материалов на отчетную дату. Оборот по дебету отражает стоимость поступивших материалов, оборот по кредиту — выбытие, списание материалов на нужды банка.

В бухгалтерском учете приобретение материалов отражается проводкой

Дт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

Поступление материалов от поставщиков согласно сопроводительным документам (накладные, счета-фактуры) в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 610 “Материальные запасы” (по соответствующим лицевым счетам)

Кт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями” (по отдельным лицевым счетам).

При списании материалов на нужды банка в учете делается запись

Дт 70606 “Расходы”

Кт 610 “Материальные запасы” (по соответствующим лицевым счетам).

Затраты, связанные с приобретением изданий (книг, брошюр, журналов и т. п.) для использования в работе, отражаются на счете учета расходов. В бухгалтерском учете при этом делается запись

Дт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

При принятии указанных экземпляров изданий к бухгалтерскому учету производится запись

Дт 61010 “Издания”

Кт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”.

При списании печатных изданий в учете делается запись

Дт 70606 “Расходы” по статье “Расходы по подготовке кадров в пределах установленных норм, включая подписку на периодические издания”

Кт 61010 “Издания”.

Материалы могут приобретаться за наличный расчет в пределах установленных законом норм.

В бухгалтерском учете выдача денег под отчет, для приобретения материальных ценностей, оформляется записью:

Дт 60308 “Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам”

Кт 20202 “Касса кредитной организации”.

По авансовому отчету подотчетного лица согласно прилагаемым товарным чекам приходятся материалы:

Дт 610 “Материальные запасы” (по соответствующим лицевым счетам)

Кт 60308 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”.

Если стоимость материалов превысит полученные подотчетные суммы, материально ответственному лицу выдается сумма перерасхода наличных денег, которая относится на стоимость материалов согласно авансовому отчету:

Дт 60307 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”.

6.5. Инвентаризация материальных ценностей

Инвентаризация основных средств и нематериальных активов производится в общеустановленном порядке.

Цель инвентаризации — проверка достоверности данных бухгалтерского учета, отчетности и фактического наличия ценностей.

Инвентаризация проводится:

— при передаче имущества банка в аренду, в случае выкупа, продажи (инвентаризируются передаваемые, выкупаемые, продаваемые материальные ценности);

— в случае преобразования банка в акционерное общество;

— перед составлением годового отчета банка (инвентаризация может проводиться по состоянию на 1 ноября, или 1 декабря, или на другие, более близкие к 1 января даты);

— при смене должностных лиц, ответственных за сохранность материальных ценностей (инвентаризация проводится на день приема-передачи ценностей);

— при установлении фактов хищений, злоупотреблений, порчи ценностей;

— в случае пожара или стихийных бедствий;

— в случае реорганизации или ликвидации банка;

— в других случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также по решению руководящих органов банка и его руководства.

При инвентаризации проверяются фактическое наличие ценностей, правильность их хранения, ведения складского учета

та, выявляются излишние, неиспользуемые, ненужные банку материальные ценности.

Инвентаризация материальных ценностей проводится комиссией (комиссиями), назначаемой приказом по банку.

Результаты инвентаризации оформляются актами, подписываемыми всеми членами комиссии и лицами, ответственными за сохранность ценностей.

Акты инвентаризации и результаты их сличения с данными бухгалтерского учета рассматриваются руководством банка, при необходимости — на правлении (совете) банка, на собраниях акционеров (учредителей) банка.

Не допускается проведение инвентаризации ценностей при неполном составе членов инвентаризационной комиссии.

В процессе проведения инвентаризации лицо, ответственное за хранение ценностей, обязано:

1. Производить операции по приему и отпуску материальных ценностей в соответствии с распоряжениями председателя инвентаризационной комиссии.
2. Присутствовать (безотлучно) при проводимых инвентаризационной комиссией осмотрах и проверке материальных ценностей.
3. Давать инвентаризационной комиссии все требуемые сведения и объяснения по вопросам хранения материальных ценностей, а также по расхождениям с данными складского и бухгалтерского учета.
4. Обязательно скреплять своей подписью все ведомости и акты инвентаризации.

Наряду с проверкой фактического наличия материальных ценностей задачей инвентаризационной комиссии является установление материальных ценностей, пришедших в негодность и подлежащих списанию, а также излишних и неиспользуемых, подлежащих передаче или реализации.

Никаких помарок и подчисток в описях не допускается. Исправления оговариваются и подписываются членами комиссии и материально ответственным лицом.

В случае обнаружения расхождений между фактическим наличием и учетными данными немедленно производится перепроверка наличия ценностей, по которым получились расхождения.

Описи, в том числе каждая страница, подписываются комиссией и материально ответственным лицом, которое делает в конце описи расписку следующего содержания: “Все ценности, поименованные в настоящей инвентаризационной описи, комиссией проверены в натуральной форме в моем присутствии и внесены в опись правильно. Претензий к инвентаризационной комиссии не имею. Ценности, перечисленные в описи, находятся на моем ответственном хранении”.

По всем недостаткам, излишкам, порче и другим потерям товарно-материальных ценностей инвентаризационной комиссией должны быть получены письменные объяснения от соответствующих материально ответственных лиц и приложены к описям.

Председатель инвентаризационной комиссии несет ответственность:

- за своевременность и соблюдение порядка проведения инвентаризации в соответствии с приказами;

- за полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках проверяемых средств и товарно-материальных ценностей;

- за правильность указания в описи отличительных признаков объектов основных средств и их составных частей (тип, марка, заводской номер и т. д.) и товарно-материальных ценностей (тип, сорт, марка, размер, артикул и т. д.);

- за правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации в соответствии с установленным порядком.

Члены инвентаризационных комиссий за внесение в описи непроверенных или заведомо неправильных данных подлежат привлечению к ответственности в установленном законом порядке.

Материальные ценности, оказавшиеся в излишке, приходятся по соответствующим счетам с отнесением сумм в доходы банка. При этом выясняются причины возникновения излишков.

Недостачи материальных ценностей, а также выявленные при инвентаризации испорченные ценности относятся на виновных лиц, и причиненный банку ущерб возмещается в установленном порядке.

Недостачи материальных ценностей в пределах норм естественной убыли относятся на расходы банка.

При проведении инвентаризации комиссия (комиссии) руководствуется также действующим законодательством по этому вопросу.

В бухгалтерском учете результаты инвентаризации отражаются следующими проводками:

1. Оприходование излишков ценностей, выявленных при инвентаризации:

Дт счетов по учету основных средств, нематериальных активов, машин, оборудования, транспортных и других средств, предназначенных для лизинга, материалов, по лицевым счетам предметов

Кт 70601 “Доходы”.

2. Списание недостач материальных ценностей, выявленных при инвентаризации:

1) отражение недостачи:

Дт 60307 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам” (по лицевому счету материально ответственного лица, по балансовой стоимости соответствующего предмета)

Кт 61209 “Выбытие (реализация) имущества” (по лицевому счету предмета);

2) списание недостающих ценностей:

Дт 61209 “Выбытие (реализация) имущества” (по лицевому счету предмета)

Кт соответствующих счетов по учету ценностей (по лицевому счету предмета).

3. Погашение недостачи материально ответственным лицом:
Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 60307 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”
(по лицевому счету материально ответственного лица).

Если недостача ценностей взыскивается по рыночной стоимости (выше числящейся по балансу), то образовавшееся кредитовое сальдо на счете 61209 “Выбытие (реализация) имущества” относится на счет 70601 “Доходы”.

Числящиеся по недостающим предметам суммы амортизации, переоценки перечисляются с соответствующих счетов в кредит счета 70601 “Доходы” банка.

6.6. Учет арендных и лизинговых платежей

В соответствии с международными стандартами учета аренда может быть классифицирована как финансовый лизинг или текущая аренда следующим образом.

Финансовый лизинг — это аренда, при которой арендатору передаются практически все риски и доходы, связанные с правом собственности на актив. К рискам относятся возможное устаревание актива и ожидаемые негативные последствия от использования арендуемого актива. К доходам можно отнести возможное увеличение стоимости арендуемого актива. Несмотря на то что в договоре аренды обычно не фиксируется, является ли аренда финансируемой или текущей, можно привести общеизвестные признаки финансового лизинга:

— передача права собственности на актив по окончании срока аренды;

— право арендатора приобрести актив по цене, значительно меньшей его текущей стоимости на дату заключения договора о продаже;

— срок аренды включает в себя большую часть срока службы арендованного актива;

— величина арендной платы на начало арендного периода превышает или равна стоимости арендованного актива.

Текущая аренда охватывает любые виды аренды, не являющиеся финансовым лизингом.

В финансовой отчетности арендатора финансовый лизинг отражается в балансе как имущество и обязательство по наименьшей из текущей стоимости арендованного имущества и приведенной стоимости арендных платежей.

Если не предполагается передачи права собственности, срок службы арендуемого актива должен равняться наименьшей величине из срока службы арендованного актива и срока аренды.

Применяемый метод начисления амортизации должен быть аналогичен методу, применяемому в отношении собственных амортизируемых активов.

В финансовой отчетности арендодателя активы, сданные в финансовый лизинг, должны быть отражены как дебиторская задолженность. Активы, сданные в текущую аренду, должны показываться в балансе арендодателя в составе имущества предприятия.

В соответствии с российской системой учета аренда может быть классифицирована как краткосрочная или долгосрочная.

К долгосрочно арендуемым основным средствам относятся объекты, договор аренды (или дополнительное соглашение арендодателя и арендатора) по которым предусматривает переход их в собственность арендатора (выкуп) по истечении срока аренды или до его истечения, при условии внесения последним всей обусловленной договором выкупной цены.

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды.

В договоре аренды указываются необходимые данные об объекте, подлежащем передаче в аренду (характеристика, стоимость), срок аренды, размер, порядок, условия и сроки внесения арендной платы, распределение обязанностей между арендодателем и арендатором по поддержанию арендованных основных средств в надлежащем состоянии, возможность

осуществления арендатором капитальных вложений в арендованные основные средства и их компенсация, а также другие условия аренды.

Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование или во временное пользование, учитывается на балансе арендодателя.

Основные средства, переданные в аренду, продолжают учитываться в балансе на счете по учету основных средств и одновременно учитываются на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду (счет 91501 “Основные средства, переданные в аренду”).

Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется арендодателем в общеустановленном порядке:

1. При передаче имущества арендатору в учете делается запись

Дт 91501 “Основные средства, переданные в аренду” (по лицевому счету объекта или предмета)

Кт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

2. Начислена арендная плата:

Дт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Кт 70601 “Доходы”

3. Полученная арендная плата отражается проводкой

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” или 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”.

Полученная в отчетном периоде, но относящаяся к будущим периодам сумма арендной платы учитывается на балансовом счете по учету доходов будущих периодов по другим операциям:

Дт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Кт 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям”.

Получение арендной платы отражается проводкой
Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” или 20202 “Касса кредитных организаций”
Кт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”.

Ежемесячно в доле, приходящейся к отчетному периоду, делается запись

Дт 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям”
Кт 70601 “Доходы”.

Если договором аренды предусматривается начисление процентов в пользу арендодателя, то эта операция отражается проводкой

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” или 20202 “Касса кредитных организаций”
Кт 70601 “Доходы”.

Договором аренды может быть предусмотрен переход арендованного имущества в собственность арендатора по истечении срока аренды или до его истечения при условии внесения арендатором всей обусловленной договором выкупной цены; в этом случае договор аренды заключается в форме, предусмотренной для договора купли-продажи такого имущества.

Учет выкупа арендованного имущества у банка-арендодателя отражается аналогично выбытию основных средств.

При переходе по условиям договора аренды арендованного объекта (предмета) основных средств в собственность арендатора операция отражается проводками:

1. Списана стоимость объекта, переданного в аренду:

Дт 61209 “Выбытие (реализация) имущества”

Кт 60401 “Основные средства (кроме земли)”.

2. Списана сумма амортизационных отчислений по объектам, переданным в аренду:

Дт 60601 “Амортизация основных средств”

Кт 61209 “Выбытие (реализация) имущества”.

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду:

Дт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кт 91501 “Основные средства, переданные в аренду” по лицевому счету объекта (предмета).

При аренде основных средств без права выкупа в банке-арендаторе арендованные основные средства учитываются на внебалансовом счете 91503 “Арендованные основные средства”. В учете операция отражается следующей записью:

Дт 91503 “Арендованные основные средства”

Кт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Аналитический учет арендуемых основных средств ведется так же, как и по собственным основным средствам.

Кредитная организация может выступать арендатором; бухгалтерский учет осуществляется в следующем порядке.

Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете 91507 “Арендованные основные средства”:

Дт 99998

Кт 91507 “Арендованные основные средства”.

Согласно условиям договора в пользу арендодателя могут начисляться арендная плата и проценты.

Начисление и перечисление в пользу арендодателя арендной платы отражается следующей записью:

1) на сумму арендной платы:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”;

2) перечислена в соответствии с договором арендная плата:

Дт 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

Перечисленные арендатором в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам суммы арендной пла-

ты учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям.

При возврате после окончания договора аренды арендованных основных средств их стоимость списывается арендатором с внебалансового счета

Дт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кт 91507 “Арендованные основные средства”.

При выкупе основных средств и переходе их в собственность в балансе арендатора делаются следующие проводки:

Дт 60401 “Основные средства (кроме земли)” (по лицевому счету предмета)

Кт 60601 “Амортизация основных средств” (по лицевому счету предмета).

Одновременно основные средства списываются с внебалансового счета по учету арендованных основных средств:

Дт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кт 91507 “Арендованные основные средства”.

При досрочном выкупе имущества полученная или уплаченная авансом арендная плата, учтенная на счете доходов или расходов будущих периодов, включаемая в выкупную цену, списывается с указанных счетов в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

Суммы, не включаемые в выкупную цену и подлежащие возврату, списываются со счетов доходов или расходов будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Отдельным видом договора аренды является договор финансовой аренды (лизинга).

В мировой практике термин “лизинг” используется для различного рода сделок, основанных на аренде товаров длительного пользования.

В зависимости от срока аренды различают следующие виды арендных операций:

— краткосрочная аренда (рейтинг) — на срок от одного дня до одного года;

— среднесрочная аренда (хайринг) — на срок от одного года до трех;

— долгосрочная аренда (лизинг) — на срок от трех и более лет.

Под **лизингом** понимают долгосрочную аренду машин и оборудования, купленных арендодателем для арендатора с целью их производственного использования.

Приобретение предметов для сдачи в лизинг производится после заключения договора с пользователями предметов для проведения этих операций.

При заключении лизингового договора лизингодатель и лизингополучатель должны учитывать следующие моменты:

— срок службы оборудования (срок лизингового контракта не может превышать срок возможной эксплуатации);

— период амортизации оборудования (срок договора должен совпадать с периодом амортизации).

По истечении срока договора лизингополучатель может приобрести объект сделки по согласованной цене, продлить договор или вернуть оборудование владельцу.

Объектом лизинговой сделки может быть любой вид материальных ценностей, если он не уничтожается в производственном цикле.

Если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете эти операции отражаются лизингодателем как сдача имущества в аренду (в том числе с правом выкупа).

Учет инвестиционных затрат и расходов лизингодателя, связанных с приобретением предмета лизинга, а также с выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга, осуществляется на балансовом счете 47701 “Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)”.

Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете 91506 “Имущество, переданное на баланс лизингополучателей”.

В бухгалтерском учете лизингодателя операции отражаются следующими проводками:

1. Перечислен аванс поставщику за основные средства, предназначенные для сдачи в лизинг:

Дт 47423 “Требования по прочим операциям”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

2. Произведена оплата поставок (работ, услуг):

Дт 47423 “Требования по прочим операциям”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

3. Приняты к оплате документы поставщика:

Дт 47701 “Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)”

Кт 47423 “Требования по прочим операциям”.

И одновременно переданные в лизинг основные средства учитываются на внебалансовом счете:

Дт 91506 “Имущество, переданное на баланс лизингополучателей”

Кт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Поступление лизингового платежа в обусловленной сумме и в установленный договором срок в бухгалтерском учете отражается записью

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 61211 “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”.

Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом:

Дт 61211 “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”

Кт 47701 “Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)”.

Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга):

Дт 61211 “Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)”

Кт 70601 “Доходы”.

При выкупе лизингополучателем предметов лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается с внебалансового счета:

Дт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кт 91506 “Имущество, переданное на баланс лизингополучателей”

Для учета лизинговых операций (по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингополучателя) предусмотрен активный балансовый счет 608 “Финансовая аренда (лизинг)”.

Для учета указанных ценностей используются счета:

60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг);

60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)”;

60806 “Арендные обязательства”.

Аналитический учет ведется на счетах по каждому предмету, ответственным лицам, организациям или юридическим лицам, которым сданы предметы в лизинг.

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс арендатора (лизингополучателя) до истечения срока договора, то в бухгалтерском учете арендатора (лизингополучателя) составляются следующие проводки:

1. Согласно условиям договора оприходовано арендованное (лизинговое) имущество:

Дт 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

Кт 60806 “Арендные обязательства”.

2. Учтены затраты, связанные с доставкой имущества, а также другие затраты по доведению объекта до состояния готовности:

Дт 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” или 60312 “Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями”.

3. Полученное арендатором (лизингополучателем) имущество введено в эксплуатацию:

Дт 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)”

Кт 60701 “Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов”.

4. Произведены амортизационные отчисления:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)”.

5. Перечислены арендные (лизинговые) платежи арендатору (лизингодателю) согласно условиям договора:

Дт 60806 “Арендные обязательства”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

Переход имущества в собственность арендатора (лизингополучателя) по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы отражается проводкой

Дт 60401 “Основные средства (кроме земли)”

Кт 60804 “Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)”.

И одновременно:

Дт 60805 “Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)”

Кт 60601 “Амортизация основных средств”.

Глава 7. УЧЕТ ВЕКСЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ

7.1. Сущность и определение вексельных операций

Вексель — это долговое обязательство, составленное по установленной форме с соблюдением обязательных реквизитов, дающее беспорное право требовать уплаты обозначенной в векселе суммы по истечении срока, на который он выписан. Являясь одновременно формой договора, расчетов и коммерческого кредита, вексель способствует ускорению денежного обращения. В целом он повышает эффективность функционирования финансово-кредитной системы.

Федеральным законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ “О переводном и простом векселе” установлено, что на территории Российской Федерации применяется постановление ЦИК СССР и СНК СССР от 7 августа 1937 г. № 104 / 1341 “О введении в действие Положения о переводном и простом векселе”.

Вексель может быть составлен только на бумажном носителе.

Предметом вексельного обязательства являются деньги.

Вексель — это безусловное денежное обязательство; приказ его оплатить и принятие обязательств по оплате не могут быть ограничены никакими условиями.

Вексельное обращение регулируется Женевской конвенцией “О единообразном законе, о переводном и простом векселе”.

Векселя, основанные на коммерческих сделках, называются *товарными (коммерческими)*.

Векселя, выпущенные банками, плательщиками по которым выступают сами банки, называются *финансовыми*.

Товарные и финансовые векселя подразделяются на простые и переводные.

Переводный вексель должен содержать:

— наименование “вексель”, включенное в текст документа, выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

— простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;

— наименование того, кто должен платить (плательщика);

— указание срока платежа;

— указание места платежа;

— наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;

— указание даты и места составления векселя;

— подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Переводный вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлению.

Переводный вексель (тратта) выписывается и подписывается кредитором (трассантом) и содержит приказ должнику (трассату) оплатить в указанные сроки обозначенную в векселе сумму третьему лицу (ремитенту).

Переводный вексель может быть выдан по приказу самого векселедателя:

- на самого векселедателя;
- за счет третьего лица.

Переводный вексель может быть выдан сроком:

— “по предъявлении”;

— “во столько-то времени от предъявления”;

— “во столько-то времени от составления”;

— на определенный день.

Переводные векселя, содержащие либо иное назначение срока, либо последовательные сроки платежа, недействительны.

В переводном векселе, который подлежит оплате сроком “по предъявлению” или “во столько-то времени от предъявления”, векселедатель может обусловить, что на вексельную сумму будут начисляться проценты.

Вексель, в тексте которого указываются условия начисления на вексельную сумму процентов, называется *процентным векселем*. Процентная ставка должна быть указана в векселе, и проценты начисляются со дня составления переводного векселя, если не указана другая дата.

Если сумма переводного векселя обозначена и прописью, и цифрами, то в случае разногласия между этими обозначениями вексель имеет силу на сумму, обозначенную прописью.

Если в переводном векселе сумма обозначена несколько раз, либо прописью, либо цифрами, то в случае разногласия между этими обозначениями вексель имеет силу лишь на меньшую сумму.

Переводный вексель может до наступления срока платежа быть предъявлен векселедержателем или даже просто лицом, у которого вексель находится, для акцепта плательщику по месту его жительства.

Акцептом называется согласие плательщика, указанного векселедателем в переводном векселе, с предложением оплатить вексель в срок и на условиях, указанных в тексте векселя, посредством проставления на векселе собственноручной подписи. Акцепт векселя может быть только добровольным, никто не вправе принудить плательщика к акцепту векселя.

Не акцептованный плательщиком переводный вексель может обращаться и быть предъявлен к платежу, если не было протеста в неакцепте векселя.

При неплатеже по неакцептованному переводному векселю вексель может быть опротестован в неплатеже.

Чтобы повысить качество и надежность векселя, используется вексельное поручительство — *аваль*. Лицо (авалист), оформившее на векселе аваль, принимает на себя ответственность за выполнение обязательств каким-либо лицом, подписавшим вексель.

Аваль может быть оформлен на лицевой стороне векселя посредством лишь одной подписи авалиста. Авалист должен указать, за кого он проставляет аваль. В противном случае будет признано, что аваль дается за векселедателя.

Аваль может быть также оформлен на аллонже — дополнительном листе бумаги, прикрепляемом к векселю. В этом случае обязательно указание места выдачи авалья. Допускается оформление авалья на часть вексельной суммы.

Держатель переводного векселя сроком “на определенный день” или “во столько-то времени от составления” или “от предъявления” должен предъявить переводный вексель к платежу либо в день, когда он должен быть оплачен, либо в один из двух следующих рабочих дней.

Плательщик может при оплате переводного векселя потребовать, чтобы он был вручен ему векселедержателем с распиской в получении платежа.

Векселедержатель не может отказаться от принятия частичного платежа.

В случае частичного платежа плательщик может потребовать проставления отметки о таком платеже на векселе и выдачи ему в этом расписки.

Переводный вексель может быть выдан в нескольких тождественных экземплярах. Эти экземпляры должны быть снабжены последовательными номерами в самом тексте документа; в противном случае каждый из них рассматривается как отдельный переводный вексель.

Если в векселе не указано, что он выдан в единственном экземпляре, то векселедержатель может требовать выдачи ему за его счет нескольких экземпляров. Для этого он должен обратиться к своему непосредственному индоссанту, который обязан оказать ему содействие в отношении своего индоссанта, и т. д., восходя до векселедателя. Индоссанты обязаны воспроизвести индоссаменты на новых экземплярах.

Платеж, произведенный по одному экземпляру, освобождает от ответственности, даже если не было обусловлено, что этот платеж погашает другие экземпляры. Однако плательщик продолжает отвечать по каждому акцептованному им и не возвращенному ему экземпляру.

Индоссант, который передал экземпляры различным лицам, а также и последующие индоссанты обязаны по всем эк-

землярам, на которых имеется их подпись и которые не были возвращены.

Главное отличие переводного векселя от простого, по существу являющегося долговой распиской, заключается в том, что переводный вексель предназначен для перевода, перемещения ценностей из распоряжения одного лица в распоряжение другого.

Простой вексель (соло-вексель) выписывается и подписывается должником, содержит его безусловное обязательство уплатить кредитору определенную сумму в обусловленный срок и в определенном месте.

Простой вексель должен содержать:

- наименование “вексель”, включенное в самый текст и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
- простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму;
- указание срока платежа;
- указание места, в котором должен быть совершен платеж;
- наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;
- указание даты и места составления векселя;
- подпись того, кто выдает документ (векселедателя).

Документ, в котором отсутствует какое-либо из обозначений, не имеет силы простого векселя, за исключением определенных случаев.

Простой вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлении.

Вексель является не только удобной формой расчета, но и видом коммерческого кредита, так как оплата по векселю происходит не сразу, а через определенное время, в течение которого сумма по векселю находится в распоряжении векселедателя.

7.2. Учет операций по векселям

Учет векселей состоит в том, что векселедержатель передает (продает) векселя банку по индоссаменту (передаточной

надписи на векселе) до наступления срока платежа и получает за это вексельную сумму за вычетом определенного процента за досрочное получение средств. Этот процент называется учетным процентом, или дисконтом.

К учету принимаются векселя, основанные только на товарных и коммерческих сделках. Учитываемые векселя должны иметь не менее двух подписей.

Бухгалтерский учет операций с векселями ведется в порядке, определенном Положением Центрального банка РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”.

Учет вложений коммерческими банками средств в приобретение векселей (дисконт векселей) ведется на балансовых счетах первого порядка по категориям векселедателей, что отражается в их названии:

512 “Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими”;

513 “Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими”;

514 “Векселя кредитных организаций и авалированные ими”;

515 “Прочие векселя”;

516 “Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими”;

517 “Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими”;

518 “Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими”;

519 “Прочие векселя нерезидентов”.

К указанным балансовым счетам первого порядка открываются счета второго порядка, на которых учет ведется по срокам погашения. По каждому типу векселедателей предусмотрен счет для учета резерва под возможные потери.

Счета второго порядка с 01 по 09 активные. Счета по учету резервов под возможные потери пассивные.

По дебету счетов учета векселей отражается фактическая цена приобретения векселей в корреспонденции со счетом кассы или корреспондентским счетом банка. Эта сумма равна номиналу векселя за вычетом суммы дисконта.

По кредиту счетов учета векселей списывается покупная стоимость векселя при поступлении от плательщика средств в погашение учтенного банком векселя в корреспонденции с расчетным счетом клиента, со счетом кассы или с корреспондентским счетом банка. Одновременно сумма дисконта по погашенному векселю списывается в кредит счета доходов, полученных от операций с ценными бумагами (70601).

При перепродаже векселя его покупная стоимость списывается по кредиту счетов учета векселей. В этом случае на сумму средств, полученных за проданный вексель, делаются проводки по дебету корреспондентского счета, счета кассы или расчетного счета клиента.

Определяется разница между стоимостью приобретения и продажи векселя. В зависимости от того, был ли вексель продан по цене выше или ниже цены приобретения, разница относится соответственно на счет по учету доходов 70601 “Доходы” или на счет по учету расходов 70606 “Расходы”.

При переучете векселей в коммерческом банке делаются проводки:

1) на сумму номинальной стоимости векселя за вычетом суммы учетного процента:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 512–519;

2) на сумму учетного процента:

Дт 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям”

Кт 512–519 — на сумму учетного процента.

В конце отчетного периода сумма дисконта относится на счета по учету доходов и расходов банка:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям” или

Дт 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям”,
Кт 70601 “Доходы”.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета по всем балансовым счетам по учету векселей.

При отражении операций по учету (дисконту) векселей учет ведется в трех главных направлениях:

- ведение хронологических записей;
- ведение систематических записей;
- контроль за сроками наступления платежей по вексям и предъявления их к протесту.

Записи ведутся в книгах, журналах, карточках.

Хронологические записи ведутся по каждому виду учтенных векселей в порядке номеров. Записи ведутся на основании реестров векселей.

Систематические записи предназначены для отражения движения задолженности по учтенным вексям по отдельным заемщикам (векселедержателям). Задолженность отражает суммы, полученные векселедержателем, но учет ведется и по векселедателям.

К систематическому учету относится также ведение записей по банкам, которым отосланы на инкассо учтенные векся.

Контроль за сроками погашения векселей является одной из важнейших функций кредитного отдела, так как упущение срока погашения и пропуск установленного срока предъявления векся к протесту ведет к утрате “юридической силы” векся.

Все записи по вексям ведутся в порядке сроков погашения до их сдачи в кладовую на хранение. Для проверки точности записей по срокам их сверяют с хронологическими записями.

Ежедневно данные этого учета сверяют по срокам с описью векселей, срок погашения которых истекает на следующий день.

Для сводного учета банки заполняют таблицы “Движение векселей”.

В таблице указываются следующие сведения:

- наименование показателя: векся выданные, в том числе просроченные; векся полученные, в том числе просроченные;

- остаток на начало года по всем показателям;
- получено обязательств;
- погашено обязательств;
- остаток на конец года.

Таблицы могут составляться и поквартально.

Согласно Положению Центрального банка РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” банки обязаны создавать резерв на возможные потери по операциям с векселями.

Банки в обязательном порядке должны формировать резерв на возможные потери по сумме основного долга (цена приобретения векселя) по нормативам в зависимости от классификации векселей.

К первой категории качества относятся векселя без просроченных платежей, и резерв не формируется.

Ко второй категории качества относятся векселя с просроченной выплатой по основному долгу до 5 дней включительно (от 1% до 20% включительно).

К третьей категории качества относятся векселя при наличии просроченной выплаты по основному долгу от 6 до 30 дней включительно (от 21% до 50% включительно).

К четвертой категории качества относятся векселя с просроченной выплатой по основному долгу от 31 до 180 дней включительно (от 51% до 100%).

К пятой категории качества относятся векселя с просрочкой погашения более 181 дня (100%).

Классификацию векселей банк осуществляет самостоятельно.

Резерв на возможные потери по сумме основного долга формируется за счет отчислений, относимых на расходы банка. Резерв формируется ежемесячно в последний рабочий день отчетного месяца.

Для учета созданного резерва в Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрены счета 51210–51910 “Резервы на возможные потери” (счета пассивные).

При этом в бухгалтерском учете делается следующая проводка:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 51210–51910 “Резервы на возможные потери”.

Общая величина резерва должна ежемесячно уточняться при переводе векселя из одной категории качества в другую до требуемой величины.

При погашении векселя сумма созданного резерва относится в состав доходов банка. В бухгалтерском учете делается следующая проводка:

Дт 51210–51910 “Резервы на возможные потери”

Кт 70601 “Доходы”.

Для упорядочения хранения и учета векселей в соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 15 июля 1998 г. № 292-У “О временном порядке ведения депозитарных операций с неэмиссионными ценными бумагами” учет векселей и иных неэмиссионных ценных бумаг, принадлежащих банкам и их клиентам, ведется на счетах депо (в штуках).

На внебалансовых счетах Плана счетов бухгалтерского учета учитываются векселя, принятые банком по договорам хранения. Учет ведется по номинальной стоимости на внебалансовом счете 90803 “Ценные бумаги на хранении по договорам хранения”.

Векселя заемщиков, переданные банку в обеспечение предоставленных кредитов, учитываются на внебалансовом счете 91311 “Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам”.

Оплаченные или проданные векселя снимаются с учета по счетам депо. Векселя, учитываемые на внебалансовом счете 91311, списываются с него.

Векселя, учитываемые на внебалансовом счете 90803, снимаются с учета после исполнения обязательств по договору хранения.

При учете векселей делаются следующие проводки:

1. Выкуплен вексель у организации:

1) Дт 512–519 (учтенные векселя)
Кт 40702 “Коммерческие организации”,
Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” — на сумму номинальной стоимости векселя за минусом суммы учетного процента;

2) Дт 512–519 (учтенные векселя)
Кт 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям” — на сумму учетного процента;

3) Дт 98000 “Ценные бумаги на хранении в депозитарии”
Кт 98050 “Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию” — один вексель — учет приобретенного векселя на счетах депо.

2. От плательщика поступили средства в погашение учтенного банком векселя:

Дт 40702 “Коммерческие организации”,
Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 512–519 (учтенные векселя).

И одновременно:

Дт 61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям”
Кт 70601 “Доходы”.

7.3. Протест векселя

Не оплаченный в день срока платежа вексель должен быть передан нотариусу для протеста. Векселедержатель также может обратиться свой иск против индоссантов, векселедателя и других обязанных лиц:

1) если имел место полный или частичный отказ в акцепте;
2) в случае несостоятельности плательщика, независимо от того, акцептовал ли он вексель или нет; в случае прекращения им платежей, даже если это обстоятельство не было установлено судом; в случае безрезультатного обращения взыскания на его имущество;

3) в случае несостоятельности векселедателя по векселю, не подлежащему акцепту.

Протест в неплатеже переводного векселя сроком “на определенный день” или “во столько-то времени от составления” или “от предъявления” должен быть совершен в один из двух рабочих дней, которые следуют за днем, в который переводный вексель подлежит оплате. Если дело идет о векселе сроком “по предъявлении”, протест должен быть совершен на следующий день. Это требование является категорическим: ни при каких обстоятельствах вексель нельзя передать к протесту ранее дня, следующего за днем срока платежа; с другой стороны, пропуск этого дня, хотя бы не по вине банка, делает невозможным совершение протеста. Если срок платежа или срок отправки векселя в протест совпадает с днем отдыха, эти сроки передвигаются на один день.

Векселя передаются в протест при описи, в которой указываются:

- подробное наименование и адреса векселедателей, чьи векселя подлежат протесту;
- сроки наступления платежей по этим векселям;
- суммы платежей;
- подробное наименование всех надписателей и их адреса;
- причины протеста, т. е. неплатежа по векселю;
- название банка, от имени которого должен быть совершен протест.

Для учета опротестованных векселей предназначены счета 51208, 51308, 51408, 51508, 51608, 51708, 51808, 51908 “Не оплаченные в срок и опротестованные” и счета 51209, 51309, 51409, 51509, 51609, 51709, 51809, 51909 “Не оплаченные в срок и неопротестованные”. Счета активные.

По дебету счетов проводится номинальная стоимость (вексельная сумма) не оплаченных в срок векселей.

По кредиту счетов списывается номинальная стоимость учтенных, не оплаченных в срок векселей при поступлении от плательщиков денежных средств в их погашение.

В бухгалтерском учете протест векселей отражается следующими проводками.

1. Приобретение векселя:

1) оплачивается векселедержателю сумма за вычетом учетного процента за досрочный выкуп:

Дт 512–519 (учтенные векселя)

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”;

2) на сумму учетного процента:

Дт 512–519 (учтенные векселя)

Кт 50408 “Процентные доходы по учтенным векселям”.

2. Вексель не оплачен в срок и предъявлен к протесту:

Дт счета по учету векселей, не оплаченных в срок

Кт 512–519 (учтенные векселя).

3. Создан резерв на возможные потери по векселю в зависимости от категории риска:

Дт 70606 “Расходы”

Кт счета по учету резервов на возможные потери.

4. При предъявлении векселя к протесту доначисляется резерв до необходимого размера:

Дт 70606 “Расходы”

Кт счета по учету резервов на возможные потери.

5. Плательщиком оплачен опротестованный вексель:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт счета по учету векселей, не оплаченных в срок.

И одновременно сумма учетного процента относится на доходы банка:

Дт 50408 “Процентные доходы по учтенным векселям”

Кт 70601 “Доходы”.

6. Начисленный ранее резерв списывается в состав доходов банка:

Дт счета по учету резервов на возможные потери

Кт 70601 “Доходы”.

Если плательщик был признан банкротом согласно постановлению суда, то вексельная сумма списывается за счет созданного резерва на возможные потери по векселям. При этом в учете будет сделана запись:

Дт счета по учету резервов на возможные потери
Кт счета по учету векселей, не оплаченных в срок.
Одновременно списывается сумма учетного процента:
Дт 50408 “Процентные доходы по учтенным вексялям”
Кт счета по учету векселей, не оплаченных в срок.

Списанные с баланса сумма учетного процента и вексельная сумма должны учитываться на внебалансовом счете в течение пяти лет:

Дт 91802 “Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери”

Кт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи” — на сумму основного долга;

Дт 91704 “Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации”

Кт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи” — на сумму дисконта.

7.4. Учет операций с собственными вексялями банка

Для упрощения расчетов и привлечения средств банки могут выпускать **собственные (финансовые) вексяля** с номиналом в рублях. Банки, имеющие лицензию на проведение операций с иностранной валютой, могут выпускать вексяля в валюте в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации.

Выпуск собственных векселей по своей сути представляет кредитные отношения. Эмитент векселей выступает в роли заемщика, а покупатель — в роли кредитора.

Вексель выписывается на специально изготовленном бланке, имеющем необходимые степени защиты.

Важнейшим свойством вексяля является возможность его передачи. Любой вексель может быть передан векселедержателем (индоссантом) новому векселедержателю (индоссату) по индоссаменту (передаточной надписи на оборотной стороне вексяля).

Как правило, вексель индоссируется в пользу третьего лица при сделках купли-продажи, в пользу банка — при учете векселя, принятии его в залог по кредиту, отправке на инкассо.

Индоссамент должен быть простым, ничем не обусловленным, на полную сумму векселя. Обязательными являются: полное наименование нового векселедержателя, подписи руководителя и главного бухгалтера индоссанта, заверенные печатью.

Индоссамент может быть полным и бланковым.

Полный (именной) индоссамент указывает лицо, которому должен быть совершен платеж.

Безоборотный полный индоссамент содержит оговорку: “без обращения на меня”, которая снимает с индоссанта ответственность за платеж по векселю.

Залоговый полный индоссамент передается в обеспечение банковской ссуды; содержит оговорку — “валюта в залог” или “валюта на инкассо”, “валюта в обеспечение” или “валюта к получению”.

Бланковый индоссамент состоит только из подписи индоссанта, печати и даты; имеет силу индоссамента на предъявителя. В нем не указывается лицо, которому переуступается вексель.

Выпуская собственные векселя, банк может быть:

- 1) векселедателем простого векселя;
- 2) акцептантом переводного векселя;
- 3) векселедателем и акцептантом одного и того же переводного векселя;
- 4) векселедателем переводного векселя, не принимаемого им к акцепту;
- 5) векселедателем неакцептованного переводного векселя.

Право требования по векселю сохраняется:

- к векселедателю и его авалисту — в течение трех лет со дня предъявления векселя к платежу;
- к индоссантам и их авалистам — в течение одного года со дня совершения протеста;
- индоссантов друг к другу — в течение шести месяцев со дня, в который индоссант оплатил вексель, или со дня совершения протеста по векселю.

Одним из способов размещения банком собственных векселей является **вексельный кредит**. В этом случае для проведения расчетов клиентов банк вместо денежных средств предоставляет собственные векселя. Процедура оформления такой ссуды проводится с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России.

Проценты по вексельному кредиту начисляются и выплачиваются в порядке, определенном для рублевых или валютных ссуд в зависимости от того, в какой валюте номинирован вексель, выданный банком.

Заемщику открываются ссудный счет и счет для начисления процентов.

В зависимости от срока погашения выданные векселя отражаются на соответствующих балансовых счетах второго порядка счета 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”:

- 52301 — до востребования;
- 52302 — со сроком погашения до 30 дней;
- 52303 — со сроком погашения от 31 до 90 дней;
- 52304 — со сроком погашения от 91 до 180 дней;
- 52305 — со сроком погашения от 181 дня до 1 года;
- 52306 — со сроком погашения от 1 года до 3 лет;
- 52307 — со сроком погашения свыше 3 лет.

Назначение счета — учет номинальной стоимости векселей, выпущенных банком, по срокам погашения.

По кредиту счетов отражается продажа собственных векселей банка по номинальной стоимости.

По дебету счетов отражается выкуп собственных векселей банка.

Погашение вексельного кредита возможно как денежными средствами, так и возвращением банку выданного им векселя.

Резервы на возможные потери по вексельным кредитам создаются в порядке, определенном Банком России для обычных ссуд.

Банки, как правило, продают собственные векселя по цене ниже номинальной, за вычетом дисконта. Если векселя были

проданы по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой продажи (суммы дисконта) относится на счет по учету 52503 “Дисконт по выпущенным ценным бумагам”. А при выкупе этих векселей сумма дисконта списывается на счет по учету 70606 “Расходы”.

При досрочном выкупе векселей по цене ниже или выше их номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и фактической ценой выкупа относится на счет 70601 “Доходы” или на счет 70606 “Расходы”.

В бухгалтерском учете операции по продаже собственных векселей отражаются следующими проводками.

1. Проданы собственные векселя банка:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или 40702 “Коммерческие организации”, или 20202 “Касса кредитной организации”

Кт 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты” — на фактическую цену продажи за вычетом дисконта;

Дт 52503 “Дисконт по выпущенным ценным бумагам”

Кт 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты” — на сумму дисконта.

И одновременно списываются бланки собственных ценных бумаг с внебалансовых счетов:

Дт 999999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”

Кт 90701 “Бланки собственных ценных бумаг для распространения”.

2. По окончании срока обращения произведен выкуп векселя по номиналу:

Дт 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или 40702 “Коммерческие организации”, или 20202 “Касса кредитной организации”.

Одновременно сумма дисконта списывается на расходы банка:

Дт 70606 “Расходы”, лицевой счет “Дисконтный расход по векселям”

Кт 52503 “Дисконт по выпущенным ценным бумагам”.

Коммерческие банки могут досрочно произвести выкуп собственных векселей по цене ниже номинала.

При досрочном выкупе векселей по цене ниже номинала в учете делаются проводки:

1) на фактическую сумму выкупа:

Дт 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или 40702 “Коммерческие организации”, или 20202 “Касса кредитной организации”;

2) на сумму разницы между номинальной стоимостью и фактической ценой выкупа:

Дт 523 “Выпущенные векселя и банковские акцепты”

Кт 70601 “Доходы”;

3) на сумму дисконта:

Дт 70606 “Расходы”, лицевой счет “Дисконтный расход по векселям”

Кт 52503 “Дисконт по выпущенным ценным бумагам”.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам и выпускам собственных векселей.

Глава 8. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

8.1. Учет активных операций с ценными бумагами

Коммерческие банки могут вкладывать собственные денежные ресурсы в ценные бумаги других эмитентов.

Под вложениями в ценные бумаги понимаются стоимость ценных бумаг, отражаемых в бухгалтерском учете, и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа, подписанного руководителем банка (филиала) или лицом, им уполномоченным.

Приобретенные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах раздела 5 “Операции с ценными бумагами”.

Вложения в долговые обязательства учитываются на счетах 501–503, 505.

Вложения в долговые обязательства, которые гражданским и бюджетным законодательством Российской Федерации, законодательством Российской Федерации о государственных и муниципальных ценных бумагах и законодательством Российской Федерации о рынке ценных бумаг в установленном ими порядке отнесены к ценным бумагам, учитываются следующим образом:

— государственные ценные бумаги Российской Федерации учитываются на счетах 50104, 50205, 50305 “Долговые обязательства Российской Федерации”;

— ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления учитываются на счетах 50105, 50206, 50306 “Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления”;

— ценные бумаги кредитных организаций — резидентов Российской Федерации учитываются на счетах 50106, 50207, 50307 “Долговые обязательства кредитных организаций”;

— ценные бумаги резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями, учитываются на счетах 50107, 50208, 50308 “Прочие долговые обязательства”;

— ценные бумаги Банка России учитываются на счетах 50116, 50214, 50313 “Долговые обязательства Банка России”;

— ценные бумаги, переданные контрагентам по операциям, совершаемым на возвратной основе, признание которых не было прекращено, учитываются на счетах 50118, 50218, 50318, “Долговые обязательства, переданные без прекращения признания”, 50618, 50718 “Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания”.

Вложения в долговые обязательства нерезидентов (кроме векселей), которые в соответствии с законодательством страны их выпуска признаются ценными бумагами, учитываются на счетах 50108–50110, 50209–50211, 50309–50311.

Вложения в долевые ценные бумаги учитываются на счетах 506 и 507. Под долевыми ценными бумагами понимаются акции, паи, а также любые ценные бумаги, которые в соответствии с законодательством (правом) страны их выпуска закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (остаточная доля в активах, оставшихся после вычета всех ее обязательств).

Порядок аналитического учета определяется кредитной организацией. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации в соответствии с выбранным методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по выпускам ценных бумаг, отдельным ценным бумагам или их партиям.

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, учитываются на балансовых счетах:

501 “Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”;

506 “Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток”.

Вышеуказанные ценные бумаги не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета первого порядка. В случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, ценные бумаги подлежат переносу на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Не допускается отражение операций по выбытию (реализации) ценных бумаг, учитываемых на счете 501, кроме погашения их в установленный срок.

Если коммерческий банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете 601 “Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах”.

На счет 601 зачисляются приобретенные банком голосующие акции в количестве, соответствующем критериям существенного влияния (банк может прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления других юридических лиц). При этом головным банком банковской группы признается банк, удельный вес акций которого в общем объеме уставного капитала преобладает над удельным весом акций другого банка в общем объеме уставного капитала.

Долговые обязательства, которые банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 “Долговые обязательства, удерживаемые до погашения” с момента приобретения.

Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

При изменении намерений или возможностей банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения, в категорию “имеющиеся в наличии для продажи” с отражением на соответствующих балансовых счетах в случае соблюдения следующих условий:

а) в результате события, которое произошло по не зависящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);

б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;

в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств, удерживаемых до погашения. Критерии существенности (значительности объема) утверждаются в учетной политике кредитной организации.

При несоблюдении любого из изложенных выше условий банк обязан переклассифицировать все долговые обязательства, учитываемые на счете 503, в категорию “имеющиеся в наличии для продажи” (счет 502) с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка. В течение 2 лет, следующих за годом такой переклассификации, кредитной организации запрещено формировать категорию “долговые обязательства, удерживаемые до погашения”.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как “имеющиеся в наличии для продажи” с зачислением на балансовые счета 502 “Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи” и 507 “Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи”.

Кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории “имеющиеся в наличии для продажи” в категорию “удерживаемые до погашения”. При этом суммы, учтенные на счетах переоценки (50220, 50221), должны быть перенесены на счета по учету доходов или расходов (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами или операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами).

Данные ценные бумаги не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие балансовые счета первого порядка, кроме случаев:

а) переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок;

б) переклассификации долговых обязательств в категорию “удерживаемые до погашения”;

в) когда эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резервы на возможные потери не формируются.

Порядок ведения аналитического учета на счетах по учету вложений в ценные бумаги определяется кредитной организацией самостоятельно.

При этом по эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет должен обеспечивать получение информации в соответствии с выбранным методом оценки

стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков.

По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет должен обеспечивать получение информации по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу, либо условиями договора или сделки.

В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора, определяющих переход прав.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам” (внебалансовый учет при этом не ведется).

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение в валюте Российской Федерации. Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты — на дату принятия к учету.

К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц (за консультационные, информационные и регистрационные услуги);
- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;
- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

По процентным (купонным) ценным бумагам к таким затратам относится также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

С момента приобретения и до момента выбытия вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются):

- по текущей (справедливой) стоимости;
- путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Критерии и процедуры принятия к учету (выбытия) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе должны утверждаться в учетной политике банка.

При приобретении ценной бумаги стоимость ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением, отражается бухгалтерской записью

Дт соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в ценные бумаги (501–503, 505)

Кт 30102, 20202, 40702, 47407, 47408, 30602, а в части затрат, связанных с приобретением, также 47422, 50905.

Отражены затраты связанные с приобретением ценной бумаги:

Дт 50905 “Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг”

Кт 30102, 20202, 40702, 47407, 47408, 30602.

Формируется стоимость ценной бумаги с учетом произведенных затрат:

Дт соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в ценные бумаги (501–503, 505)

Кт 50905.

Консультационные, информационные или другие услуги, принятые банком к оплате до приобретения ценных бумаг, учитываются на балансовом счете 50905 “Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг” в корреспонденции со счетами по учету денежных средств (30102) или обязательств кредитной организации по прочим операциям (47422).

На дату приобретения ценных бумаг стоимость предварительных затрат переносится на балансовые счета по учету вложений в соответствующие ценные бумаги.

В случае если коммерческий банк в последующем не принимает решения о приобретении ценных бумаг, стоимость предварительных затрат относится на расходы на дату принятия решения не приобретать ценные бумаги. При этом в учете должна быть сделана запись

Дт 70606 “Расходы”

Кт 50905.

Учет начисленных и полученных процентных доходов по долговым обязательствам (долевым ценным бумагам) в последний рабочий день месяца, начисленных за истекший месяц либо за период с даты приобретения или с даты начала очередного процентного (купонного) периода, отражается в следующем порядке:

1. Стоимость долговых обязательств увеличивается на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения:

Дт 501–503, 505, отдельный лицевой счет “Дисконт начисленный”

Кт 50407 “Процентные доходы по долговым обязательствам, кроме векселей” или 70601 “Доходы”.

2. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода (далее — ПЖД) ведется на отдельном лицевом счете “ПЖД начисленный”, открываемом на соответствующих балансовых счетах второго порядка, с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон):

Дт 501–503, 505, отдельный лицевой счет “ПЖД начисленный”

Кт 50407 “Процентные доходы по долговым обязательствам, кроме векселей” или 70601 “Доходы”.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной сто-

имостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода. При этом в бухгалтерском учете будет сделана запись

Дт 501–503, 505, отдельный лицевой счет “Дисконт начисленный”

Кт 50407 “Процентные доходы по долговым обязательствам, кроме векселей” или 70601 “Доходы”.

Начисленные ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

— при выплате эмитентом — на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;

— во всех остальных случаях — на дату перехода прав на ценные бумаги;

— по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц либо доначисленные с начала месяца на дату выплаты, предусмотренную условиями выпуска соответствующего долгового обязательства.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении дохода признается банком самостоятельно и закрепляется в его учетной политике.

При выплате эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам стоимость долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения. При этом в учете будут сделаны записи:

1. По ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность в получении дохода:

Дт 30102, 20202, 40702, 47407, 47408, 30602

Кт 501–503, 505, отдельный лицевой счет “Дисконт начисленный” или 501–503, 505, отдельный лицевой счет “ПКД начисленный”.

2. По ценным бумагам, для которых присутствует наличие неопределенности в получении дохода:

Дт 30102, 20202, 40702, 47407, 47408, 30602

Кт 501–503, 505, отдельный лицевой счет “Дисконт начисленный” или 501–503, 505, отдельный лицевой счет “ПКД начисленный”.

И одновременно:

Дт 50407 “Процентные доходы по долговым обязательствам, кроме векселей”

Кт 70601 “Доходы”.

В соответствии с законодательством приобретенные ценные бумаги подлежат **переоценке**.

Для отражения в учете результатов переоценки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток, предусмотрены счета 50120, 50220, 50620, 50720 “Переоценка ценных бумаг, отрицательные разницы”; 50121, 50221, 50621, 50721 “Переоценка ценных бумаг, положительные разницы”.

Счета предназначены для учета отрицательных и положительных разниц между балансовой стоимостью ценных бумаг и их текущей (справедливой) стоимостью.

По кредиту счетов зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью.

По дебету счетов списываются суммы увеличения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

Операции по счетам учета отрицательных и положительных разниц переоценки ценных бумаг ведутся только в валюте Российской Федерации.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

Под балансовой стоимостью понимается стоимость ценных бумаг, отраженная на счетах бухгалтерского учета.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги подлежат переоценке по текущей (справедливой) стоимости.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

По ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке:

1) положительная переоценка:

Дт 501, 506, 505

Кт 50121, 50621.

И одновременно результаты переоценки списываются на счета по учету финансовых результатов:

Дт 50121, 50621

Кт 70602 “Доходы от переоценки ценных бумаг”;

2) отрицательная переоценка

Дт 50120, 50620

Кт 501, 506, 505.

И одновременно результаты переоценки списываются на счета по учету финансовых результатов:

Дт 70607 “Расходы от переоценки ценных бумаг”

Кт 50120, 50620.

По ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке:

1) положительная переоценка:

Дт 502, 507

Кт 50221, 50721.

И одновременно результаты переоценки списываются на добавочный капитал:

Дт 50221, 50721

Кт 10603 “Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи”;

2) отрицательная переоценка:

Дт 50220, 50720

Кт 502, 507.

И одновременно результаты переоценки списываются на добавочный капитал:

Дт 10605 “Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи”

Кт 50220, 50720.

Если в течение месяца ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, соответствующего выпуска, полностью были списаны с балансового счета второго порядка, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию в следующем порядке:

1) положительная переоценка:

Дт 70607

Кт 50121, 50621;

2) отрицательная переоценка:

Дт 50120, 50620

Кт 70602.

Если по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, ее дальнейшее надежное определение не представляется возможным либо налицо признаки обесценения этих ценных бумаг, то суммы переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов бухгалтерскими записями, аналогично записям и по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В дальнейшем под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете 61210 “Выбытие (реализация) ценных бумаг”.

По кредиту счета выбытия (реализации) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги, либо стоимость ценной бумаги по цене выбытия (реализации), определенной договором.

По дебету счета выбытия (реализации) списывается стоимость ценной бумаги.

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов.

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между стоимостью ценной бумаги, отраженной в бухгалтерском учете, и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

В учетной политике банка должен быть определен один из следующих способов оценки стоимости выбывающих (реализованных) эмиссионных ценных бумаг или ценных бумаг, имеющих международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN):

— по средней себестоимости. Метод оценки по средней себестоимости — осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий счет второго порядка. При применении данного метода вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) списываются на себестоимость пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг. При этом аналитический учет ведется на лицевом счете выпуска;

— по себестоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (метод ФИФО). При выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

К затратам, связанным с выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

— расходы по оплате консультационных, информационных и регистрационных услуг специализированных организаций и иных лиц;

— вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

— вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок.

В случае несущественности величины затрат (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу) на приобретение ценных бумаг по сравнению с суммой, уплачиваемой в соответствии с договором покупателю, такие затраты банк вправе признавать операционными расходами в том месяце, в котором были приняты к бухгалтерскому учету указанные ценные бумаги.

Критерии существенности определяются банком и устанавливаются в его учетной политике.

Выбытие ценной бумаги в бухгалтерском учете отражается следующим образом:

1. Начислен ПКД по долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным (ранее начисленный ПКД относится на доходы):

Дт 50407

Кт счета по учету доходов.

2. Начислен дисконт по долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным (ранее начисленный дисконт относится на доходы):

Дт 50407

Кт счета по учету доходов.

3. На дату продажи (реализации) ценной бумаги в учете будут сделаны записи:

1) списана стоимость ценной бумаги (включая ПКД и дисконт по долговому обязательству):

Дт 61210

Кт соответствующего балансового счета второго порядка по учету ценной бумаги;

2) списаны затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данному договору (сделке):

Дт 61210

Кт 47422, 30602 (счета по учету денежных средств);

3) списаны положительные разницы переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости):

Дт 61210

Кт соответствующие счета по учету переоценки ценных бумаг.

При выбытии (реализации) ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, их стоимость списывается по дебету счета 61210 с учетом переоценки.

Одновременно суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов следующими бухгалтерскими записями:

— суммы положительной переоценки:

Дт 10603

Кт счета по учету доходов (по соответствующим символам операционных доходов от операций с приобретенными ценными бумагами);

— суммы отрицательной переоценки:

Дт счета по учету расходов (по соответствующим символам операционных расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами)

Кт 10605;

4) отражена сумма, поступившая по погашению ценных бумаг, либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки):

Дт 30602, 47407, 47408 (счета по учету денежных средств)

Кт 61210;

5) списаны отрицательные разницы переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, приходящиеся на вы-

бывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости):

Дт 61210

Кт соответствующих счетов по учету переоценки ценных бумаг.

4. Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов:

1) положительный финансовый результат:

Дт 61210

Кт счета по учету доходов;

2) отрицательный финансовый результат:

Дт счета по учету расходов

Кт 61210.

В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору).

Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов операций по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долгового обязательства в установленный срок его стоимость переносится на счет 50505 “Долговые обязательства, не погашенные в срок”.

При этом осуществляются бухгалтерские записи:

1) на сумму начисленных, но не полученных ПКД и дисконта, не отнесенных ранее на доходы:

Дт 50407

Кт лицевого счета “ПКД начисленный” и лицевого счета “Дисконт начисленный”;

2) на сумму не погашенного в установленный срок долгового обязательства:

Дт 50505

Кт 501–503.

8.2. Порядок формирования резервов на возможные потери

На основании Федерального закона от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” коммерческие банки обязаны формировать резервы на возможные потери.

В состав *резервов на возможные потери* входит резерв под балансовые активы, по которым существует риск понесения потерь. Под возможными потерями банка применительно к формированию резерва понимается понесение убытков в будущем при неисполнении контрагентами банка своих обязательств по заключенным сделкам.

Расчетная база резерва и факторы, на основании которых банк выносит мотивированное суждение об уровне риска, определяются банком самостоятельно. Источники получения возможной информации о факторах риска определяются каждым банком самостоятельно.

При вынесении профессионального суждения учитываются следующие факторы (обстоятельства):

- финансовое положение эмитента ценных бумаг;
- степень исполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- степень вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;
- состояние биржевых и внебиржевых котировок (падение котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);
- результат ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, дающий основания полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся;
- изменение уровня доходности ценных бумаг;
- иные факторы (обстоятельства).

В целях определения величины резервов на возможные потери банки классифицируют отдельные элементы расчетной базы резерва в одну из пяти категорий качества:

— I категория качества — анализ деятельности контрагента не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь, и есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства;

— II категория качества — анализ деятельности контрагента позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);

— III категория качества — анализ деятельности контрагента выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

— IV категория качества — анализ деятельности контрагента выявил одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств);

— V категория качества — есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств.

Долговые обязательства, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, классифицируются в V категорию качества.

Размер расчетного резерва, отражающего по каждому элементу расчетной базы величину потерь банка без учета факта наличия и качества обеспечения, определяется в соответствии с табл. 1:

Расчетные резервы на возможные потери

Классификация	Размер расчетного резерва в процентах от величины элемента расчетной базы, %
I категория качества	0
II категория качества	1–20
III категория качества	21–50
IV категория качества	51–99
V категория качества	100

Величина резерва на возможные потери отражается на балансовых счетах 50219, 50319, 50507, 50719, 50908 “Резервы на возможные потери” в разрезе эмитентов по отдельным элементам расчетной базы.

Счета пассивные.

По кредиту счетов зачисляются суммы создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов.

По дебету счетов списываются суммы резервов:

- при выбытии ценных бумаг, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения;
- при невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Порядок ведения аналитического учета определяется банком самостоятельно.

Резерв под возможные потери создается в валюте Российской Федерации. В отношении рисков, связанных с операциями в иностранной валюте, расчетная база резерва определяется в российских рублях с применением официального курса Банка России на дату создания и корректировки резерва.

Размер расчетного резерва определяется в целом по коммерческому банку независимо от отражения резервов на балансах его филиалов.

Банки формируют резервы с отнесением затрат на их создание на расходы организации.

При формировании резерва в бухгалтерском учете делаются следующие записи:

Дт 70606 “Расходы” по статье “Отчисления в фонды и резервы по другим операциям” (символ 29103)

Кт 50219, 50319, 50507, 50719, 50908 “Резервы на возможные потери”, в разрезе отдельных лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы резерва.

Если величина рассчитанного резерва должна быть больше величины ранее созданного резерва, то производится доначисление резерва до расчетной величины:

Дт 70606 “Расходы” по статье “Отчисления в резервы на возможные потери” (символ 25302)

Кт 50219, 50319, 50507, 50719, 50908 “Резервы на возможные потери”, в разрезе отдельных лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы резерва.

Если величина рассчитанного резерва меньше ранее созданного, то на величину превышения делаются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 50219, 50319, 50507, 50719, 50908 “Резервы на возможные потери”, в разрезе отдельных лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы резерва

Кт 70601 “Доходы” по статье “От восстановления сумм резервов на возможные потери” (символ 16305).

При выбытии (реализации) ценных бумаг, по которым ранее был создан резерв, восстановление резервов на доходы отражается следующими проводками:

Дт 50219, 50319, 50507, 50719, 50908 “Резервы на возможные потери”, в разрезе отдельных лицевых счетов по отдельным элементам расчетной базы резерва.

Кт 70601 “Доходы” по статье “От восстановления сумм резервов на возможные потери” (символ 16305).

При реализации или ином выбытии ценных бумаг, в отношении которых ранее создавался резерв, отчисления на создание (корректировку) которого ранее были учтены при определении налоговой базы, сумма такого резерва подлежит включению в доходы налогоплательщика на дату реализации или иного выбытия ценной бумаги.

Коммерческие банки ежеквартально представляют в территориальные учреждения Банка России расчет резервов на возможные потери по состоянию на 1-е число каждого месяца отчетного квартала в составе отчетности не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом.

Территориальные учреждения Банка России проверяют:

- полноту рассмотрения факторов, о которых банк знал либо должен был знать при вынесении суждения об уровне риска;
- правильность мотивированного суждения банка о классификации отдельных элементов расчетной базы резервов на возможные потери в соответствующую группу риска;
- правильность формирования резерва исходя из определенной расчетной базы и его отражения в бухгалтерском учете.

При выявлении в ходе проверок на месте фактов неадекватной классификации отдельных элементов расчетной базы или невключения отдельных элементов в расчетную базу территориальное учреждение Банка России направляет банку предписание о реклассификации отдельных элементов расчетной базы, включении в нее дополнительных элементов и о доформировании резервов.

8.3. Учет пассивных операций с ценными бумагами

Коммерческие банки могут выпускать именные ценные бумаги и ценные бумаги на предъявителя в одной из следующих форм, определяемых в его учредительных документах или решении о выпуске и проспекте эмиссии:

- именные документарные;
- именные бездокументарные;
- документарные ценные бумаги на предъявителя.

При документарной форме выпуска один сертификат может удостоверить право на одну, несколько или на все ценные бумаги с одним государственным регистрационным номером.

Коммерческие банки могут выпускать ценные бумаги с целью привлечения дополнительных денежных средств для осуществления активных банковских операций.

Банки вправе размещать облигации. Размещение облигаций осуществляется по решению совета директоров (наблюдательного совета) банка, если иное не предусмотрено уставом банка-эмитента. Выпуск облигаций допускается только после полной оплаты уставного капитала. Номинальная стоимость всех выпущенных банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала либо величину обеспечения, предоставленного банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

Банк может выпускать облигации:

- именные и на предъявителя;
- обеспеченные залогом собственного имущества и без обеспечения;
- процентные и дисконтные;
- конвертируемые в акции;
- с единовременным сроком погашения или со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Номинальная стоимость облигаций может быть выражена в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте при соблюдении норм валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Регистрация выпуска ценных бумаг должна сопровождаться регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг, если выполняется хотя бы одно из следующих условий:

- 1) размещение ценных бумаг производится среди неограниченного круга лиц или заранее известного круга лиц, число которых превышает 500;
- 2) общий объем эмиссии превышает 50 тыс. минимальных размеров оплаты труда.

Регистрация выпуска облигаций осуществляется аналогично порядку, установленному для выпуска акций. При регистрации выпуска облигаций в регистрирующий орган дополнительно должны быть представлены копии договоров или других необходимых документов, подтверждающих, что данный выпуск облигаций обеспечен третьими лицами, в случае, если выпуск облигаций сопровождается обеспечением, предоставленным в целях выпуска облигаций третьими лицами.

Для учета облигаций, выпущенных банком, в Плане счетов предусмотрен счет первого порядка 520 “Выпущенные облигации”. Счет пассивный. На счетах второго порядка учет ведется по срокам погашения. В балансе выпущенные облигации учитываются по номинальной стоимости.

По кредиту счетов отражается продажа облигаций по номинальной стоимости.

По дебету счетов списывается номинальная стоимость выпущенных облигаций.

В бухгалтерском учете обращение облигаций отражается следующими проводками:

1. Реализованы выпущенные банком облигации по номинальной стоимости:

1) за наличный расчет:

Дт 20202 “Касса кредитной организации”

Кт 520 “Выпущенные облигации”;

2) за безналичный расчет неклиентам банка:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 520 “Выпущенные облигации”;

3) за безналичный расчет клиентам банка:

Дт (расчетные счета клиентов)

Кт 520 “Выпущенные облигации”.

2. Облигации, выпущенные банком, реализованы по цене ниже номинальной стоимости:

1) на фактическую цену реализации:

Дт 20202 “Касса кредитной организации”, 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 520 “Выпущенные облигации”;

2) на сумму разницы между номинальной стоимостью и ценой реализации:

Дт 52503 “Дисконт по выпущенным ценным бумагам”

Кт 520 “Выпущенные облигации”.

3. Погашена выпущенная ранее облигация по номинальной стоимости:

— отражается в учете выкупленная ценная бумага в условной оценке 1 руб. за каждый бланк:

Дт 90703 “Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи”

Кт 99999;

— за наличный расчет:

Дт 520 “Выпущенные облигации”

Кт 20202 “Касса кредитной организации”;

— за безналичный расчет неклиенту банка:

Дт 520 “Выпущенные облигации”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”;

— за безналичный расчет клиенту банка:

Дт 520 “Выпущенные облигации”

Кт (расчетные счета клиентов).

4. Погашается облигация по номиналу, проданная ранее по цене ниже номинальной стоимости:

1) на фактическую цену погашения:

Дт 520 “Выпущенные облигации”

Кт 20202 “Касса кредитной организации”, 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”;

2) на сумму дисконта при продаже облигации:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 52503 “Дисконт по выпущенным ценным бумагам”.

5. Банком выпущены облигации со сроком обращения более одного года. Если при продаже они были реализованы по цене ниже номинальной стоимости, то в конце текущего года списывается сумма разницы, относящаяся к данному году, по формуле

$$S = P d : D,$$

где S — сумма дисконта, относящегося к отчетному году;

P — сумма дисконта, относящегося на счет 52503 “Дисконт по выпущенным ценным бумагам”;

d — срок обращения облигации в отчетном году;

D — общий срок обращения облигации.

Делается проводка:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 52503 “Дисконт по выпущенным ценным бумагам”.

6. Выпущенные банком облигации с истекшим сроком обращения или погашения в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения или установленного срока погашения, переносятся на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению:

Дт 520 “Выпущенные облигации”

Кт 52401 “Выпущенные облигации к исполнению”.

7. Банком погашаются облигации с истекшим сроком обращения или погашения:

Дт 52401 “Выпущенные облигации к исполнению”

Кт 20202 “Касса кредитной организации”, 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

8. Начислен доход по облигациям (проценты держателям облигаций):

1) за соответствующий период обращения:

Дт 52501 “Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”

Кт 52407 “Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям”;

2) по истечении срока обращения долговых обязательств:

Дт 52501 “Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”

Кт 52402 “Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению”.

На дату исполнения обязательств по выплате процентов будет сделана запись

Дт 52402 “Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению”

Кт 52407 “Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям”.

9. Выплачен начисленный доход по облигациям:

Дт 52407 “Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям”

Кт 20202 “Касса кредитной организации”, 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

И одновременно сумма выплаченного процентного дохода относится на расходы банка:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 52501 “Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам”.

10. Банком списаны расходы, связанные с выпуском собственных облигаций:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами”.

В бухгалтерском учете кредитных организаций учет выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов ведется на пассивных балансовых счетах первого порядка 521 “Выпущенные депозитные сертификаты” и 522 “Выпущенные сберегательные сертификаты”. Учет на счетах второго порядка ведется по срокам обращения.

По кредиту счетов отражается продажа сертификатов по номинальной стоимости.

По дебету счетов списывается номинальная стоимость выпущенных банком ценных бумаг при их выкупе у владельцев по истечении срока обращения.

В балансе выпущенные сертификаты отражаются по номинальной стоимости.

В бухгалтерском учете обращение депозитных и сберегательных сертификатов отражается аналогично выпущенным процентным облигациям.

Проценты на сумму сертификата исчисляются со дня, следующего за датой поступления вклада (депозита) в банк, по день востребования суммы вклада (депозита) включительно. При этом

за базу берутся фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) и величина процентной ставки (в процентах годовых), указанной на бланке сертификата.

Если дни периода начисления процентов по сертификату приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

Расчет процентов может осуществляться по формулам как простых, так и сложных процентов. Если в условиях выпуска сертификатов не указывается способ начисления процентов, то расчет осуществляется по формуле простых процентов.

Глава 9. СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА БАНКА

9.1. Понятие собственных средств банка

Понятие “**собственные средства банка**” включает все пассивы, образованные в процессе внутренней деятельности банка.

Под собственным капиталом банка следует понимать специально создаваемые фонды и резервы, предназначенные для обеспечения его экономической стабильности, поглощения возможных убытков и находящиеся в пользовании банка в течение всего периода его функционирования.

Капитал банка включает: уставный капитал; резервный капитал; учредительскую прибыль; нераспределенную прибыль текущего и прошлых лет; резервы на покрытие различных рисков.

Резервный фонд создается банком в соответствии с действующим законодательством для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности, и обеспечивает стабильность его функционирования. Одни расходы (риски) можно предвидеть и хотя бы в приблизительных суммах рассчитать, а другие — нет. За счет резервного фонда погашаются непредвиденные, незапланированные, не учтенные в плане расходов банка потери.

Минимальный размер резервного фонда определяется уставом банка, но не может составлять менее 15% величины уставного капитала.

Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, после утвержде-

ния общим собранием учредителей (участников) банка годового бухгалтерского отчета и отчета о распределении прибыли.

Банки вправе ежеквартально (ежемесячно) производить отчисления в резервный фонд в установленной доле (процентах) от чистой прибыли, если указанный порядок предусмотрен уставом банка. В этом случае общая сумма отчислений в резервный фонд, произведенных в течение года, должна быть утверждена общим собранием учредителей (участников) банка по итогам финансового года и не может превышать сумму чистой прибыли, фактически полученной за отчетный год.

Размер ежегодных отчислений в резервный фонд, предусматриваемый уставом банка, должен составлять не менее 5% чистой прибыли до достижения им минимально установленной уставом величины.

Средства резервного фонда учитываются банками на отдельном пассивном балансовом счете 10701 “Резервный фонд”.

Кредитовое сальдо показывает сумму созданного резервного фонда.

По кредиту счета отражается образование фонда:

1) за счет балансовой прибыли в течение года:

Дт 70612 “Выплаты из прибыли после налогообложения”

Кт 10701 “Резервный фонд”;

2) за счет чистой прибыли после годового собрания акционеров (учредителей):

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 10701 “Резервный фонд”.

Банки, имеющие филиалы, осуществляют учет средств резервного фонда на балансе головного офиса банка.

Резервный фонд банка может быть использован согласно решению совета директоров (наблюдательного совета) банка или в порядке, установленном собранием учредителей (участников), только на следующие цели:

— покрытие убытков банка по итогам отчетного года;

— увеличение уставного капитала путем капитализации в установленном законодательством Российской Федерации и

учредителями (участниками) банка порядке. При этом капитализации могут подлежать средства резервного фонда только в части, превышающей минимально установленный размер резервного фонда.

По дебету счета отражается использование резерва:

1) на покрытие убытков по итогам года:

Дт 10701 “Резервный фонд”

Кт 10901 “Непокрытый убыток” или 70802 “Убыток прошлого года”;

2) на реализацию акций банка путем капитализации средств резервного фонда:

Дт 10701 “Резервный фонд”

Кт 10207 “Уставный капитал кредитных организаций, созданных в виде акционерного общества”.

Добавочный капитал

В процессе деятельности у банка может возрасти учетная стоимость уже имеющегося имущества, т. е. происходит увеличение размеров активов. Для учета источников такого имущества или прироста его стоимости в бухгалтерском учете введено понятие добавочного капитала.

Для учета сумм добавочного капитала и обобщения информации используется балансовый счет первого порядка 106 “Добавочный капитал”.

По источникам формирования добавочного капитала используются три счета второго порядка. Счета пассивные.

На счете 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке” учитываются суммы, полученные в результате переоценки стоимости имущества. Порядок переоценки определяется нормативными документами Центрального банка РФ. В учете переоценка отражается проводкой:

Дт 604 “Основные средства”

Кт 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”.

На счете 10602 “Эмиссионный доход” учитывается эмиссионный доход акционерных кредитных организаций, полученный

в период эмиссии при реализации акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций.

В учете это отражается следующей корреспонденцией счетов:

Дт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами” (по лицевому счету покупателя акций)

Кт 10602 “Эмиссионный доход”.

Суммы, отраженные по кредиту счета 106 “Добавочный капитал”, как правило, не списываются. Счет 106 может дебетоваться только в некоторых случаях:

1. В случае погашения за счет средств, учтенных на счете 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”, сумм снижения стоимости имущества, выявившихся по результатам его переоценки. При этом составляется следующая проводка:

Дт 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”

Кт 604 “Основные средства”.

2. В случае направления средств, учтенных на счете 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке” и счете 10602 “Эмиссионный доход”, на увеличение уставного капитала (после внесенных соответствующих изменений в учредительные документы). В учете составляется следующая корреспонденция счетов:

Дт 10601 “Прирост стоимости имущества при переоценке”,
10602 “Эмиссионный доход”

Кт 102 “Уставный капитал кредитных организаций” (по лицевым счетам участников и акционеров).

Аналитический учет по счету 106 “Добавочный капитал” должен быть организован таким образом, чтобы обеспечить формирование информации по направлениям использования средств.

9.2. Порядок учета обязательных резервов банка, депонируемых в Банке России

В соответствии с Законом о Центробанке Банк России во взаимодействии с Правительством РФ разрабатывает и прово-

дит денежно-кредитную политику, направленную на защиту и обеспечение устойчивости российского рубля.

Одним из основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики Банка России выступают **обязательные резервы**.

Резервные требования представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы. Резервные требования устанавливаются в целях ограничения кредитных возможностей банка и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении.

Нормативы обязательных резервов банка установлены в зависимости от сроков и видов привлеченных денежных средств юридических и физических лиц и составляют:

— по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации — в размере 2,5%;

— по иным обязательствам банка в валюте Российской Федерации и обязательствам в иностранной валюте — в размере 2,5%.

Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам банка устанавливается советом директоров Банка России и не может превышать 20%.

Регулирование размера обязательных резервов производится расчетно-кассовым центром ежемесячно (по состоянию на 1-е число месяца, следующего за отчетным) путем сверки сумм фактически внесенных банком средств и подлежащих внесению исходя из остатков на счетах по учету обязательств банка.

Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет регулирование размера обязательных резервов в течение 3 рабочих дней со дня представления коммерческим банком расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, либо со дня утверждения акта проверки на основании представленного банком расчета, составленного и оформленного в соответствии с требованиями нормативных актов.

На основании представленного в составе годового бухгалтерского отчета бухгалтерского баланса и расчета расчетно-кассовый центр производит перерасчет обязательных резервов банка.

Покрытие обязательных резервов различными видами приносящих доход активов не допускается.

На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в Банке России, проценты не начисляются.

Сумма остатков привлеченных средств, используемых при расчете обязательных резервов, рассчитывается по формуле средней хронологической величины за отчетный период (месяц):

$$L_d = \frac{L_1 : 2 + L_2 + L_3 + \dots + L_n : 2}{n - 1},$$

где L_d — средние остатки привлеченных средств, используемых при расчете обязательных резервов, за отчетный период (месяц);

L_1 — значение показателя на первую дату отчетного периода;

L_n — значение показателя на последнюю дату отчетного периода (на первое число месяца, следующего за отчетным);

n — фактическое число календарных дней в отчетном периоде (с 1-го числа отчетного месяца по 1-е число месяца, следующего за отчетным, включительно).

При расчете обязательных резервов количество дней в месяце условно принимается за 30. В месяцах, имеющих 31 день, остатки привлеченных средств на 31-е число в расчет не принимаются, а в феврале остаток на последнее число месяца повторяется столько раз, сколько дней не хватает до 30.

Расчет должен содержать данные об остатках средств в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте по каждому счету на каждый календарный день отчетного периода (кроме остатков на 31-е число). При этом сумма средств, подлежащих депонированию по счетам в валюте Российской Федерации, уменьшается на среднюю хронологическую величину наличных денежных средств в российских рублях в кассе банка, учитываемых на балансовых счетах 20202, 20207, 20208 — в пределах установленного расчетно-кассовым центром минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня.

Расчеты регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, все расшифров-

ки по балансовым счетам должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером банка.

Расчет обязательных резервов представляется банками в уполномоченное учреждение Банка России в комплекте с документами в единственном экземпляре.

В период регулирования обязательных резервов допускается исправление банком документов, представленных в составе расчета (при обнаружении ошибок уполномоченным учреждением Банка России либо кредитной организацией). Исправленный расчет сопровождается объяснениями, содержащими сведения о произведенных изменениях, подписанными уполномоченными лицами банка или содержащими код аутентификации электронного сообщения. В указанном случае период регулирования размера обязательных резервов не продлевается.

В период регулирования обязательных резервов банк обязан перечислить недовзнос, установленный расчетно-кассовым центром по представленному расчету, на счета по учету обязательных резервов. Перевзнос, установленный по представленному расчету, уполномоченное учреждение Банка России обязано вернуть платежным поручением на корреспондентский счет кредитной организации.

Учет движения обязательных резервов банка, депонированных в Банке России, ведется на активных балансовых счетах 30202 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России” и 30204 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России”. Балансовые счета по учету обязательных резервов и внебалансовые счета по учету расчетов по обязательным резервам открываются только в балансе головного офиса банка.

Учет сумм, недовнесенных в обязательные резервы, осуществляется в банке на пассивных внебалансовых счетах 91003 “Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации” и 91004 “Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте”.

Перечисление банком денежных средств в РКЦ на счета по учету обязательных резервов отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке:

Суммы недовзноса в обязательные резервы отражаются на внебалансовых счетах следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кт 91003 “Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации” или 91004 “Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте”.

Перечисление банком (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств на счета по учету обязательных резервов с корреспондентского счета, открытого в Банке России, отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 30202 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России” или 30204 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или 30104 “Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций”, или 30106 “Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России”, или 30125 “Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции”.

Перечисление банком денежных средств со счетов, открытых в других кредитных организациях:

Дт 30202 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России” или 30204 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России”

Кт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”, или 30402 “Счета участников РЦ ОРЦБ”, или 30213 “Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций”.

Перечисление банком (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств с корреспондентского субсчета филиала:

1) перечисление банком (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств с корреспондентского субсчета отражается в балансе филиала следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 30221 “Незавершенные расчеты кредитной организации”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или 30104 “Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций”, или 30106 “Корреспондентские счета расчетных центров ОРЦБ в Банке России”, или 30125 “Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции”;

2) на основании выписки из лицевых счетов балансовых счетов по учету обязательных резервов, полученной от уполномоченного учреждения Банка России, в головном офисе банка осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 30202 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России” или 30204 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России”

Кт 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”;

3) этим же днем в балансе филиала осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 30302 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”

Кт 30221 “Незавершенные расчеты кредитной организации”.

Списание с внебалансовых счетов суммы недовзноса в обязательные резервы:

Дт 91003 “Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации” или 91004 “Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте”

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Суммы недовзноса в обязательные резервы, установленные по результатам очередного регулирования размера обязательных резервов, зачисляются расчетно-кассовым центром на соответствующие внебалансовые счета в день фактического регулирования размера обязательных резервов.

Списание с корреспондентского счета банка штрафов за нарушение порядка резервирования производится инкассовым поручением, выписываемым на основании распоряжения руководителя расчетно-кассового центра с отметкой “Взыскание штрафа за нарушение порядка резервирования”.

За каждый день недовзноса с банка взыскивается штраф. Инкассовое поручение на списание суммы штрафа за нарушение порядка резервирования выписывается ежедневно на сумму входящего остатка недовзноса.

Размер штрафа устанавливается расчетно-кассовым центром исходя из количества допущенных банком нарушений сроков и полноты депонирования обязательных резервов в течение календарного года начиная с 1 января и длительности задолженности по обязательным резервам в днях.

Сумма штрафа (S) рассчитывается по следующей формуле:

$$S = \frac{P \cdot 2i}{Q \cdot 100},$$

где P — недовзнос либо сумма превышения усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической ве-

личной остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), руб.;

i — ставка рефинансирования Банка России, % годовых;

Q — количество календарных дней в году (365 или 366), к которому относится дата расчета штрафа.

Кроме того, в случае невыполнения требований о своевременном и полном перечислении обязательных резервов, несвоевременного представления расчета регулирования размера обязательных резервов, недостоверности сведений, содержащихся в расчете и других необходимых документах, Банк России имеет право:

а) не предоставлять таким банкам ломбардные и другие кредиты;

б) не принимать депозиты у таких банков;

в) применять иные меры воздействия, предусмотренные Законом о Центробанке, вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Суммы штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов отражаются на внебалансовых счетах следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кт 91010 “Штрафы за нарушение нормативов в обязательных резервах”.

Списание с внебалансового счета суммы штрафа, уплаченного (взысканного):

Кт 91010 “Штрафы за нарушение нормативов в обязательных резервах”.

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

Сумма уплаченного штрафа отражается в банке на соответствующем лицевом счете балансового счета 70606 “Расходы” в корреспонденции со счетами, с которых осуществлена уплата (взыскание).

9.3. Порядок учета акций, выкупленных у акционеров

Учет собственных акций (долей), выкупленных банком у акционеров (участников) для последующей перепродажи или аннулирования, ведется на счете 105 “Собственные доли уставного капитала (акций), выкупленные кредитной организацией”.

На счете 105 ведутся два счета второго порядка: 10501 “Собственные акции, выкупленные у акционеров” и 10502 “Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников”. На все акции, оприходованные на счете 10501, ведется опись с указанием номера, серии, номинальной стоимости. Счета активные.

Учет собственных акций, выкупленных у акционеров, ведется по номинальной стоимости, а выкуп долей — по доле уставного капитала, приходящейся на каждую долю.

Разница между балансовой стоимостью и фактической ценой покупки или продажи собственных акций относится соответственно на счета 70601 “Доходы” и 70606 “Расходы”.

Выкуп акций (доли) в бухгалтерском учете отражается корреспонденцией счетов:

1) акционеры (участники) не являются клиентами банка:

Дт 105 “Собственные доли уставного капитала (акций), выкупленные кредитной организацией”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”;

2) акционер (участник) является клиентом банка:

Дт 105 “Собственные доли уставного капитала (акций), выкупленные кредитной организацией”

Кт 40702 “Коммерческие организации”;

3) акционер (участник) — физическое лицо:

Дт 105 “Собственные доли уставного капитала (акций), выкупленные кредитной организацией”

Кт 20202 “Касса кредитной организации”.

При последующей перепродаже выкупленных акций, долей другими акционерами, участникам делается проводка:

1) клиентам банка:

Кт 40702 “Коммерческие организации”

Кт 105 “Собственные доли уставного капитала (акций), выкупленные кредитной организацией”;

2) неклиентам банка:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 105 “Собственные доли уставного капитала (акций), выкупленные кредитной организацией”;

3) физическим лицам:

Дт 20202 “Касса кредитной организации”

Кт 105 “Собственные доли уставного капитала (акций), выкупленные кредитной организацией”.

Одновременно вносятся изменения в аналитический учет по счетам учета уставного капитала — уточняются акционеры (участники).

Аннулирование выкупленных банком собственных акций (долей) производится после выполнения банком всех предусмотренных законодательством процедур, при этом делается проводка:

Дт 102 “Уставный капитал кредитных организаций”

Кт 105 “Собственные доли уставного капитала (акций), выкупленные кредитной организацией”.

9.4. Порядок учета начисления дивидендов

Дивидендом является часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая распределению среди акционеров, принадлежащая на одну простую или привилегированную акцию.

Чистая прибыль, направляемая на выплату дивидендов, распределяется между акционерами пропорционально числу и виду принадлежащих им акций.

Дивиденд может выплачиваться ежеквартально, раз в полгода или раз в год.

Промежуточный дивиденд объявляется советом директоров банка в расчете на одну простую акцию по итогам истекшего квартала (полугодия).

Размер окончательного дивиденда, приходящегося на одну простую акцию, объявляется общим собранием акционеров по результатам года с учетом выплаты промежуточных дивидендов по предложению совета директоров банка. Фиксированный дивиденд по привилегированным акциям устанавливается обществом при их выпуске.

При выплате дивидендов в первую очередь выплачиваются дивиденды по привилегированным акциям, затем дивиденды по простым акциям.

При наличии прибыли, достаточной для выплаты фиксированных дивидендов по привилегированным акциям, общество не вправе отказать держателям указанных акций в выплате дивидендов.

Выплата дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности прибыли или убыточности банка возможна только за счет и в пределах специальных фондов банка, созданных для этой цели. Расходование средств резервного фонда банка на эти цели не допускается.

Выплата дивидендов по простым акциям не является конкретным обязательством банка перед акционерами. Общее собрание акционеров и совет директоров банка вправе принимать решения о нецелесообразности выплаты дивидендов по простым акциям по итогам того или иного периода и года в целом.

Выплата объявленных общим собранием дивидендов является обязательной для банка.

В случае выплаты акционерам излишних дивидендов банк может зачесть излишнюю выплату в счет предстоящих платежей или предложить акционерам вернуть ее на основании решения общего собрания акционеров. При этом банк не вправе принуждать акционеров к возврату переплаты дивидендов.

Для учета расчетов с акционерами, участниками банка по дивидендам предусмотрен пассивный счет 60320 “Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам”.

По кредиту счета отражаются суммы причитающихся дивидендов.

По дебету счета отражаются суммы выплаченных дивидендов.

Начисление дивидендов от участия в обществе отражается записью:

Дт 70612 “Выплаты из прибыли после налогообложения”,
или

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 60320 “Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам”.

Начисление дивидендов от участия в акционерном обществе работникам этого общества, являющимся его акционерами, отражается записью:

Дт 70612 “Выплаты из прибыли после налогообложения”
или

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 60305 “Расчеты с работниками банка по оплате труда”.

В случае недостаточности прибыли, поступающей в распоряжение банка, начисление процентов по привилегированным акциям за счет специального фонда отражается записью:

Дт 10801 “Нераспределенная прибыль”

Кт 60320 “Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам”.

Выплачены начисленные дивиденды акционерам банка:

Дт 60320 “Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам”

Кт счета по учету денежных средств.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому акционеру, участнику.

Глава 10. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

10.1. Понятие кредитных операций

Кредитные операции — это операции кредитора по размещению свободных кредитных ресурсов заемщику на условиях платности, срочности и возвратности.

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

Особенности системы кредитования сводятся к следующему:

- клиент не закрепляется за банком, а сам выбирает тот банк, чьи условия совпадают с его интересами;
- клиенту предоставлено право открывать ссудные счета в нескольких банках, что создает условия для развития межбанковской конкуренции;
- кредитование производится как на базе укрупненного объекта, так и в объеме частных потребителей;
- объем выдаваемых кредитов зависит от объема привлеченных средств.

К особенностям кредитования относятся также нормативы, установленные Банком России:

- максимально допустимый размер привлеченных денежных средств, размер минимального резерва;
- сроки предоставления и погашения кредита.

В основе кредитования лежит договор, в котором предусмотрены определенные права и обязательства каждой из сторон.

Невыполнение обязательств договора отрицательно влияет на результаты деятельности как заемщика, так и кредитора.

Кредитные операции могут быть следующими.

Авальный кредит — это кредит, при котором банк берет на себя ответственность своего клиента. Ответственность принимает форму гарантии поручительства. Если клиент не может совершать платеж своему контрагенту, оплату данных обязательств банк как поручитель берет на себя. Используются различные формы поручительств и гарантий:

- гарантия платежа;
- гарантия предоставления (займа, товара);
- гарантия поставки.

Коммерческий кредит — это кредитование одним предприятием другого, при этом каждое из них не является кредитным учреждением.

Ломбардный кредит — это краткосрочная фиксированная по размерам ссуда, которая обеспечивается легко реализуемым движимым имуществом или правами. При таком кредитовании залог оценивается не по полной стоимости на день заключения кредитного договора, а только по части его стоимости. Такая оценка связана с риском, возникающим при реализации залога.

Ломбардный кредит — кредит Банка России, предоставляемый банку по его заявлению на получение кредита по фиксированной процентной ставке или заявке на участие в ломбардном кредитном аукционе.

Кредит предоставляется банкам в валюте Российской Федерации в целях поддержания и регулирования ликвидности банковской системы. Обеспечением кредитов Банка России является залог (блокировка) ценных бумаг, включенных в Ломбардный список. Ломбардные кредиты предоставляются на сроки, устанавливаемые Банком России, являются одной из форм рефинансирования коммерческих банков в Банке России на короткий срок.

Операции по кредитованию определены в Положении о порядке предоставления Банком России кредитным организаци-

ям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, утвержденном Центральным банком РФ от 4 августа 2003 г. № 236-П.

Ломбардные кредиты предоставляются уполномоченными учреждениями (подразделениями) Банка России на основании заключенных между Банком России и банками генеральных кредитных договоров. Банк — потенциальный заемщик должен иметь счет депо в Депозитарии. Кредиты Банка России предоставляются на банковские счета банков, открытые на основании договоров банковского счета в подразделениях расчетной сети Банка России.

Контокоррентный кредит — это кредит банка, который может использоваться клиентом в различном объеме, не превышающем в договоре максимальную сумму. Клиенту банк открывает контокоррентный счет (текущий). На этом счете фиксируются все поступления и списания средств клиента. Это делается в целях рационализации платежного оборота клиента. Банк берет на себя осуществление расчетов по текущим требованиям и обязательствам клиента. В случае, когда обязательства клиента временно превысили его требования и на счете нет средств для покрытия отрицательного сальдо, клиент запрашивает банк о предоставлении контокоррентного кредита.

Контокоррентный кредит предоставляется в следующих формах:

- наличных денег;
- перевода;
- покупки ценных бумаг;
- оплаты векселей.

Контокоррентный кредит предусматривает получение банком процентов, комиссии.

Потребительский кредит — кредит с рассрочкой платежа для приобретения потребительских товаров.

Потребительскими называют ссуды, предоставляемые населению.

Потребительский кредит может быть выдан в самых разных формах (например, при приобретении товаров длительного пользования, при жилищном кредитовании).

Лизинговый кредит — предоставление имущества в долгосрочную аренду. Лизинг можно рассматривать как специфическую форму финансирования вложений в основные фонды при посредничестве кредитной организации. Таким образом, кредитная организация кредитует арендатора. При заключении договора лизинга арендатор может вернуть имущество или выкупить по цене, согласованной с арендодателем.

В основу учета положена классификация кредитов.

Кредиты можно классифицировать по различным критериям:

- по срокам предоставления;
- наличию обеспечения;
- качеству обслуживания;
- целям кредитования.

По срокам предоставления ссуды подразделяют на следующие виды:

- краткосрочные;
- среднесрочные;
- долгосрочные.

По способу предоставления потребительские ссуды подразделяются:

- на целевые;
- нецелевые.

По наличию обеспечения ссуды подразделяют на:

- I категорию качества;
- II категорию качества.

По качеству обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий:

- хорошее обслуживание долга;
- среднее обслуживание долга;
- неудовлетворительное обслуживание долга.

По методу погашения различают ссуды:

- погашаемые единовременно;
- погашаемые с рассрочкой платежа.

10.2. Кредитные операции коммерческого банка

Коммерческие банки в соответствии со своей спецификой разрабатывают общие принципы кредитной политики, формируют ее главную цель, основные направления кредитования.

Кредитная политика — это основные положения банка по выполнению им функции кредитования, которые определяют виды кредитов, сферу их предоставления и процедуру организации кредитного процесса.

Цели кредитной политики:

- определение видов кредита, которые банк будет предоставлять, кому и на каких условиях,
- поддержание оптимального соотношения между кредитами, депозитами и другими обязательствами и собственным капиталом банка.

Разработка кредитной политики особенно важна для адаптации банков к сложным и постоянно меняющимся условиям экономики.

Кредитная политика обычно оформляется в виде руководства с приложением методических указаний для кредитного работника банка.

Руководство по кредитной политике включает:

- виды ссуд, предоставляемых банком, и точное терминологическое понятие ссуды;
- принципы предоставления кредита;
- структуру и обязанности кредитных комитетов или экономистов, отвечающих за кредитную работу;
- процедуру разрешения (принятия решения) о предоставлении кредита;
- кредитную документацию.

Процедура организации кредитного процесса включает:

- 1) прием заявки на кредит;
- 2) обработку заявки на кредит;
- 3) кредитный анализ, обмен кредитной информацией с другими банками и поставщиками;

- 4) подготовку кредитного договора и оформление кредитной документации;
- 5) выдачу кредита;
- 6) наблюдение за кредитом;
- 7) погашение кредита и закрытие кредитного дела.

Кредитные операции связаны с риском, степень которого в условиях спада производства, нестабильности экономики растет. При определении кредитной политики следует ориентировать кредитную стратегию на регулирование как состава клиентов, так и предоставляемых им ссуд.

Существуют две основные формы кредитных операций: ссуды и депозиты.

Это означает, что активные и пассивные операции банков могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов.

Активные кредитные операции

Активные ссудные операции складываются из операций по кредитованию клиентов и предоставлению кредитов другим банкам, операций с ценными бумагами.

Доходы по ссудным операциям, проценты, дивиденды от вложений в ценные бумаги служат главным источником банковской прибыли. Однако при формировании банковских активов ни один банк не может ориентироваться только на их доходность. Главная задача управления банковскими активами — обеспечение достаточной прибыльности и одновременно надежности банка для его клиентов.

Учет кредитных операций коммерческих банков осуществляется на основе классификации кредита и методов предоставления их. В основу классификации могут быть положены различные критерии:

— экономическое назначение кредитов (кредиты могут быть использованы в сфере производства и обращения). Различают ссуды на временные нужды, на потребительские цели, может фиксироваться отраслевая структура кредитных вложений в зависимости от отраслевой принадлежности клиентов банков;

— категория заемщиков — промышленное предприятие, мелкие предприниматели, физические лица и т. д.;

— сроки. Различаются краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные кредиты;

— метод погашения. Различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями), и ссуды, погашенные единовременно (на одну конечную дату).

Форма выдачи кредита относится по своей характеристике к методу кредитования.

Выдача кредита оформляется открытием в банке соответствующих счетов.

Метод кредитования обуславливает форму ссудного счета, используемую для выдачи и погашения кредита.

Для осуществления операций по кредитованию заемщиков банки открывают им ссудные счета различных видов:

— простой ссудный счет;

— специальный ссудный счет.

Простые ссудные счета используются для выдачи разовых ссуд с зачислением их на расчетные счета; погашение осуществляется в согласованные с заемщиком сроки на основании срочных обязательств-поручений.

Специальные ссудные счета открываются заемщикам, испытывающим постоянную потребность в банковском кредите. По специальному ссудному счету идут регулярные выдачи кредитов и их погашение. В сроки, обусловленные договором между банком и клиентом, производится регулирование специального ссудного счета.

Пассивные кредитные операции

Главным источником привлеченных средств являются **депозиты**. Депозиты подразделяются на следующие виды:

— вклады до востребования;

— срочные вклады;

— сберегательные вклады.

Вклады до востребования могут быть получены клиентами в любое время. В договорах указываются проценты.

Срочные вклады имеют широкое применение, так как банку известен срок (время, период) и использование. Владелец депозита получает депозитный сертификат, на котором указаны вложенная сумма, ставка процента, срок погашения и другие условия договора.

Сберегательные депозиты — это вклады, приносящие проценты, которые можно изымать немедленно. Существуют следующие типы сберегательных депозитов:

— счета на сберегательной книжке (для осуществления операций вкладчик обязан предъявить книжку);

— счета с выпиской состояния сберегательного вклада (операции осуществляются через почту без применения книжек);

— депозитные счета денежного рынка — новый тип вкладов, по которым не используются сберегательные книжки, а ставки процентов корректируются еженедельно каждым банком самостоятельно в соответствии с изменением рыночных условий.

Для учета привлеченных средств в Плате счетов предусмотрены пассивные счета 312, 313, 314, 315, 316, 410–426.

По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и депозиты по срокам пользования.

По кредиту счетов отражаются:

— суммы полученных кредитов и депозитов на основании договоров;

— суммы причисленных процентов по депозитам.

По дебету счетов отражаются:

— суммы погашенных кредитов;

— суммы возвращенных депозитов;

— суммы не погашенных в срок кредитов и не возвращенных в срок депозитов.

Проценты по вкладам, депозитам начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемому на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

В случае, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока, договор считается продленным на условиях вклада “до востребования”, если иное не предусмотрено договором.

Проценты на сумму вклада выплачиваются клиенту по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а не востребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада (т. е. проценты причисляются ко вкладу), если иное не предусмотрено договором.

В бухгалтерском учете открытие депозитных счетов отражается следующими записями:

Дт 20202, 30102 (расчетный счет клиента)

Кт 312, 313, 314, 315, 316, 410–426.

Начислены проценты за отчетный период в последний рабочий день месяца:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 47426 “Обязательства по уплате процентов”.

Погашение начисленных процентов в день, предусмотренный договором, отражается записью

Дт 47426

Кт 312, 313, 314, 315, 316, 410–426.

Начисленные проценты за отчетный период подлежат отражению на счетах по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты вкладчику. При этом в учете будет сделана запись

Дт 70606 “Расходы”

Кт 312, 313, 314, 315, 316, 410–426.

По окончании срока действия договора закрываются счета вкладчиков

Дт 312, 313, 314, 315, 316, 410–426

Кт 20202, 30102 (расчетный счет вкладчика).

10.3. Оформление и учет краткосрочных кредитов клиентам

В деятельности коммерческого банка преобладают краткосрочные кредиты. Оформление ссуд в банке производится кредитным отделом.

Для рассмотрения вопроса о получении краткосрочного кредита юридические лица представляют в кредитный отдел следующие документы:

1. Заявку на получение кредита по установленной форме.

2. Юридические документы (нотариально заверенные):

2.1. Учредительный договор.

2.2. Устав.

2.3. Свидетельство о регистрации.

2.4. Карточку образцов подписей и печати (первый экземпляр).

2.5. Справку о паспортных данных, прописке и месте жительства руководителя и главного бухгалтера, а также лиц, уполномоченных для ведения переговоров о кредите на основании доверенности о праве ведения подобных переговоров.

2.6. Копию лицензий на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию.

3. Бухгалтерскую отчетность: баланс предприятия с приложениями по состоянию на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией; расшифровку статей по балансу: основные средства, производственные запасы, готовая продукция, товары, расчеты с дебиторами, расчеты с кредиторами, долгосрочные и краткосрочные займы.

4. Документы, характеризующие финансовое состояние клиента:

4.1. Выписки со счетов (рублевого и валютных) за последние три месяца (для неклиентов банка).

4.2. Копии накладных (по импортным товарам — таможенных деклараций), подтверждающих поступление товаров клиенту по кредитуемой сделке.

4.3. Копии кредитных договоров клиента с другими банками, действующих на момент подачи заявки на кредит.

4.4. Копии договоров клиента на аренду офисных и складских помещений или документов, подтверждающих право собственности заемщика на занимаемые помещения.

5. Информацию об объекте кредитования:

5.1. Техничко-экономическое обоснование (ТЭО).

5.2. Копии контрактов или иных документов, подтверждающих целевое использование кредита в соответствии с технико-экономическим обоснованием.

5.3. Копии договоров или иных документов, подтверждающих реализацию приобретаемых товаров в соответствии с ТЭО.

5.4. Копии необходимых лицензий и квот на экспорт продукции.

5.5. Документы, подтверждающие обеспечение кредита (договор залога, гарантии третьих лиц).

Сотрудником кредитного управления могут быть затребованы дополнительные документы в зависимости от особенностей кредитруемой программы.

Анализ финансового состояния потенциального заемщика

Анализ финансового состояния организации при рассмотрении кредитной заявки производится на основании данных бухгалтерской отчетности, представляемой потенциальным заемщиком (за ряд лет):

1. Для заемщика — юридического лица (за исключением банков):

1) годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме, составленной на основании образцов форм, приведенных в Указаниях о порядке составления и представления бухгалтерской отчетности, утв. приказом Минфина РФ от 2 июля 2010 г. № 66н “О формах бухгалтерской отчетности организаций”;

2) публикуемой отчетности за три последних завершенных финансовых года;

3) “Бухгалтерский баланс”;

4) “Отчет о прибылях и убытках” на последнюю отчетную дату.

2. Для заемщика — юридического лица, являющегося субъектом малого предпринимательства и использующего упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности:

1) сведений о доходах и расходах, подтвержденных данными Книги учета доходов и расходов организаций и индивиду-

альных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, утв. приказом Минфина РФ от 31 декабря 2008 г. № 154н, копия которой может быть представлена в кредитную организацию;

2) свидетельства об уплате единого налога на вмененный доход.

3. Для заемщика — кредитной организации:

1) годовой бухгалтерской отчетности в полном объеме, составленной в соответствии с нормативным актом Банка России о годовом отчете кредитной организации;

2) публикуемой отчетности за три последних завершенных финансовых года (за последний отчетный год и текущий год — годовой и квартальной), составленной в соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 20 января 2009 г. № 2172-У “Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп”, а также формы отчетности № 0409101 “Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации” на последнюю отчетную дату, составленной в соответствии с Указанием Центрального банка РФ от 12 ноября 2009 г. № 2332-У, и формы отчетности № 0409102 “Отчет о прибылях и убытках кредитной организации” на последнюю отчетную дату, составленной в соответствии с Положением Центрального банка РФ № 302-П.

4. Для заемщика — физического лица:

1) заверенной работодателем справки с места работы и справки о доходах физического лица;

2) иных документов, подтверждающих доходы физического лица.

Для анализа финансового состояния целесообразно принимать во внимание следующие документы (информацию) в случае их доступности:

1) отчетность, составленную в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности;

2) управленческую отчетность и иную управленческую информацию;

- 3) бюджет либо бизнес-план на текущий финансовый год;
- 4) ежеквартальный отчет эмитента ценных бумаг о существенных фактах (событиях и действиях), затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность эмитента, составляемый в соответствии со ст. 30 Федерального закона от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”, в случае если заемщик является эмитентом ценных бумаг;
- 5) данные о движении денежных средств;
- 6) данные о просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, непогашенных в срок кредитах и займах, просроченных собственных векселях заемщика;
- 7) данные о наличии в составе дебиторской задолженности, а также в составе долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений задолженности и вложений в доли (акции) юридических лиц, которые находятся в стадии ликвидации или в отношении которых возбуждено дело о банкротстве, на последнюю отчетную дату;
- 8) справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями;
- 9) справки об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами;
- 10) сведения о существенных событиях, затрагивающих финансово-хозяйственную деятельность заемщика, произошедших за период с последней отчетной даты до даты анализа финансового положения заемщика (о фактах, повлекших разовое существенное увеличение или уменьшение стоимости активов; о фактах, повлекших разовое существенное увеличение чистых убытков; о фактах разовых сделок, размер которых либо стои-

мость имущества по которым составляет существенную долю в активах заемщика на дату осуществления сделки) (степень существенности событий определяется во внутренних документах кредитной организации);

11) иные доступные сведения, в том числе:

— наличие положительной (отрицательной) кредитной истории;

— страновой риск;

— общее состояние отрасли, к которой относится заемщик;

— конкурентное положение заемщика в отрасли;

— деловая репутация заемщика и руководства организации-заемщика (единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, членов совета директоров);

— качество управления организацией-заемщиком;

— краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития заемщика;

— степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;

— принадлежность заемщика к финансовым группам и холдингам;

— существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков и (или) заказчиков;

— меры, предпринимаемые заемщиком для улучшения своего финансового положения;

— вовлеченность заемщика в судебные разбирательства;

— информация о различных аспектах в деятельности заемщика (сфера бизнеса, отраслевые особенности, специализация на видах продукции или услуг и иные аспекты);

— степень зависимости от государственных дотаций;

— значимость заемщика в масштабах региона;

— зависимость деятельности заемщика от роста цен при покупке товаров и услуг и от падения цен при продаже товаров и услуг;

— согласованность позиций акционеров (участников) юридического лица — заемщика, имеющих право владения пятью

и более процентами голосующих акций (долей) организации, по основным вопросам деятельности заемщика, в том числе финансовым и производственным;

— вероятность открытия в ближайшем будущем или фактическое начало процедуры банкротства и (или) ликвидации заемщика;

— информация о выполнении заемщиком обязательств по другим договорам и перед другими кредиторами, включая задолженность перед резидентами и нерезидентами по полученным кредитам (займам, депозитам), а также обязательства по предоставленным поручительствам и (или) гарантиям в пользу резидентов и нерезидентов, по платежам в бюджеты всех уровней.

При проведении анализа бухгалтерской отчетности делаются выводы о величине, динамике основных статей баланса, наиболее полно характеризующих работу данного предприятия. Анализируются:

1. Активы:

— основные средства;

— долгосрочные вложения и капитальное строительство;

— запасы;

— дебиторская задолженность;

— краткосрочные финансовые вложения;

— денежные средства.

2. Пассивы:

— уставный капитал;

— добавочный капитал;

— нераспределенная прибыль;

— долгосрочные обязательства;

— краткосрочные обязательства, в том числе кредиторская задолженность.

Валюта баланса

В зависимости от сферы деятельности потенциального заемщика акцент при анализе бухгалтерской отчетности делается на те или иные статьи баланса, наиболее актуально характеризующие

ющие основное направление деятельности, оцениваются структура и качество дебиторской и кредиторской задолженности.

Общий анализ бухгалтерской отчетности также подразумевает оценку структуры (доли отдельных статей в валюте баланса) активов и пассивов баланса.

Для последующего детального анализа финансового состояния потенциального заемщика рассчитываются коэффициенты (показатели), характеризующие:

- ликвидность;
- финансовую устойчивость;
- прибыльность и рентабельность;
- деловую активность и т. д.

Показатели ликвидности

Коэффициент абсолютной ликвидности = [стр. “Денежные средства” ф.1 (разд. II) + стр. “Финансовые вложения” ф.1 (разд. II)] : итог разд. V “Краткосрочные обязательства” ф. 1), $H \geq 0,2$.

Коэффициент срочной ликвидности = [стр. “Денежные средства” ф. 1 (разд. II) + стр. “Финансовые вложения” ф. 1 (разд. II) + Краткосрочная дебиторская задолженность + стр. “Прочие оборотные активы” ф. 1 (разд. II)] / итог разд. V “Краткосрочные обязательства” ф. 1), $H \geq 1$.

Коэффициент текущей ликвидности = [стр. “Денежные средства” ф.1 (разд. II) + стр. “Финансовые вложения” ф.1 (разд. II) + + Краткосрочная дебиторская задолженность + стр. “Прочие оборотные активы” ф. 1 (разд. II) + стр. “Запасы” ф. 1 (разд. II) + + стр. “Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям” ф. 1 (разд. II)] / итог разд. V “Краткосрочные обязательства” ф. 1), $H \geq 2$.

H — нормативная величина показателя.

Обобщающим и основным показателем, характеризующим ликвидность потенциального заемщика, является коэффициент текущей ликвидности. Коэффициенты/показатели рассчитываются и анализируются в динамике.

Показатели финансовой устойчивости

СС (собственные средства) = итог разд. III “Капитал и резервы” ф. 1.

Данный показатель свидетельствует о наличии собственных средств у потенциального заемщика.

СОС (собственные оборотные средства) = итог разд. III “Капитал и резервы” ф. 1 — итог разд. I “Внеоборотные активы” ф. 1.

Данный показатель свидетельствует о наличии собственных оборотных средств у потенциального заемщика.

Коэффициент обеспеченности СОС = (итог разд. III “Капитал и резервы” ф. 1 — итог разд. I “Внеоборотные активы” ф. 1) : : итог разд. II “Оборотные активы” ф. 1.

Данный показатель свидетельствует о том, какая часть оборотных активов потенциального заемщика финансируется собственными оборотными средствами.

Коэффициент финансирования = итог разд. III “Капитал и резервы” ф. 1 / (итог разд. IV “Долгосрочные обязательства” ф. 1 + итог разд. V “Краткосрочные обязательства” ф. 1), $H = 1$.

Данный показатель свидетельствует о том, какая часть деятельности потенциального заемщика финансируется собственными средствами.

Коэффициент независимости = итог разд. III “Капитал и резервы” ф. 1 / Валюту баланса, $H > 0,5$.

Данный показатель свидетельствует о том, какую долю собственные средства занимают в общей сумме пассивов.

Коэффициент финансовой устойчивости = (итог разд. III “Капитал и резервы” ф. 1 + итог разд. IV “Долгосрочные обязательства” ф. 1) / Валюту баланса, $H \geq 0,75$.

Данный показатель свидетельствует о том, какую долю в общей сумме пассивов занимают стабильные (долгосрочные) источники финансирования.

Чистые активы = [итог разд. I “Внеоборотные активы” ф. 1 + + итог разд. II “Оборотные активы” ф. 1 (за исключением стоимости в сумме фактических затрат на выкуп собственных акций, выкупленных акционерным обществом для их последующей

перепродажи или аннулирования, и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал)] — (итог разд. V “Краткосрочные обязательства” ф. 1 + итог разд. IV “Долгосрочные обязательства” ф. 1), $H > 0$

Расчет производится в соответствии с приказом Минфина РФ № 10н ФКЦБ № 03-6/пз от 29.01.2003 г.

Коэффициент покрытия внеоборотных активов собственными средствами = итог разд. III “Капитал и резервы” ф. 1 / итог разд. I “Внеоборотные активы” ф. 1, $H \geq 1$.

Данный показатель характеризует, какая часть внеоборотных активов финансируется за счет собственных средств потенциального заемщика. H — нормативная величина показателя.

Коэффициенты (показатели) рассчитываются и анализируются в динамике для оценки изменения финансового состояния потенциального заемщика.

Чистые активы рассчитываются как разница между активами, принимаемыми к расчету (A_p), и пассивами, принимаемыми к расчету (P_p).

В состав активов (A_p), принимаемых к расчету, включаются:

— внеоборотные активы, отражаемые в первом разделе бухгалтерского баланса (нематериальные активы, основные средства, незавершенное строительство, доходные вложения в материальные ценности, долгосрочные финансовые вложения, прочие внеоборотные активы);

— оборотные активы, отражаемые во втором разделе бухгалтерского баланса (запасы, налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность, краткосрочные финансовые вложения, денежные средства, прочие оборотные активы), за исключением стоимости в сумме фактических затрат на выкуп собственных акций, выкупленных акционерным обществом у акционеров для их последующей перепродажи или аннулирования, и задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал.

В состав пассивов (P_p), принимаемых к расчету, включаются:

- долгосрочные обязательства по займам и кредитам и прочие долгосрочные обязательства;
- краткосрочные обязательства по займам и кредитам;
- кредиторская задолженность;
- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;
- резервы предстоящих расходов;
- прочие краткосрочные обязательства.

Показатели, характеризующие прибыльность (рентабельность)

Величина прибыли = стр. “Чистая прибыль (убыток)” ф. 2.
 Данный показатель свидетельствует о финансовом результате деятельности потенциального заемщика.

Рентабельность продаж = (стр. “Прибыль (убыток) от продаж” ф. 2 / стр. “Выручка” ф. 2) · 100.

Данный показатель характеризует эффективность продаж потенциального заемщика (сколько рублей прибыли от продажи приходится на 1 руб. выручки от продажи).

Рентабельность инвестиционной деятельности = [(стр. “Проценты к получению” ф. 2 — стр. “Проценты к уплате” ф. 2 + стр. “Доходы от участия в других организациях” ф. 2) / (стр. “Проценты к получению” ф. 2 + стр. “Доходы от участия в других организациях” ф. 2)] · 100.

Прибыльность = (стр. “Чистая прибыль (убыток)” ф. 2 / стр. “Выручка” ф. 2) · 100.

Данный показатель показывает количество чистой прибыли полученной на 1 руб. выручки.

Показатели, характеризующие деловую активность

Фондоотдача — стр. “Выручка” ф. 2 / средняя стоимость основных средств. Оборачиваемость активов = стр. “Выручка” ф. 2 / средняя стоимость активов за анализируемый период.

Оборачиваемость запасов = стр. “Выручка” ф. 2 / средняя стоимость запасов за анализируемый период.

Оборачиваемость дебиторской задолженности = стр. “Выручка” ф. 2 / средняя стоимость дебиторской задолженности за анализируемый период.

Оборачиваемость кредиторской задолженности = стр. “Выручка” ф. 2 / средняя стоимость кредиторской задолженности за анализируемый период.

Расчет в соответствии с данными формулами позволяет получить значение оборотов в разах. Для расчета скорости оборачиваемости в днях данные формулы будут иметь следующий вид:

Оборачиваемость активов = средняя стоимость активов за анализируемый период / (стр. “Выручка” ф. 2 / кол-во дней в периоде).

Оборачиваемость запасов = средняя стоимость запасов за анализируемый период / (стр. “Выручка” ф. 2 / кол-во дней в периоде).

Оборачиваемость дебиторской задолженности = средняя стоимость дебиторской задолженности за анализируемый период / (стр. “Выручка” ф. 2 / кол-во дней в периоде).

Оборачиваемость кредиторской задолженности = средняя стоимость кредиторской задолженности за анализируемый период / (стр. “Выручка” ф. 2 / кол-во дней в периоде).

Данные показатели свидетельствуют о количестве оборотов (раз) и скорости оборачиваемости (дней) активов, запасов, дебиторской и кредиторской задолженности, что характеризует деловую активность потенциального заемщика.

При анализе показателей оборачиваемости необходимо принимать во внимание и анализировать основные факторы, оказавшие влияние на изменение данных показателей в зависимости от специфики деятельности потенциального заемщика, например сезонность и др., для наиболее точной оценки деловой активности и в целом деятельности предприятия.

Необходимо отметить, что конкретные требования к перечню документов, методика, а также перечень показателей (коэффициентов), используемых для анализа финансового состояния

потенциальных заемщиков, и их пороговые значения определяются банком в соответствии с его кредитной политикой, методикой для оценки финансового состояния потенциальных заемщиков, разработанной банком.

Проанализировав представленные документы, кредитный отдел дает распоряжение бухгалтерии об открытии ссудного счета клиенту. К распоряжению прилагаются кредитный договор (копия) и договор обеспечения кредита или договор залога (подлинники).

В распоряжении указываются: номер и дата договора; сумма предоставляемых средств; срок уплаты процентов и размер процентной ставки; срок возврата средств — общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям; цифровое обозначение группы кредитного риска (изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения); стоимость залога (если имеется договор залога); сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство; опись приложенных к распоряжению документов и другая необходимая информация.

Распоряжение на предоставление денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию банка для помещения в документы дня.

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление средств об изменении сроков предоставления средств по частям, возврата средств, включая уплату процентов, процентных ставок и других условий составляется распоряжение за подписью уполномоченного должностного лица банка бухгалтерскому подразделению банка.

На договоре залога указывается номер лицевого ссудного счета.

Гарантийные письма приходятся по внебалансовому счету 91414 “Полученные гарантии и поручительства”.

По всем внебалансовым счетам открываются отдельные лицевые счета по заемщикам и гарантам, а внутри — по срокам по-

гашения ссуды. На ссудных счетах ведется учет ссуд по каждому объекту кредитования.

По дебету ссудного счета отражается сумма выданной ссуды, по кредиту — ее погашение.

Режим функционирования ссудного счета определяется в договоре; выданная ссуда перечисляется на расчетный счет заемщика.

Учет кредитов ведется в разрезе синтетического и аналитического бухгалтерского учета.

Синтетический учет ведется на активных ссудных счетах первого порядка с 441 по 457 в зависимости от правовой структуры заемщика.

По счетам второго порядка учет строится в зависимости от срока предоставления кредита:

- на 1 день;
- от 2 до 7 дней;
- от 8 до 30 дней;
- от 31 до 90 дней;
- от 91 до 180 дней;
- от 181 дня до одного года;
- от 1 года до 3 лет;
- свыше 3 лет;
- до востребования.

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 номеру синтетического счета второго порядка, кода валюты (три знака), отраслевой принадлежности (два знака), срока (один знак), кода (один знак), номера лицевого счета (пять знаков). Всего 20 знаков.

Полученные в обеспечение кредитов ценные бумаги, включая векселя, а также гарантии, имущество, драгоценные металлы, учитываются по дебету счетов 91311 “Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам”, 91414 “Получен-

ные гарантии и поручительства”, 91312 “Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”, 91313 “Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам ” в корреспонденции со счетом 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”. Указанные ценности, гарантии, поручительства учитываются в сумме принятого обеспечения.

Пример. Рассмотрим оформление операций по выдаче ссуды, если заемщик является клиентом кредитной организации. Выдана ссуда ОАО “Кристалл” в размере 700 000 руб. на срок 60 дней, в качестве залога принято имущество заемщика на сумму 500 000 руб.

В бухгалтерском учете банка будут сделаны следующие записи.

1. Выдача кредита заемщику, имеющему расчетный счет в банке:

Дт 45204 “Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней”

Кт 40702 “Коммерческие организации”.

2. Постановка на учет обеспечения по кредиту:

Дт 91312 “Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”

Кт 99999.

Если заемщик не является клиентом банка-кредитора, выданная ссуда перечисляется в банк, в котором обслуживается заемщик. При этом кредитуются счет 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

3. Погашение ссуды на счетах бухгалтерского учета отражается следующей записью:

Кт 40702 “Коммерческие организации”

Кт 45204 “Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней”.

4. Списание с внебалансового учета принятого обеспечения по ссуде:

Дт 99999

91312 “Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”.

При погашении ссуды неклиентом банка-кредитора сумма зачисляется на корреспондентский счет банка (30102).

В случае, когда заемщик не может своевременно погасить предоставленную ему ссуду, возможна отсрочка возврата кредита. Отсрочка может быть произведена банком на всю сумму кредита либо на его часть.

Для надежных заемщиков может оформляться пролонгация ссуды с оформлением следующих документов:

— копии дополнительного соглашения к кредитному договору;

— распоряжения операционному отделу на пролонгацию ссуды, которое имеет новый срок погашения ссуды, повышенные проценты за пользование ссудой;

— нового гарантийного письма или продления срока гарантии либо дополнения к договору залога.

В аналитическом учете к счетам краткосрочных ссуд, в том числе по счетам просроченных ссуд, ведутся отдельные лицевые счета по заемщикам, а также в разрезе разных процентных ставок.

10.4. Учет потребительских кредитов

Потребительский кредит — кредит с рассрочкой платежа для приобретения потребительских товаров.

Потребительские кредиты различаются по срокам и бывают краткосрочными, среднесрочными, долгосрочными.

Особенность среднесрочного потребительского кредита в том, что ссуда выдается в размере стоимости приобретаемого имущества. Ссудозаемщик обязан застраховать приобретаемое или собственное имущество в пользу кредитной организации. При невыполнении требования кредитное учреждение имеет право изменить условия договора и взыскать кредит. Срок выдачи среднесрочного кредита — от 1 года до 3 лет. Погашение

ссуды производится по истечении месяца с момента получения равными долями.

Для получения такого кредита заемщик представляет заявку. В заявке указываются вид кредита, сумма кредита, срок и обеспечение.

На основании расчетов доходов и расходов клиента оценивается возможность кредитования. Если при расчетах расходы превышают доходы, то кредитная организация требует гарантию или поручительство третьего лица.

В качестве залога клиент представляет ценные бумаги, при этом нужно оценить их качество и курсовую стоимость. Возврат принятых ценных бумаг от заемщика производится после погашения ссудной задолженности. Частичная выдача ценных бумаг не производится.

Для учета среднесрочных потребительских ссуд используется счет 455 “Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам”. Счет активный.

По дебету счета отражаются суммы предоставленных кредитов в корреспонденции со счетом кассы.

По кредиту счета отражаются суммы погашенной задолженности в корреспонденции со счетом кассы.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Для открытия лицевого ссудного счета необходимо распоряжение кредитного отдела о выдаче ссуды с указанием суммы, процентной ставки и срока погашения.

Кредитный договор, договор залога или договор-поручительство учитываются на внебалансовых счетах:

91311 “Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам”;

91414 “Полученные гарантии и поручительства”;

91312 “Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов”.

91313 “Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам”.

Предоставление потребительского кредита в бухгалтерском учете отражается:

1) при выдаче наличными средствами:

Дт 455 (02–10) “Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам”

Кт 20202 “Касса кредитной организации”;

2) при выдаче безналичными средствами во вклад “до востребования”

Дт 455 (02–10) “Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам”

Кт 42301 “Депозиты до востребования”.

При погашении кредита физическим лицом в установленный срок делается бухгалтерская запись:

Дт 20202 “Касса кредитной организации”, 42301 “Депозиты до востребования”, 60305 “Расчеты с работниками банка по оплате труда”

Кт 455 (02–10) “Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам”.

Долгосрочный кредит предоставляется на индивидуальное строительство и приобретение дома в частную собственность в зависимости от стоимости объекта при наличии источника погашения. Срок выдачи такого кредита — от 3 до 10 лет.

Для оформления долгосрочного кредита в кредитную организацию представляются следующие документы:

- информация частного характера о заемщике;
- заявление о выдаче ссуды;
- справка о предоставлении земельного участка под жилищное строительство;
- нотариально заверенный документ, подтверждающий стоимость объектов кредитования;
- удостоверение личности.

Особенностью такого кредита является то, что он погашается ежемесячно равными долями, начиная со второго года после выдачи кредита, если иное не указано в кредитном договоре.

Если кредит выдается через юридическое лицо, то в кредитную организацию представляются следующие документы:

- заявление-обязательство с указанием суммы кредита;
- документы, подтверждающие сметную стоимость строительства;
- баланс предприятия, организации;
- устав, учредительный договор, заверенные нотариально;
- карточка с образцами подписей и оттиском печати, заверенная нотариально;

— справки из налоговой инспекции и Пенсионного фонда РФ.

Выдача кредита в данном случае отражается по счету юридического лица:

Дт ссудного счета заемщика по долгосрочной ссуде — в зависимости от юридического статуса заемщика

Кт расчетного счета заемщика.

Оформление долгосрочной ссуды индивидуальным заемщикам отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 45507 “Кредиты на срок свыше 3 лет”

Кт 20202 “Касса кредитной организации”.

При погашении ссудной задолженности физическим лицом в бухгалтерском учете делается запись

Дт 20202 “Касса кредитной организации”

Кт 45507 “Кредиты на срок свыше 3 лет”.

При погашении ссудной задолженности юридическим лицом в учете делается запись

Дт (расчетный счет заемщика)

Кт ссудного счета по долгосрочной ссуде — в зависимости от статуса заемщика.

10.5. Учет межбанковских кредитов

Для получения межбанковского кредита заемщик представляет в кредитный отдел следующие документы:

- письмо-заявление с указанием суммы кредитных ресурсов, цели их использования и срока возврата;
- устав, учредительный договор (нотариально заверенные);
- свидетельство о регистрации, карточка с образцами подписей и оттиском печати;

- балансы за год и на дату получения кредита;
- расчет экономических нормативов;
- документы, подтверждающие наличие обеспечения возврата кредита;
- гарантии других кредитных организаций с приложением балансов;
- свидетельство о праве собственности на недвижимость.

Синтетический учет межбанковских кредитов ведется на балансовых счетах первого порядка:

320 “Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям”;

321 “Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам”.

На счетах второго порядка кредиты учитываются по срокам выдачи.

На отдельном счете отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентском счете (“овердрафт”); на 1 день; на срок от 2 до 7 дней; на срок от 8 до 30 дней и т. д.

Предоставление межбанковского кредита в бухгалтерии кредитной организации (банка-кредитора) отражается записями.

1) выдача кредитов банкам-резидентам:

Дт 320 (02–10) “Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”, или 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”;

2) выдача кредитов банкам-нерезидентам:

Дт 321 (02–10) “Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам”

Кт 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”.

Поступление средств на погашение кредита отражается проводками:

1) от банка-резидента:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”, или 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”

Кт 320 (02–10) “Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям”;

2) от банка-нерезидента:

Дт 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах” или 30111 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов”

Кт 321 (02–10) “Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам”.

Учет выданных кредитов ведется как у банка-кредитора, так и у банка-заемщика.

Для учета полученных кредитов предусмотрены счета 312 “Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России”, 313 “Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций”, 314 “Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов”. Счета предназначены для учета кредитов и иных привлеченных средств, полученных от Банка России, и кредитов, полученных от кредитных организаций и банков-нерезидентов. По счетам второго порядка учитываются полученные кредиты и иные привлеченные средства — по срокам пользования. Счета пассивные.

По кредиту счетов отражаются суммы полученных кредитов и иных привлеченных средств, полученных от Банка России, на основании заключенных договоров в корреспонденции с корреспондентскими счетами.

По дебету счетов отражаются:

- суммы погашенных кредитов;
- суммы не погашенных в срок кредитов в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам и иным привлеченным средствам;
- суммы пролонгированных кредитов в корреспонденции со счетами по учету кредитов, пролонгированных по решению совета директоров Банка России.

Получение кредита в бухгалтерии банка заемщика отражается записью:

1) от банков-резидентов:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”, или 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”

Кт 313 (02–10) “Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций”;

2) от банков-нерезидентов:

Дт 30111 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов” или 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”

Кт 314 (02–10) “Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов”.

Погашение в срок межбанковского кредита, полученного:

1) от банка-резидента:

Дт 313 (02–10) “Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или 30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”, или 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”;

2) от банка-нерезидента:

Дт 314 (02–10) “Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов”

Кт 30111 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов” или 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”

10.6. Учет кредитов в форме кредитных линий и “овердрафта”

Предоставление денежных средств заемщику банк может осуществлять:

1) открытием **кредитной линии**, т. е. заключением соглашения (договора), на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловлен-

ного срока денежных средств, при соблюдении одного из следующих условий:

— общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре) — “лимита выдачи”;

— в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности заемщика не превышает установленного ему данным соглашением (договором) лимита — “лимита задолженности”.

Условия и порядок открытия клиенту-заемщику кредитной линии определяются сторонами либо в специальном генеральном (рамочном) соглашении (договоре), либо непосредственно в договоре на предоставление денежных средств;

2) кредитованием банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком банковского счета клиента-заемщика при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т. е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка.

Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов путем открытия клиенту-заемщику кредитной линии и в форме “овердрафта” по балансовым счетам осуществляется в порядке по учету обычных (разовых) кредитов.

В случае открытия заемщику кредитной линии аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита (каждого транша) на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления денежных средств, определенному договором на предоставление денежных средств.

Если фактический срок предоставления отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, указанные отдельные части (транши) могут учитываться банком-кредитором на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Открытие заемщику кредитной линии на основе кредитного договора отражается следующими проводками:

1) при установлении заемщику “лимита выдачи”:

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кт 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”;

2) при установлении заемщику “лимита задолженности”:

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кт 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и под “лимит задолженности”.

При предоставлении клиенту-заемщику части кредита (транша), последнего транша в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму делается запись:

1) при установлении заемщику “лимита выдачи”:

Дт 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”;

2) при установлении заемщику “лимита задолженности”:

Дт 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и под “лимит задолженности”

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

При погашении (полном или частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной ли-

нии, не использованный клиентом-заемщиком “лимит выдачи” на внебалансовом счете 91316 не восстанавливается.

При прекращении действия соглашения (договора) об открытии кредитной линии (в случае если клиент-заемщик не в полной сумме использовал определенный соответствующим договором “лимит выдачи”) делается запись:

Дт 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов”

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

При этом внебалансовый счет 91316 закрывается.

Внебалансовый счет 91316 может закрываться по окончании срока, в течение которого клиент-заемщик может воспользоваться правом на получение денежных средств (кредита).

При погашении (полном или частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту, предоставленному в рамках открытой кредитной линии под “лимит задолженности”, на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств делается запись:

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кт 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и под “лимит задолженности”

При прекращении действия соглашения (договора) об открытии кредитной линии делается запись:

Дт 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

По договору банковского счета (дополнительному соглашению) клиенту-заемщику могут быть открыты лицевые счета на балансовых счетах второго порядка “Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете (“овердрафт”)” (32001, 32101); “Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овер-

драфт”)” (44201–45401); “Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (“овердрафт”)” (45509, 45708) — для заемщиков — физических лиц.

Одновременно сумма установленного заемщику лимита по предоставлению кредитов в форме “овердрафта” отражается на небалансовом счете 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и под “лимит задолженности” следующей записью:

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Дт 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

При списании денежных средств с банковского счета заемщика сверх имеющегося на нем остатка образовавшееся на конец операционного дня дебетовое сальдо по банковскому счету клиента-заемщика перечисляется следующей проводкой:

Дт лицевого счета на балансовых счетах второго порядка “Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем счете) (“овердрафт”)”; “Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (“овердрафт”)”

Кт банковского счета клиента-заемщика.

И одновременно производится уменьшение суммы неиспользованного клиентом-заемщиком лимита по предоставлению кредитов в форме “овердрафта”:

Дт 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

При погашении кредитов в форме “овердрафта” лицевой счет на балансовых счетах второго порядка “Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (“овердрафт”)”, “Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете (“овердрафт”)” обнуляется при полном погашении клиентом-заемщиком кредита, предоставлен-

ного в форме “овердрафта”, и закрывается по истечении срока действия соответствующего соглашения (договора).

При погашении (полном или частичном) клиентом-заемщиком задолженности по возврату суммы основного долга по кредиту на сумму возвращенных банку-кредитору денежных средств делается запись

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Дт 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

При прекращении действия договора банковского счета, допускающего проведение указанных операций, делается запись

Дт 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и “под лимит задолженности”.

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Если договором (дополнительным соглашением) предусмотрено изменение установленного клиенту-заемщику лимита получения денежных средств в рамках открытой кредитной линии либо в форме “овердрафта”, в бухгалтерском учете делается запись:

1) на сумму увеличения установленного заемщику лимита получения денежных средств (дополнительно к неиспользованному лимиту в случае его наличия):

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”

Кт 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов” или 91317 “Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде “овердрафт” и под “лимит задолженности”;

2) на сумму уменьшения установленного заемщику лимита получения денежных средств (сокращается величина неиспользованного лимита):

Кт 91316 “Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов” или 91317 “Неиспользованные лимиты по

предоставлению средств в виде “овердрафт” и под “лимит задолженности”

Дт 99998 “Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи”.

10.7. Учет валютных кредитов

Особенностью валютного кредитования является получение кредитной организацией права на списание средств в необходимых размерах с валютного счета клиента. Коммерческий банк может принимать в качестве обеспечения по кредитам в иностранной валюте имеющиеся у заемщика или гаранта аккредитивы или платежные гарантии, выставленные в их пользу иностранными банками-корреспондентами.

Кредиты предоставляются на условиях, действующих на мировом валютном рынке. Они выдаются на обычных коммерческих условиях с начислением процентов в валюте на непогашенную часть задолженности по кредиту.

Источниками погашения кредита, оплаты начисленных процентов и курсовой разницы являются собственные валютные средства заемщика или его гаранта, а также валютная выручка от экспорта продукции, хранящаяся на валютном счете.

Для получения валютного кредита клиент должен представить в банк следующие документы (информацию):

- заявление на предоставление кредита;
- цель получения кредита, его сумма, срок;
- наименование товара, закупаемого за границей, его стоимость;
- наименование страны приобретения товара;
- наименование валюты платежа;
- экономическое обоснование кредита;
- источники погашения кредита.

Клиент прилагает к заявлению график поставок импортируемого товара.

При положительном решении о предоставлении кредита в иностранной валюте между банком и заемщиком подписывается кредитный договор.

Использование кредита разрешается только при предоставлении в кредитную организацию копии контрактов заемщиков с инофирмами-контрагентами, предварительно согласованных с банком. Сроки заключения контрактов должны строго соответствовать срокам использования кредитов и расчетов. Сумма закупок не должна превышать величины предоставленного кредита.

Для учета операции по кредитованию в валютном отделе банка открывается ссудный счет. По мере предоставления ссуды сумма зачисляется на счет. Открытие счета производится на основании распоряжения, подписанного главным бухгалтером или его заместителем.

Бухгалтером отдела валютных операций одновременно с распоряжением передается исполнителю один экземпляр кредитного договора, срочного обязательства, договора залога или гарантий (поручительства).

Нумерация ссудных счетов ведется в порядке их возрастания. Проведение операций оформляется такими же проводками, как и при выдаче рублевых кредитов.

При наступлении срока погашения ссуды в иностранной валюте задолженность заемщика погашается за счет средств, числящихся на его текущем валютном счете. При отсутствии или недостатке средств на счете заемщика необходимая сумма списывается со счета организации-гаранта.

Если средства на счетах отсутствуют, непогашенные кредиты относятся на счета просроченной задолженности по ссудам, субсчет "Просроченная задолженность по валютным кредитам". В случае непогашения ссудной задолженности с заемщика взимается повышенная процентная ставка, определенная в договоре.

10.8. Учет просроченных ссуд

При неоднократной пролонгации и отсутствии денежных средств на счете заемщика ссуды относятся на счет просроченной задолженности с начислением процентов по повышенной ставке.

Просроченная задолженность по кредитам в балансе банка отражается по лицевым счетам клиента в зависимости от его организационно-правовой структуры на балансовых счетах первого порядка 324 “Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам”, 458 “Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам”.

На счетах второго порядка учет ведется по категориям заемщиков.

Счета для учета просроченной задолженности по кредитам активные.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре, в корреспонденции со счетами по учету кредитов и иных размещенных средств, предоставленных кредитным организациям, банкам-нерезидентам и юридическим лицам.

По кредиту счетов отражаются:

— суммы погашенной просроченной задолженности по предоставленным кредитам и иным размещенным средствам в корреспонденции с корреспондентскими счетами и счетами заемщиков;

— суммы просроченной задолженности, списанные за счет резервов на возможные потери по кредитам и иным размещенным средствам и за счет других источников, в корреспонденции с этими счетами.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому заемщику и заключенному договору.

При возникновении задолженности по ссуде ответственный исполнитель выписывает мемориальный ордер в двух экземплярах.

Первый экземпляр используется для совершения проводок по лицевым счетам и помещается в документы дня.

Второй экземпляр передается клиенту с выпиской из его счета.

В бухгалтерском учете списание не погашенной в срок задолженности отражается записью

Дт счета по учету просроченных кредитов (324, 458)

Кт счета по учету выданных кредитов.

При погашении просроченной задолженности в учете делается запись

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или 20202 “Касса кредитных организаций”, или (расчетный счет заемщика)

Кт счета по учету просроченных кредитов.

В банке заемщика просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам отражается на пассивном счете 317 “Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам”.

По кредиту счетов второго порядка отражаются суммы просроченной задолженности по кредитам и иным привлеченным средствам, полученным от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов.

По дебету счетов второго порядка отражаются:

— суммы погашенной просроченной задолженности по межбанковским кредитам и иным привлеченным средствам в корреспонденции с корреспондентскими счетами;

— суммы, списанные в установленном порядке. Порядок списания определяется законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами Банка России.

Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому заключенному договору.

В банке-заемщике своевременно непогашенный кредит списывается на счета по учету просроченных кредитов следующей записью:

Дт счета по учету полученных кредитов (312, 313, 314)

Кт 317 “Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам”.

Погашение просроченной задолженности по межбанковскому кредиту:

1) полученному от банка-резидента:

Дт 31702 “Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”;

2) полученному от банка-нерезидента:

Дт 31703 “Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от банков-нерезидентов”

Кт 30111 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов”.

10.9. Порядок начисления и учета процентов по ссуде

Процентная ставка является предметом коммерческой сделки. Она фиксируется в кредитном договоре.

Размер процентной ставки зависит от множества факторов, в том числе от инфляционного обеспечения.

При начислении процентов количество дней в месяце условно принимается равным 30, а в году — 360. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается, а в феврале остаток повторяется столько раз, сколько дней не достает до 30.

Проценты начисляются в предусмотренном договором размере и в указанные в нем сроки. Начисление процентов и взыскание авансом в момент выдачи кредита не допускается.

В аналитическом учете банков открываются отдельные лицевые счета по каждому владельцу счета для начисления процентов.

Лицевые счета открываются по объектам (шифрам кредита), по срокам пользования кредитом и по размеру процентных ставок.

Лицевые счета по депозитам открываются только по срокам хранения и размеру процентных ставок.

В договорах банка и клиента оговариваются все вопросы начисления процентов. Устанавливаются их размер, порядок, периодичность и сроки начисления, а также порядок их взыскания.

Проценты по вкладам граждан начисляются:

- в каждый первый рабочий день нового года;
- если вклад выплачивается полностью;
- если клиент переоформляет вкладную книжку.

При первом платеже по погашению ссуды должны уплачиваться проценты, начисленные со дня выдачи ссуды по день первого погашения платежа. Если вносится сумма, недостаточная для погашения долга вместе с процентами, то в первую очередь предусматривается уплата начисленных процентов.

Начисленные по ссудам проценты должны быть отражены по балансу банка в том же периоде, за который они начислены.

Проценты по ссудам, выданным индивидуальным заемщикам, начисляются и взыскиваются при поступлении от них платежей в уплату долга.

Если индивидуальный заемщик получил ссуду через организацию, то проценты начисляются и погашаются с расчетных счетов организации.

Порядок начисления процентов и погашение ссуды должны быть предусмотрены в договоре.

Проценты начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов:

- по формулам простых процентов;
- формулам сложных процентов;
- формулам с плавающей процентной ставкой;
- формулам с фиксированной процентной ставкой.

Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление производится по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

В случае ликвидации заемщика банк прекращает начисление процентов по размещенным средствам и предъявляет в установленном порядке требования к ликвидационной комиссии в отношении сумм основного долга и причитающихся процентов.

Бухгалтерские операции банка по получению процентов по размещенным денежным средствам осуществляются на основании распоряжения (внутреннего документа банка) соответствующего структурного подразделения банка — бухгалтерии, подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

В распоряжении указываются: номер и дата соответствующего договора; наименование владельца банковского счета (клиента-вкладчика или клиента-заемщика); вид кредита (займа); вид и размер процентной ставки; способ получения процентов.

Получение процентов по размещенным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке, а физическими лицами — в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы на основании приходных кассовых ордеров.

Получение банком-кредитором процентов от клиентов-заемщиков производится следующими способами:

- 1) путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (юридического лица) на основании его платежного поручения, а также распоряжения физического лица на списание денежных средств со счета вклада (депозита);

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора (в поле “Условия оплаты” платежного требования указывается: “Без акцепта”) при условии, что договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента — владельца счета (при этом клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его расчетный, текущий, корреспондентский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ);

3) путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в поле “Условия оплаты” платежного требования указывается: “Без акцепта”), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

4) путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков — физических лиц на основании их письменных распоряжений; перевода денежных средств физическими лицами через органы связи или другие кредитные организации; вноса наличными денежными средствами в кассу банка на основании приходных кассовых ордеров; удержания из сумм, причитающихся на оплату труда соответствующим работникам банка, являющимся заемщиками банка (по их заявлениям или на основании кредитного договора);

5) путем зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка-кредитора на основании платежного поручения клиента-заемщика банка либо платежного требования банка-кредитора (в поле “Условия оплаты” платежного требования указывается: “Без акцепта”).

Проценты на размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учи-

тываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты отражаются в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом программным путем должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов в разрезе каждого договора нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка может осуществляться методом начислений.

Начисление процентов банком и их уплата заемщиком могут производиться в один и тот же месяц или в разные месяцы.

В последний рабочий день месяца начисленные за истекший месяц проценты отражаются в бухгалтерском учете записью

Дт 47427 “Требования по получению процентов”

Кт 70601 “Доходы”.

Погашение начисленных процентов в день, предусмотренный договором, отражается записью

Дт 20202, 30102 (расчетный счет заемщика)

Кт 47427.

Начисленные проценты за отчетный период подлежат отражению на счетах по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком:

1. Заемщики — клиенты банка:

1) юридические лица:

Дт расчетные счета клиентов

Кт 70601 “Доходы”;

2) физические лица:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 70601 “Доходы”.

2. Заемщики — клиенты другого банка:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” или 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”

Кт 70601 “Доходы”.

Начисленные проценты отражаются в лицевых счетах клиентов отдельными суммами.

Начисление процентов осуществляется программным путем с использованием процентных чисел.

Сумма начисленных процентов записывается в ведомость начисленных процентов. Ведомость заверяется подписями ответственного исполнителя и после проводки сумм процентов по счетам хранится в документах дня по внутрибанковским операциям.

На каждую операцию оформляется мемориальный ордер (или платежное поручение, в котором указывается источник дохода).

Выписки к лицевым счетам должны быть подобраны по видам доходов и периодам их поступления. По выписке счета 70601 можно проверить полноту и своевременность поступления процентов.

Пример. Рассмотрим начисление процентов.

Сумма задолженности АО “Мир” на 01.02.200__ г. — 5 млн руб. Срок погашения — 21.02.200__ г. Процентная ставка — 21% годовых.

С 01.02.200__ г. по 05.02.200__ г. сумма процентов равна

$$\frac{5\,000\,000 \cdot 21 \cdot 5}{360 \cdot 100} = 14\,583,33;$$

06.02.200__ г. производится частичное погашение задолженности в сумме 1 500 000 руб. (1 млн 500 тыс. руб.);

с 06.02.200__ г. по 21.02.200__ г. сумма процентов равна

$$\frac{3\,500\,000 \cdot 21 \cdot 15}{360 \cdot 100} = 30\,625.$$

Всего сумма процентов составит 45 208,33 руб. (14 583,33 + + 30 625).

Существуют и иные способы расчета суммы процентных выплат с использованием точного количества дней ссуды. Расчет происходит исходя из того, что в месяце 30 дней, в году 365 или 366 дней. При этом могут применяться *простые проценты*. То есть проценты начисляются на одну и ту же сумму в течение всего

срока пользования кредитом. *Сложные проценты* начисляются с учетом суммы начисленных в предыдущем периоде процентов.

При невыполнении условий договора о погашении кредита в срок сумма начисленных, но не полученных процентов списывается на счета по учету просроченных процентов.

Для учета просроченных процентов предусмотрены счета 325 “Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам” и 459 “Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам”.

На счетах второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок, по группам заемщиков. Счета активные.

По дебету счетов отражаются суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным кредитам и прочим размещенным денежным средствам, не погашенным в срок, установленный в заключенном договоре.

По кредиту счетов отражаются:

- суммы погашенных просроченных процентов;
- суммы в оплату имущества, отнесенные на счета по учету зачетных операций, если в соответствии с договором кредитная организация покупает имущество у клиента, имеющего задолженность по кредиту;
- суммы списанных просроченных процентов.

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.

В бухгалтерском учете при списании не погашенных в срок процентов делается запись

Дт счета по учету просроченных процентов (325, 459)
Кт 47427 “Требования по получению процентов”.

Неполученные проценты в соответствии с условиями договора отражаются на внебалансовых счетах:

Дт 91603 “Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам” или 91604 “Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам”.

Кт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

При поступлении средств в погашение просроченных процентов в учете делается проводка:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций” или 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”, или расчетные (текущие) счета клиентов

Кт счета по учету просроченных процентов (325, 459).

При списании с баланса банка-кредитора в установленном порядке суммы основного долга и отражении его на внебалансовом счете 918 задолженность по просроченным процентам переносится с внебалансового счета 91604 на внебалансовый счет 917 “Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания” следующими бухгалтерскими проводками:

Дт 91703 “Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанным с баланса кредитной организации” или 91704 “Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации”

Кт 91603 “Неполученные проценты по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам” или 91604 “Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам”.

Дальнейшее начисление процентов по размещенным средствам, списанным с баланса банка-кредитора, и отражение их на соответствующих внебалансовых счетах осуществляется по усмотрению банка.

10.10. Образование и расходование резерва на возможные потери по ссудам

Банки обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам при их обесценении, т. е. при потере ссудной сто-

имости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по погашению ссуды перед банком.

При формировании резерва банки определяют размер расчетного резерва, отражающего величину потерь банка без учета факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения по пяти категориям качества:

— I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) — отсутствие кредитного риска, т. е. вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю;

— II категория качества (нестандартные ссуды) — умеренный кредитный риск; вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20%;

— III категория качества (сомнительные ссуды) — значительный кредитный риск, так как вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50%;

— IV категория качества (проблемные ссуды) — высокий кредитный риск; вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 99%;

— V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) — отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100%) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II–V категориям качества, являются обесцененными.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться банком на постоянной основе по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения (включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик).

Источниками получения информации о рисках заемщика являются следующие документы:

- бухгалтерская, налоговая и статистическая отчетность;
- сведения средств массовой информации;
- другие источники, определяемые банком.

Формирование резерва осуществляется банком на момент получения информации об изменении качества обеспечения ссуды. По результатам оценки финансового состояния заемщика банк переводит ссуду из одной категории качества в другую и уточняет размер резерва.

По состоянию на отчетную дату работники кредитного отдела, согласно проведенному анализу, выносят профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссудам, предоставленным:

- физическим лицам — не реже одного раза в квартал;
- юридическим лицам, не являющимся банками, — не реже одного раза в квартал;
- банкам — не реже одного раза в месяц.

Информация, находящаяся в досье заемщика, должна быть доступна органам управления, подразделениям внутреннего контроля банка, аудиторам и органам банковского надзора.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

В сумму основного долга не включаются:

- платежи в виде процентов за пользование ссудой;
- комиссионные и неустойки;
- иные платежи в пользу банка, вытекающие из условий договора.

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с табл. 2.

Таблица 2

**Величина расчетного резерва
по классифицированным ссудам**

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва, % суммы основного долга по ссуде
I (высшая)	Стандартные	0
II	Нестандартные	от 1 до 20
III	Сомнительные	от 21 до 50
IV	Проблемные	от 51 до 99
V (низшая)	Безнадежные	100

Классификация ссуд осуществляется банками самостоятельно. По ссудам, отнесенным ко II–V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения.

К обеспечению I категории качества могут быть отнесены:

1) залог, если в качестве предмета залога выступают:

— котируемые ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже ВВВ по классификации S & P (Standard & Poor's) и не ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's", а также ценные бумаги центральных банков этих государств;

— облигации Банка России;

— ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов РФ;

— векселя Министерства финансов РФ;

— котируемые ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже ВВВ по классификации S & P и не ниже аналогичного по классификациям "Fitch IBCA", "Moody's";

— собственные долговые ценные бумаги банка, т. е. ценные бумаги, не относящиеся к акциям, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, либо сроком “по предъявлении”, если указанные бумаги находятся в залоге в банке;

— векселя, авалированные или акцептованные Правительством РФ или Банка России;

— аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий);

2) гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, входящих в группу развитых стран;

3) поручительства (гарантии) юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже ВВВ по классификации S & P и (или) не ниже аналогичного по классификациям “Fitch IBCA”, “Moody’s”.

К обеспечению II категории качества могут быть отнесены:

1) залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, а также на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынках стран, входящих в группу развитых стран;

2) залог ценных бумаг, эмитированных третьими юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже ССС по классификации S & P и (или) не ниже аналогичного по классификациям “Fitch IBCA”, “Moody’s”;

3) залог векселей, авалированных или акцептованных юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже ВВВ по классификации S & P и не ниже аналогичного по классификациям “Fitch IBCA”, “Moody’s”;

4) залог ценных бумаг, эмитированных банками-резидентами Российской Федерации и банками стран, входящих в группу развитых стран, если указанные ценные бумаги не могут быть отнесены к обеспечению I категории качества;

5) эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, принятые в обеспечение ссуды, если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5%, а финансовое положение оценивается как хорошее;

6) залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества или оборудования, который может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог;

7) залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров, который может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания.

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле:

$$P = P_P \left(1 - \frac{k_i \cdot \text{Об}_i}{C_p} \right),$$

где P — минимальный размер резерва. Резерв, формируемый банком, не может быть меньше минимального размера резерва;

P_P — размер расчетного резерва;

k_i — коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества k_i (k_1) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества k_i (k_2) принимается равным 0,5;

Об_i — стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом дополнительных расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

C_p — величина основного долга по ссуде.

Если $k_i \cdot \text{Об}_i \geq C_p$, то минимальный размер резерва принимается равным нулю.

С учетом оценки состояния и перспектив реализации предметов залога формируемый банком резерв может быть больше, чем минимальный размер резерва.

Пример. Сумма предоставленного кредита составляет 800 000 руб. Предоставленный залог оценен в сумме 500 000 руб. и относится к I категории качества. Предоставленная ссуда классифицируется как нестандартная и относится ко II категории качества (размер расчетного резерва составляет от 1 до 20%). Согласно кредитной политике банка размер расчетного резерва банком равен 15% суммы основного долга и составляет 120 000 руб.

Так как резерв, формируемый банком, не может быть меньше минимального размера резерва, рассчитаем минимальный размер резерва:

$$P = 120\,000 \cdot \left(1 - \frac{1 \cdot 500\,000}{800\,000} \right) = 45\,000 \text{ руб.}$$

Резерв на возможные потери по ссудам отражается на балансовых счетах 32015, 32115, 32211, 32311, 32403, 44115, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015, 45115, 45215, 45315, 45415, 45515, 45615, 45715, 45818 “Резервы на возможные потери”.

Счета “Резервы на возможные потери” предназначены для учета движения (формирования (доначисления), восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери. Счета пассивные.

Формирование (доначисление) резервов отражается по кредиту счетов “Резервы на возможные потери” в корреспонденции со счетом по учету расходов.

Восстановление (уменьшение) резервов отражается по дебету счетов “Резервы на возможные потери” в корреспонденции со счетом по учету доходов. Кроме того, по дебету счетов по учету резервов на возможные потери отражается списание (частичное или полное) балансовой стоимости нереальных к взысканию активов.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому контрагенту кредитной организации по сделке в разрезе заключенных договоров. Учет ведется в валюте Российской Федерации.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется не реже одного раза в месяц на отчетную дату, отдельно по каждой выданной ссуде.

При этом делается бухгалтерская проводка:

Дт 70606 “Расходы”

Кт счета по учету резерва на возможные потери (в разрезе лицевых счетов по каждой ссудной задолженности).

Если размер расчетного резерва больше величины ранее созданного и учитываемого на счетах по учету резервов на возможные потери, то производится доначисление резерва до расчетной величины.

При этом делается бухгалтерская проводка:

Дт 70606 “Расходы”

Кт счета по учету резерва на возможные потери (в разрезе лицевых счетов по каждой ссудной задолженности).

Если размер расчетного резерва меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы кредитной организации.

Дт счета по учету резерва на возможные потери (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности);

Кт 70601 “Доходы”.

Размер расчетного резерва определяется в целом по кредитной организации независимо от отражения резерва на балансах филиалов.

Порядок формирования, регулирования и отражения резерва на балансах филиалов кредитная организация определяет самостоятельно.

Списание банком нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

При списании нереальной для взыскания ссуды банк обязан предпринять необходимые и достаточные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание нереальной для взыскания ссуды является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неис-

полнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды, или актов уполномоченных государственных органов. К актам уполномоченных государственных органов относятся судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Списание банком нереальной для взыскания ссуды, за счет сформированного резерва, осуществляется по решению уполномоченного органа банка.

Использование начисленного резерва на возможные потери по ссудам при списании с баланса безнадежной ко взысканию суммы основного долга отражается следующими записями:

1) по ссудам клиентов:

Дт счета по учету резерва на возможные потери (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности)

Кт 45801–45817 “Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам” (по лицевым счетам)

2) по межбанковским кредитам:

Дт счета по учету резерва на возможные потери по межбанковским кредитам

Кт 32401 “Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам” (по лицевым счетам)

Списанные с баланса суммы основного долга в течение 5 лет учитываются за балансом:

Дт 91801 “Задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, списанная за счет резерва на возможные потери” или 91802 “Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резерва на возможные потери”

Кт 99999 “Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи”.

Глава 11. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ

11.1. Определение и осуществление операций в иностранной валюте

Под **валютными операциями** понимаются операции с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте, проводимые между уполномоченным банком и физическими лицами (резидентами и нерезидентами). Указанные операции осуществляются через операционную валютную кассу в помещении банка, операционную кассу, находящуюся вне помещений кредитных организаций, или обменные пункты иностранной валюты.

Основными документами, регламентирующими валютно-обменные операции, являются:

- Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле” (далее — Закон о валюте);
- Инструкция Центрального банка РФ от 16 сентября 2010 г. № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операции с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”;
- Инструкция Центрального банка РФ от 15 июня 2004 г. № 117-И “О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномо-

ченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок”;

- Положение Центрального банка РФ от 26 марта 2007 года № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”;

- Положение Центрального банка РФ от 24 апреля 2008 г. № 318-П “Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”;

- Указание Центрального банка РФ от 11 июня 2004 г. № 1446-У “О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”.

В соответствии с Законом “О валютном регулировании и валютном контроле” в состав валютных операций входят:

- операции, связанные с переходом права собственности на валютные ценности;

- операции, связанные с использованием прав в качестве средства платежа иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

- ввоз и пересылка в Российскую Федерацию, а также вывоз и пересылка из Российской Федерации валютных ценностей;

- осуществление международных денежных переводов.

В Законе определены принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, права и обязанности юридических и физических лиц, пользования и распоряжения валютными ценностями.

Субъекты валютных отношений подразделяются на две категории: резиденты и нерезиденты.

К резидентам относятся:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

в) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

г) находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов;

д) дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях.

К нерезидентам относятся:

а) физические лица, не являющиеся резидентами;

б) юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

в) организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

г) аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

д) межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

е) находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов.

Объектом валютного регулирования являются операции, осуществляемые с валютными ценностями. К **валютным ценностям** относятся: иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте (векселя, чеки, аккредитивы), платежные документы, фондовые ценности (акции, облигации).

Важным элементом валютной системы является **валютный курс** — соотношение одной валюты к другой, отражающее их покупательную способность. Он используется для соизмерения стоимостного отношения валют разных стран.

Валютные операции невозможны без обмена валют и их котировки. **Котировка валют** — это определение их курса.

Используют чаще всего два метода котировки иностранной валюты к национальной — прямой и косвенный курсы.

Прямой курс иностранной валюты выражается в национальной валюте (1 доллар США приравнивается к определенному количеству рублей).

При определении **косвенного курса** за единицу принимается национальная валюта, курс которой выражается в определенном количестве иностранных денежных единиц.

Кросс-курс — соотношение между двумя валютами, которое вытекает из их курса по отношению к третьей валюте (обычно к доллару США). Устанавливается средний курс между двумя валютами, который затем используется для определения курса продавца и покупателя.

Совершая валютную сделку, банк покупает одну валюту и продает другую. При сделке это означает, что часть ресурсов в валюте, которую он продает, вкладывается в покупаемую валюту.

При совершении сделки банк приобретает требование в одной валюте, принимает обязательство в другой валюте. В результате в активах и пассивах банка появляются две различные валюты, курс которых изменяется независимо друг от друга.

Соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте определяет его **валютную позицию**. Равенство по конкретной валюте означает *закрытую валютную позицию*. Но если пассивы и обязательства по проданной валюте превышают активы по купленной валюте — это будет *открытая валютная позиция*.

Открытая валютная позиция связана с риском потерь банка, так как размер приобретения валюты на валютной бирже или у другого банка ограничивается Центральным банком РФ. При закрытой валютной позиции банк заключает сделку на покупку валюты и тут же закрывает ее другой сделкой — продажей, получив доход. При этом Центральный банк РФ не ограничивает покупку валюты. Поэтому с целью ограничения риска операций коммерческого банка на валютном рынке ЦБ РФ устанавливает для каждого банка лимиты открытых валютных позиций в зависимости от размеров собственных средств банка.

Операции с иностранной валютой подразделяются на два вида:

- 1) текущие валютные операции;
- 2) операции, связанные с движением капитала.

К **текущим валютным операциям** относятся:

— переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;

— получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 90 дней;

— переводы в Российскую Федерацию и из нее процентов, дивидендов, доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

— переводы неторгового характера в Российской Федерации и другие операции.

К **валютным операциям, связанным с движением капитала**, относятся:

— прямые инвестиции, т. е. вложения в уставный капитал с целью получения доходов и получения прав на участие в управлении предприятием;

- портфельные инвестиции, т. е. приобретение ценных бумаг;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 90 дней.

11.2. Порядок оформления проведения операций в иностранной валюте

Право на проведение операций с наличной иностранной валютой и платежными документами в иностранной валюте коммерческий банк приобретает с момента получения лицензии Банка России на ведение операций в иностранной валюте.

На право ведения операций в иностранной валюте коммерческий банк должен представить в Банк России следующие документы:

- копию утвержденного устава банка;
- обоснование экономической готовности банка к осуществлению операций в иностранной валюте;
- копию письма уполномоченного банка о согласии подписать корреспондентские отношения;
- баланс банка и справку о соблюдении нормативов по операциям в рублях;
- Отчет о прибылях и убытках;
- последнее аудиторское заключение;
- справку о возможных зарубежных партнерах по заключению корреспондентских отношений (для генеральной лицензии).

С момента получения лицензии банк именуется уполномоченным банком, так как выполняет функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов.

Валютные операции 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 продаже и покупке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке.
5. Кредитные операции по привлечению и размещению валютных средств внутри Российской Федерации.
6. Кредитные операции на международных денежных рынках.

Каждая организация может открыть в банке валютный счет. Если валютный счет открывается в том же банке, что и рублевый, клиент представляет в банк заявление и все предусмотренные законодательством документы. В заявлении должно быть отражено обязательство клиента соблюдать банковские правила ведения валютного счета. Банки имеют типовые образцы заявлений и предоставляют их клиентам.

Совместные предприятия и иностранные фирмы должны представить в банк свидетельство о внесении их в реестр предприятий с иностранными инвестициями. Сведения об открытии счета передаются банком налоговой инспекции, на учете которой состоит данное предприятие.

11.3. Особенности учета операций в иностранной валюте

Каждое предприятие может открыть в банке валютный счет. Если валютный счет открывается в том же банке, что и рублевый, клиент представляет в банк заявление и все предусмотренные законодательством документы.

Для открытия в уполномоченном банке валютного счета организация должна представить следующие документы:

- нотариально заверенную копию устава;
- нотариально заверенную копию учредительного договора или заявку на создание организации;

- нотариально заверенные карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера в двух экземплярах;
- заявление на открытие валютного счета (в заявлении должно быть отражено обязательство клиента соблюдать банковские правила ведения валютного счета;
- копию свидетельства о регистрации;
- бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату;
- справку из налоговой инспекции о постановке на учет;
- протокол собрания учредителей.

Кроме этого, совместные организации должны представить в банк свидетельство о внесении их в Государственный реестр организаций с иностранными инвестициями.

Нерезиденты должны представить в банк выписку из торгового или банковского реестра, определяющую юридический статус нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения, копию разрешения национального иностранного банка. Все документы должны быть переведены на русский язык, нотариально заверены и легализованы в посольстве Российской Федерации либо в посольстве иностранного государства.

Проверенные уполномоченным банком представленные документы, соответствующие по форме и содержанию требованиям законодательства, являются основанием для открытия клиенту валютного счета.

Внастоящее время предприятия, учреждения и организации-резиденты имеют право без ограничений по количеству и видам иностранных валют открывать в уполномоченных банках на территории России валютные счета.

Валютный счет может быть открыт предприятию:

- только в одной валюте платежа (например, в долларах США);
- в нескольких валютах платежа.

Наряду с одним или несколькими валютными счетами предприятие может открыть и один валютный счет в нескольких иностранных валютах (мультивалютный счет).

Для учета валютных операций организациям открываются счета:

405 “Счета организаций, находящихся в федеральной собственности”;

406 “Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;

407 “Счета негосударственных организации”;

408 “Прочие счета”.

Юридическому лицу на основании договора банковского счета, заключенного с уполномоченным банком, параллельно открываются:

— транзитный валютный счет для зачисления в полном объеме поступлений в иностранной валюте;

— текущий валютный счет для учета средств, остающихся в распоряжении юридического лица, и совершения иных операций по счету в соответствии с валютным законодательством.

Валютная выручка, поступающая от нерезидентов, зачисляется первоначально на транзитный валютный счет. По распоряжению клиента банка экспортная выручка зачисляется с транзитного счета на текущий валютный счет.

Юридические лица, в том числе посреднические организации, могут оплачивать со своих транзитных валютных счетов расходы в иностранной валюте:

— в пользу нерезидентов в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов;

— в пользу юридических лиц-резидентов в оплату транспортировки, страхования и экспедирования грузов по территории иностранных государств и в международном транзитном сообщении;

— по уплате экспортных таможенных пошлин в иностранной валюте, а также по оплате таможенных процедур;

— в пользу уполномоченных банков по начисленным ими комиссионным вознаграждениям за осуществление с транзитных валютных счетов платежей;

— иные расходы в случаях, разрешенных Банком России.

Организация, получив извещение о поступлении валютной выручки от уполномоченного банка, обязана дать ему в течение 7 календарных дней с момента зачисления выручки на валютный счет поручение на использование выручки (добровольную продажу на внутреннем валютном рынке или перечисление всей суммы на текущий валютный счет).

В случае добровольной продажи части экспортной выручки банк не позднее рабочего дня, следующего за днем получения распоряжения, депонирует указанную сумму иностранной валюты с транзитного валютного счета на отдельный лицевой счет.

В течение двух рабочих дней, следующих за днем зачисления на указанный отдельный лицевой счет иностранной валюты, уполномоченный банк обязан продать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке по курсу, установленному в результате торгов.

При осуществлении расчетов с клиентами используются счета 47405, 47406 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”. Назначение счетов — учет расчетов с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты, а также учет средств в иностранной валюте для обязательной продажи на валютном рынке.

Операции по покупке и продаже иностранной валюты производятся с соблюдением валютного законодательства и указаний Банка России по этим вопросам.

Также используются счета 47407, 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”. Назначение счетов — учет операций, связанных с конвертацией одной валюты в другую, и расчетов по срочным сделкам. Счет 47407 — пассивный, счет 47408 — активный.

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому клиенту. При этом суммы проводятся в одной валюте, поступившей на конвертацию, а валюта зачисляется на счет клиента после конвертации по соответствующему лицевому счету.

В документе для отражения конвертации валюты указывается, сколько и какой валюты отражается по дебету счета 47407

и сколько и какой валюты отражается на счете клиента. В рублях суммы должны отражаться одинаково.

Операции покупки-продажи иностранной валюты по поручению клиента не затрагивают валютную позицию банка, так как являются посредническими операциями. При выполнении таких операций доходом банка является комиссионное вознаграждение.

Комиссионное вознаграждение за проведение уполномоченным банком операций по обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке не должно превышать 1,3% суммы продажи иностранной валюты, включая расходы по выплате комиссионного вознаграждения межбанковским валютным биржам. Комиссионное вознаграждение последним не должно превышать 0,3% суммы нетто-продажи иностранной валюты через биржу.

Операции покупки-продажи иностранной валюты могут осуществляться банками за свой счет и через валютную биржу.

Покупка иностранной валюты у клиента за свой счет отражается следующими проводками:

1. Отражается обязательство банка на покупку иностранной валюты:

Дт 47408.840 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Кт 47407.643 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

2. Продана иностранная валюта кредитной организации:

Дт 40702.840 (валютный счет клиента), лицевой счет “Транзитный”

Кт 47408.840 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

3. Денежные средства зачислены на расчетный счет клиента:

Дт 47407.643 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Кт 40702.643 Расчетный счет организации.

В бухгалтерском учете продажа валюты через биржу отражается следующим образом:

1. Поступила валютная выручка на корреспондентский счет:
Дт 30114.840 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”

Кт 40702.840 Валютный счет клиента, лицевой счет “Транзитный счет”.

2. Начислено комиссионное вознаграждение бирже (0,3%):

Дт 70606 “Расходы”

Кт 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”.

3. Часть выручки по поручению клиента подлежит реализации на внутреннем валютном рынке:

Дт 40702.840 Валютный счет клиента, лицевой счет “Транзитный”

Кт 47405.840 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”.

Одновременно делается проводка по обмену одной валюты на другую:

Дт 47405.840 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”

Кт 47407.840 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

4. Денежные средства перечисляются на биржу:

Дт 47407.840 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

Кт 30114.840 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”.

5. Перечислено комиссионное вознаграждение бирже:

Дт 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

6. Поступила выписка о зачислении денежных средств от реализации валюты:

Дт 30102.643 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 47407.643 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

И одновременно делается проводка
Дт 47407.643 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Кт 47405.643 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”.

7. Начислена комиссия банку:

Дт 47405.643 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”

Кт 70601 “Доходы”.

8. Денежные средства зачислены на расчетный счет клиента:

Дт 47405.643 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”

Кт 40702.643 (расчетный счет клиента).

Возникающие при этом курсовые разницы в учете отражаются следующим образом:

1) на сумму положительной разницы:

Дт 47407.840 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Кт 70603 “Положительная переоценка средств в иностранной валюте”;

2) на сумму отрицательной разницы:

Дт 70608 “Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте”

Кт 47407.840 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

9. Часть выручки по поручению клиента зачислена на текущий валютный счет:

Дт 40702.840 (транзитный валютный счет)

Кт 40702.840 (текущий валютный счет).

Эти суммы используются на любые цели, разрешенные действующим законодательством.

Проценты по остаткам средств на транзитных валютных счетах уполномоченными банками не начисляются.

Заказ предприятия на покупку иностранной валюты принимается только под конкретный контракт и должен быть кра-

тен 1000 ед. соответствующей валюты, т. е. сумма заявленной покупки может составлять 40 000 или 60 000 долл. США, но не 40 200 или 61 100.

В бухгалтерском учете кредитной организации покупка валюты на бирже отражается следующими проводками:

1. Перечислены рублевые средства для покупки валюты:

Дт 40702.643 (расчетный счет клиента)

Кт 47405.643 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”.

2. Начислено комиссионное вознаграждение бирже:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”.

3. Начислена комиссия банку:

Дт 47405.643 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”

Кт 70601 “Доходы”.

4. Согласно договору денежные средства предназначены для покупки валюты:

Дт 47405.643 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”

Кт 47407.643 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

5. Перечислены денежные средства на биржу:

Дт 47407.643 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”;

Дт 47403 “Расчеты с валютными и фондовыми биржами”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

6. Получена выписка из РКЦ о зачислении приобретенной валюты на корреспондентский счет:

Дт 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”

Кт 47407.840 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

7. Согласно договору поступившая валюта предназначена для зачисления на валютный счет клиента:

Дт 47407.840 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Кт 47405.840 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”.

8. Приобретенная валюта зачислена на текущий валютный счет:

Дт 47405.840 “Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты”

Кт 40702.840 (текущий валютный счет клиента).

Продажа иностранной валюты клиенту за свой счет отражается проводками:

1. Отражено обязательство банка на продажу иностранной валюты:

Дт 47408.643 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Кт 47407.840 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

2. Списаны рублевые средства с расчетного счета клиента:

Дт 40702.643 (расчетный счет клиента)

Кт 47408.643 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

3. Проданная клиенту валюта зачислена на специальный транзитный валютный счет:

Дт 47407.840 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Кт 40702 (текущий валютный счет клиента).

Согласно законодательству Российской Федерации стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли.

Наличная иностранная валюта учитывается на забалансовом счете: 91104 “Иностранная валюта, принятая на экспертизу”. Счет активный.

Пересчет стоимости активов и обязательств, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по курсу Банка России для этой иностранной валюты по отношению к рублю.

При изменении курса возникают курсовые разницы, которые отражаются на счетах:

70603 “Положительная переоценка средств в иностранной валюте”;

70608 “Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте”.

При росте официального курса, установленного Банком России, результаты переоценки в учете отражаются следующими проводками:

Дт 20202.840 “Касса кредитных организаций”, 30114.840 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”

Кт 70603 “Положительная переоценка средств в иностранной валюте”.

При снижении официального курса рубля результаты переоценки в бухгалтерском учете отражаются следующей проводкой:

Дт 70608 “Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте”

Кт 20202.840 “Касса кредитных организаций”, 30114.840 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”.

Для осуществления международных расчетов в иностранной валюте уполномоченные банки устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками.

Корреспондентские отношения оформляются соглашениями между банками. Устанавливается порядок и оговариваются условия выполнения банковских операций, открытия и ведения корреспондентских счетов.

Корреспондентские счета открываются в свободно конвертируемой валюте и валюте с ограниченной конверсией.

Корреспондентские счета уполномоченных банков, открытые в других банках, — активные, на них учитываются средства банка, депонированные у иностранных банков-корреспондентов. С этих счетов совершаются платежи банка в пользу загранич-

ных организаций, фирм, отдельных граждан, а также расчеты между уполномоченными банками. Все платежи осуществляются только с разрешения банка — владельца счета.

Платежи оформляются кредитовыми авизо с указанием в них срока валютирования.

Иностранная валюта зачисляется на счета банками-корреспондентами самостоятельно, о чем сообщается банку — владельцу счета.

Учет операций осуществляется на активных счетах:

30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”;

30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”.

Корреспондентские счета иностранных или уполномоченных банков Российской Федерации, открытые в уполномоченном банке, — пассивные, на них учитывается валюта, принадлежащая банкам-корреспондентам.

По кредиту счетов отражается поступление иностранной валюты, принадлежащей банкам-корреспондентам и их клиентам.

По дебету счетов отражаются платежи в валюте в пользу данного уполномоченного банка и его клиентов. Эти операции совершаются уполномоченным банком с разрешения банка-корреспондента.

Учет операций осуществляется на следующих пассивных счетах:

30109 “Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов”;

30111 “Корреспондентские счета банков-нерезидентов”.

По корреспондентским счетам в аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому банку и виду валюты.

Учет по каждому лицевому счету ведется в специальных карточках в валюте счета. В установленные сроки по корреспондентским соглашениям банки-корреспонденты начисляют проценты по счетам. Сумма начисляемых процентов в пользу банка-корреспондента отражается по счету проводкой

Дт 70606 “Расходы”

Кт 30109, 30111.

Сумма начисляемых процентов в пользу уполномоченного банка отражается на счетах проводкой

Дт 30110, 30114

Кт 70601 “Доходы”.

Уполномоченные банки могут покупать и продавать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке за свой счет и от своего имени в пределах установленного лимита открытой валютной позиции ЦБ РФ.

Операции по покупке (продаже) валюты на межбанковском валютном рынке оформляются распоряжением на покупку (продажу). Перечисление денежных средств оформляется платежным поручением.

Если операция по обмену валют на межбанковском валютном рынке завершается в один день, то в бухгалтерском учете банка-продавца будет следующая проводка:

Дт 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”

Кт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”;

Дт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”

Кт 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”.

Если расчеты по обмену валют на межбанковском валютном рынке не могут быть завершены в один день, то в учете банка — продавца иностранной валюты списание валюты отражается проводкой

Дт 47408 “Расчет по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Кт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”.

Полученная в последующие дни сумма в рублях отражается в учете проводкой

Дт 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”

Кт 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

В банке — покупателе иностранной валюты списание суммы в рублях отражается следующей проводкой:

Дт 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”

Кт 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”.

Полученная сумма иностранной валюты отражается в учете проводкой

Дт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”

Кт 47408 “Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам”.

Возникающие курсовые разницы отражаются проводками:

1) на сумму положительной курсовой разницы:

Дт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”, 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”

Кт 70603 “Положительная переоценка средств в иностранной валюте”;

2) на сумму отрицательной курсовой разницы:

Дт 61608 “Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте”

Кт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”, 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”.

11.4. Учет операций с наличной валютой и чеками

Учет операций в обменных пунктах

Уполномоченный банк при наличии лицензии на право совершения операций с наличной иностранной валютой может открывать обменные пункты. Оборудование пункта должно соответствовать требованиям, установленным Центральным банком РФ.

Открытый пункт должен быть зарегистрирован в территориальном учреждении Банка России в трехдневный срок.

В обменном пункте совершаются следующие операции:

1. Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
2. Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации.
3. Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (конверсия).
4. Размен денежного знака иностранного государства на денежные знаки того же иностранного государства.
5. Замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак того же иностранного государства.
6. Замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак другого иностранного государства.
7. Покупка поврежденного денежного знака иностранного государства за наличную валюту Российской Федерации.
8. Прием денежных знаков иностранных государств и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу.
9. Покупка чеков за наличную валюту Российской Федерации.
10. Покупка чеков за наличную иностранную валюту.
11. Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации.
12. Продажа чеков за наличную иностранную валюту.
13. Оплата чеков наличной валютой Российской Федерации.
14. Оплата чеков наличной иностранной валютой.
15. Прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков.
16. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета с использованием платежных карт.
17. Прием наличной валюты Российской Федерации для зачисления на счета с использованием платежных карт.

18. Выдача наличной иностранной валюты со счетов с использованием платежных карт.

19. Выдача наличной валюты Российской Федерации со счетов с использованием платежных карт.

Кассир обменного пункта — штатный работник банка, основным местом работы которого является банк, имеющий право на совершение валютно-обменных операций в обменном пункте в соответствии с внутренними документами банка.

Курс покупки и курс продажи наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли, а также кросс-курс обмена (конверсии) наличной иностранной валюты устанавливаются банками самостоятельно и оформляются приказом по банку либо отдельным распоряжением руководителя.

За совершение валютно-обменных операций банк может взимать комиссионное вознаграждение в наличных рублях, тариф которого утверждается руководителем банка.

Бухгалтерский учет валютно-обменных операций осуществляется в разрезе синтетического, аналитического и внебалансового учета.

Синтетический учет ведется в рублях. При этом иностранная валюта пересчитывается в рубли по курсу иностранной валюты к рублю, установленному Банком России на текущую дату.

Регистрами синтетического учета являются ежедневные балансы, проверочные и оборотные ведомости.

Аналитический учет валютно-обменных операций ведется в лицевых счетах (карточках, книгах, журналах), открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, платежных документов в иностранной валюте, платежных и неплатежных денежных знаков иностранных государств и платежных документов в иностранной валюте, а также в разрезе обменных пунктов.

Лицевые счета ведутся на основании расходных и приходных кассовых ордеров, а также на основании реестров.

Отражение операций по внебалансовому учету ведется на основании мемориальных ордеров.

Обменный пункт открывается на основании приказа по банку.

Обменный пункт должен быть оборудован стендом, находящимся в доступном для обозрения клиентов месте и содержащим следующую информацию и документы:

— наименование, местонахождение и телефон уполномоченного банка, открывшего обменный пункт;

— режим работы обменного пункта. В случае круглосуточного режима работы обменного пункта его операционный день заканчивается в 15.00 по местному времени;

— перечень отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками, осуществляемых данным обменным пунктом;

— курсы иностранных валют к валюте Российской Федерации и кросс-курсы иностранных валют, используемые при совершении операций с наличной валютой и чеками;

— информацию для обращений и жалоб физических лиц, связанных с работой обменного пункта;

— выписку из тарифов уполномоченного банка о размерах комиссионного вознаграждения, взимаемого за осуществление операций с наличной валютой и чеками, заверенную подписью руководителя уполномоченного банка и скрепленную оттиском круглой печати уполномоченного банка;

— копию положительного заключения территориального учреждения Банка России по месту открытия обменного пункта, заверенную подписью руководителя уполномоченного банка и скрепленную оттиском круглой печати уполномоченного банка;

— правила приема уполномоченным банком поврежденных денежных знаков иностранных государств, разработанные им на основе условий приема эмиссионными банками указанных денежных знаков, а также денежных знаков, оформление которых отличается от оформления денежных знаков, являющихся законным средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств), в соответствии с нормативными актами Банка России;

— правила приема уполномоченным банком чеков (в том числе дорожных чеков), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

— признаки платежеспособности банкнот и монеты Банка России.

Обменному пункту устанавливаются лимит аванса в наличных рублях в пределах лимита операционной кассы банка и лимит аванса в наличной иностранной валюте. Лимит аванса устанавливается приказом по банку либо отдельным распоряжением.

Выдача аванса в наличных рублях и в наличной иностранной валюте производится по расходным кассовым ордерам, бланков платежных документов — по мемориальным ордерам.

Расходный ордер на выдачу аванса в наличной иностранной валюте выписывается с указанием суммы номиналов по каждому виду наличной иностранной валюты и общей суммы рублевого эквивалента, определяемой по курсу Банка России на дату выдачи аванса.

На аванс в наличных рублях выписывается отдельный расходный ордер.

Расходные ордера выписываются бухгалтерией банка в трех экземплярах и подписываются кассиром банка, выдавшим аванс, и получателем аванса (инкассатором или кассиром обменного пункта).

Первые экземпляры расходных ордеров остаются у кассира банка, выдавшего аванс.

Вторые экземпляры расходных ордеров после выдачи аванса направляются в бухгалтерию банка для отражения по счетам.

Третьи экземпляры расходных ордеров направляются в обменный пункт, где помещаются кассиром обменного пункта в документы дня и по окончании операционного дня возвращаются в бухгалтерию банка.

Расходные ордера выписываются бухгалтерией банка на основании описи кассира банка (в случае доставки ценностей в обменный пункт инкассаторами) или на основании заявки кассира обменного пункта (при получении аванса непосредственно этим кассиром).

Наличная иностранная валюта, бланки платежных документов вкладываются в отдельную инкассаторскую сумку.

Наличные рубли вкладываются в отдельную инкассаторскую сумку.

Кассир обменного пункта, получив сумки с ценностями и бланками документов, проверяет соответствие суммы, указанной в описи, сумме, проставленной на ярлыке, целостность упаковки, четкость и соответствие оттисков пломбиров заверенным образцам, расписывается на третьем экземпляре описи и ставит печать обменного пункта.

На обнаруженные при пересчете ценностей излишки или недостачи наличных рублей и наличной иностранной валюты, а также на выявленные неподлинные или неплатежные денежные знаки составляется акт в двух экземплярах и об этом немедленно сообщается в банк. Акт подписывается кассиром обменного пункта.

Первый экземпляр акта направляется вместе с документами дня в кассу банка для рассмотрения и принятия решения руководством банка.

Второй экземпляр акта остается в обменном пункте, где помещается в отдельное дело.

Синтетический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется по балансовым счетам 20202 “Касса кредитной организации”, 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций” в валюте Российской Федерации. При этом рублевый эквивалент иностранной валюты рассчитывается по действующему официальному курсу Банка России (действие курса с 00 часов до 24 часов по местному времени).

Аналитический учет операций с наличной иностранной валютой и чеками ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому виду наличной иностранной валюты, чеков, а также в разрезе внутренних структурных подразделений.

Лицевые счета ведутся на основании приходных кассовых ордеров, расходных кассовых ордеров и реестров операций с наличной валютой и чеками.

Кассир обменного пункта ведет один реестр операций с наличной валютой и чеками по всем видам операций с наличной валютой и чеками, совершаемых в течение рабочего дня обменного пункта, за исключением следующих операций:

— приема для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков;

— приема денежных знаков иностранных государств (группы государств) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнения в их подлинности, для направления на экспертизу.

По окончании рабочего дня обменного пункта, при смене кассового работника обменного пункта, при изменении курсов иностранных валют и кросс-курсов, а также при смене календарной даты кассир обменного пункта подсчитывает итоговые данные по сумме полученных и выданных наличной валюты и чеков в разрезе видов операций, наименований наличной иностранной валюты и чеков, распечатывает текущий реестр операций с наличной валютой и чеками, проставляет свою подпись на текущем реестре операций с наличной валютой и чеками. Затем открывается новый реестр операций с наличной валютой и чеками. Реестр операций с наличной валютой и чеками направляется в кассовые документы.

При совершении операций с наличной валютой и чеками, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает 600 000 руб. либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 600 000 руб., или превышает ее, в обязательном порядке записываются: ФИО, адрес местожительства, документ, удостоверяющий личность, и код страны гражданства физического лица.

Суммы наличной иностранной валюты и рублей в реестре операций с наличной валютой и чеками указываются в единицах валюты с точностью до двух знаков после запятой.

Окончанием осуществления операции с наличной валютой и чеками считается передача кассиром физическому лицу наличной валюты, чеков, платежных карт документов, подтверждающих проведение операций с наличной валютой и чеками.

Документ формируется в электронном виде на основании записи электронного реестра операций с наличной валютой и чеками отдельно по каждой операции с наличной валютой и чеками по форме, самостоятельно разработанной уполномоченным банком. Обязательно указываются следующие сведения.

1. Наименование (полное или сокращенное) уполномоченного банка или его филиала.

2. Регистрационный номер уполномоченного банка или его филиала.

3. Почтовые адреса уполномоченного банка и обменного пункта.

4. Порядковый номер проводимой операции с наличной валютой и чеками, указанный в реестре операций с наличной валютой и чеками.

5. Дата и время совершения операции с наличной валютой и чеками, указанные в реестре операций с наличной валютой и чеками.

6. Код вида операции, указанный в реестре операций с наличной валютой и чеками.

7. Фамилия, имя, отчество физического лица.

8. Наименование, серия и номер предъявленного физическим лицом документа, удостоверяющего личность.

9. Курс (кросс-курс) иностранной валюты.

10. Принято:

10.1. Наличная валюта: код и наименование валюты, сумма.

10.2. Чеки: код и наименование валюты, сумма чеков, количество чеков.

11. Выдано:

11.1. Наличная валюта: код и наименование валюты, сумма.

11.2. Чеки: код и наименование валюты, сумма чеков, количество чеков.

12. Подпись кассового работника.

По усмотрению уполномоченного банка в документе могут отражаться иные сведения.

Документ распечатывается кассовым работником обменного пункта в единственном экземпляре (экземпляре клиента) и подписывается кассиром обменного пункта. Исправления в распечатанном документе не допускаются.

В операционных кассах, осуществляющих операции с наличной валютой и чеками, наличная валюта Российской Федерации и наличная иностранная валюта учитываются на балансовом счете 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении кредитной организации”; чеки учитываются на балансовом счете 20203 “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”.

Учет наличной валюты Российской Федерации, наличной иностранной валюты и чеков осуществляется в уполномоченном банке на балансовом счете 20202 “Касса кредитных организаций”.

В операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций, осуществляющих операции с наличной валютой и чеками, иностранная валюта и чеки учитываются на балансовом счете 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”.

Выдача денежной наличности и ценностей кассовому работнику для совершения операций в операционной кассе производится по книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Пример. Рассмотрим порядок совершения операций с наличной иностранной валютой, валютой Российской Федерации и чеками с использованием счета 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”.

Получение аванса кассовым работником внутреннего структурного подразделения уполномоченного банка отражается по балансу следующими бухгалтерскими проводками:

1. На сумму аванса в рублях:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”.

2. На сумму аванса в иностранной валюте:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

3. На сумму аванса бланков чеков:

Дт 91203 “Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию”, лицевой счет “Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”

Кт 91207 “Бланки”, лицевой счет “Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”.

Получение аванса инкассатором собственного подразделения инкассации и доставка денежной наличности и ценностей во внутренние структурные подразделения уполномоченного банка в течение операционного дня отражаются по балансу банка в вышеизложенном порядке.

При доставке денежной наличности и ценностей уполномоченного банка подразделением инкассации отражение выданного аванса по балансу осуществляется следующими бухгалтерскими проводками:

1. Выдан аванс в рублях:

Дт 20209 “Денежные средства в пути”, лицевой счет “Рубли”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”.

2. Получено сообщение от кассового работника внутреннего структурного подразделения о получении аванса:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”

Кт 20209 “Денежные средства в пути”, лицевой счет “Рубли”.

3. Выдан аванс в иностранной валюте:

Дт 20209 “Денежные средства в пути”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

4. Получено сообщение от кассового работника внутреннего структурного подразделения о получении аванса:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20209 “Денежные средства в пути”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

5. Выданы бланки чеков:

Дт 91203 “Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию”, лицевой счет “Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”

Кт 91207 “Бланки”, лицевой счет “Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”.

Основанием для оформления приходных кассовых ордеров и мемориальных ордеров на денежную наличность и ценности являются описи (в случае инкассации ценностей из внутреннего структурного подразделения инкассаторами) или отчетная справка кассового работника (в случае сдачи денежной наличности и ценностей из внутреннего структурного подразделения кассовым работником внутреннего структурного подразделения).

При доставке ценностей инкассатором или кассовым работником в кассу банка оприходование этих ценностей отражается следующими бухгалтерскими проводками:

1. На сумму остатка в наличной валюте Российской Федерации:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”.

2. На сумму остатка в наличной иностранной валюте:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

3. На сумму остатка купленных или оплаченных чеков:

Дт 20203 “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

4. На сумму остатка бланков чеков:

Дт 91207 “Бланки”, лицевой счет “Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”

Кт 91203 “Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию”, лицевой счет “Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”.

По счетам бухгалтерского учета операции с наличной валютой и чеками отражаются на основании реестра операций с наличной валютой и чеками и мемориального ордера.

Особое внимание необходимо уделить при заполнении реестра тому, что операции, проведенные в течение операционного дня, должны быть сгруппированы по кодам вида совершенных операций для отражения их в бухгалтерском учете.

1. Покупка иностранной валюты за рубли отражается по счетам бухгалтерского учета согласно классификатору видов операций с наличной валютой и чеками с присвоением кода 01 и открытием лицевых счетов в рублях и иностранной валюте:

1) если курс покупки уполномоченного банка установлен ниже официального курса Банка России (например, официальный курс Банка России 30,00 руб. за 1 долл. США, курс банка — 29,00 руб. за 1 долл. США):

— на сумму покупки по курсу, установленному уполномоченным банком, — $100 \text{ долл.} \cdot 29,00 \text{ руб.} = 2900 \text{ руб.}$:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”.

И одновременно на сумму реализованной курсовой разницы ($100 \cdot (30,00 - 29,00) = 100$ руб.) делается запись:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”, символ 12201 “Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах”;

2) если курс покупки уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России (например, курс банка 30,50 руб. за 1 долл. США):

— на сумму покупки по курсу, установленному уполномоченным банком, $100 \text{ долл.} \cdot 30,50 \text{ руб.} = 3050$ руб.:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”.

И одновременно на сумму реализованной курсовой разницы $100 \cdot (30,50 - 30,00) = 50$ руб. делается запись:

Дт 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли”, символ 22101 “Расходы по покупке-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

2. Продажа иностранной валюты за рубли (код 02) отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке (например, официальный курс Банка России 30,00 руб. за 1 долл. США):

1) если курс продажи уполномоченного банка установлен выше официального курса Банка России (курс банка 31,00 руб. за 1 долл. США):

— по курсу продажи, установленному уполномоченным банком ($100 \text{ долл.} \cdot 31,00 = 3100 \text{ руб.}$):

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

И одновременно на сумму реализованной курсовой разницы ($100 \text{ долл.} \cdot (31,00 - 30,00) = 100 \text{ руб.}$) делается запись:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”;

2) если курс продажи уполномоченного банка установлен ниже курса Банка России (например, курс банка — 29,50 руб. за 1 долл. США):

— по курсу продажи, установленному уполномоченным банком ($100 \cdot 29,50 = 2950 \text{ руб.}$):

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

И одновременно на сумму реализованной курсовой разницы ($100 \cdot (30,00 - 29,50) = 50 \text{ руб.}$) делается запись:

Дт 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

3. Продажа (конверсия) иностранной валюты одного иностранного государства за наличную иностранную валюту дру-

гого иностранного государства (код 03) отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке (на сумму принятой кассовым работником наличной иностранной валюты, умноженной на кросс-курс конверсии и равной сумме выданной иностранной валюты):

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

При этом возникающая курсовая разница будет отнесена в кредит или дебет счетов 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли” и 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли” соответственно.

Размен денежных знаков (код 04) иностранного государства на денежные знаки того же иностранного государства бухгалтерскими проводками не оформляется.

Замена поврежденного денежного знака (код 05) иностранного государства на неповрежденный денежный знак того же иностранного государства отражается следующим образом.

На балансовых счетах 20202 “Касса кредитных организаций”, 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций” и 20209 “Денежные средства в пути” должны быть открыты лицевые счета “Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)”.

Прием поврежденного денежного знака иностранного государства и выдача неповрежденного денежного знака того же иностранного государства по счетам бухгалтерского учета отражаются в следующем порядке:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

Оприходование поврежденного денежного знака иностранного государства в кассе уполномоченного банка отражается в следующем порядке:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

Отправка поврежденного денежного знака иностранного государства на инкассо в инкассирующий банк отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 20209 “Денежные средства в пути”, лицевой счет “Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

Полученное возмещение от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства зачисляется на счет кассы или корреспондентские счета в банках-корреспондентах. В бухгалтерском учете эта операция отражается в следующем порядке:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”;

Дт 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”, лицевой счет “Иностранная валюта”;

Дт 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20209 “Денежные средства в пути”, лицевой счет “Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

Замена поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак другого иностранного государства (код 06) отражается по счетам бухгалтерского учета аналогично приему поврежденного денежного знака иностранного государства и выдаче неповрежденного денежного знака того же иностранного государства.

Покупка поврежденного денежного знака иностранных государств за рубли отражается следующим образом:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств)”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”.

При этом возникающая реализованная курсовая разница будет отнесена в кредит или дебет счетов 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”, и 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли”, соответственно.

Направление уполномоченным банком купленных поврежденных денежных знаков иностранного государства (группы государств) на инкассо в инкассирующий банк оформляется бухгалтерскими проводками, указанными выше.

Задержанные денежные знаки иностранных государств, рубли, а также задержанные чеки, вызывающие сомнение в их подлинности (имеющие признаки подделки), предназначенные для передачи в органы внутренних дел, учитываются на внебалансовых счетах 91104 “Иностранная валюта, принятая на экспертизу” и 91202 “Разные ценности и документы”.

В бухгалтерском учете эти операции оформляются следующими проводками:

Дт 91104 “Иностранная валюта, принятая на экспертизу”

Кт 99999.

Денежные знаки иностранных государств и чеки, имеющие признаки подделки, хранятся в уполномоченном банке в хранилище отдельно от других ценностей и учитываются на внебалансовом счете 91202 “Разные ценности и документы” в условной оценке 1 руб.:

Дт 91202 “Разные ценности и документы”

Кт 99999.

Сумма денежных знаков иностранных государств и чеков, имеющих признаки подделки и переданных сотрудникам органов внутренних дел, списывается на основании мемориального ордера с внебалансового счета 91202 “Разные ценности и документы” записью

Дт 99999

Кт 91202 “Разные ценности и документы”.

Сомнительные денежные знаки иностранных государств, направленные на экспертизу в учреждение Банка России, учитываются на отдельном лицевом счете “Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта” внебалансового счета 91104 “Иностранная валюта, принятая на экспертизу” следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 91104 “Иностранная валюта, принятая на экспертизу”, лицевой счет “Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта”

Кт 91104 “Иностранная валюта, принятая на экспертизу”.

На основании акта экспертизы сумма поддельного денежного знака мемориальным ордером списывается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91104 “Иностранная валюта, принятая на экспертизу”, лицевой счет “Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта”.

Банкноты, признанные экспертизой не имеющими признаков подделки и возвращенные уполномоченному банку, учитываются на балансовом счете 20202 “Касса кредитных организа-

ций” и на основании акта экспертизы списываются мемориальным ордером следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91104 “Иностранная валюта, принятая на экспертизу”,
лицевой счет “Отосланная на экспертизу наличная иностранная валюта”.

При совершении операций с чеками к счету № 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций” открывается отдельный лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”.

В бухгалтерском учете операции с чеками отражаются следующими записями:

1. Покупка чеков за рубли:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”.

Возникающая реализованная курсовая разница будет отнесена в кредит или дебет счетов 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”, и 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли”, соответственно.

2. Покупка чеков за наличную иностранную валюту отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

3. Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации отражается в следующем порядке:

1) на сумму заполненных чеков:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 47422 “Обязательства по прочим операциям”, лицевой счет “Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”;

2) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91203 “Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию”, лицевой счет “Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”;

3) на сумму проданных чеков:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

При этом возникающая реализованная курсовая разница будет отнесена в кредит или дебет счетов 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”, и 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли”, соответственно.

4. Продажа чеков за наличную иностранную валюту отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

1) на сумму заполненных чеков:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой

счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 47422 “Обязательства по прочим операциям”, лицевой счет “Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”;

2) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет:

Дт 99999

Кт 91203 “Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию”, лицевой счет “Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”;

3) на сумму проданных чеков:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

5. Оплата чеков наличной валютой Российской Федерации отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”

Возникающая курсовая разница будет отнесена в кредит или дебет счетов 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”, и 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли” соответственно.

б. Оплата чеков наличной иностранной валютой отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

Прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты и чеков отражается на внебалансовом счете 91101 “Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые от клиентов для отсылки на инкассо” и оформляется в учете в следующем порядке:

Дт 91101 “Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые от клиентов для отсылки на инкассо”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 99999.

Направление уполномоченным банком на инкассо наличной иностранной валюты и чеков в инкассирующий банк отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 91102 “Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 91101 “Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые от клиентов для отсылки на инкассо”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

Получено возмещение от инкассирующего банка за отосланные на инкассо денежные знаки иностранного государства (группы государств) и чеки отражается в следующем порядке:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”, или 30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”, лицевой счет “Иностранная валюта”, или 30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”, лицевой счет “Иностранная валюта”
Кт 47422 “Обязательства по прочим операциям”.

Одновременно отражается списание суммы с внебалансового счета 91102 “Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо”, лицевой счет “Иностранная валюта”, следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91102 “Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

Операции с наличной валютой и чеками, совершаемые в уполномоченных банках и их внутренних структурных подразделениях, кроме обменных пунктов

Для отражения операций с наличной валютой и чеками, совершаемых в уполномоченных банках и их внутренних структурных подразделениях, используются счета 20203 “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”; 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”; 40817 “Физические лица”; 42301–42307 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, или 42309–42315 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”; 42601–42607 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов”, или 42609–42615 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов”.

Пример. Рассмотрим порядок отражения операций с использованием счета 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций” и счета 42301 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”.

1. Покупка чеков с зачислением средств на счета физических лиц в иностранной валюте отражается в следующем порядке:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 42301 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

2. Покупка чеков с зачислением средств на счета физических лиц в валюте Российской Федерации отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 42301 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, лицевой счет “Рубли”.

И одновременно списывается реализованная курсовая разница в кредит или дебет счетов 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”, и 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли”, соответственно.

3. Продажа чеков за счет средств на счетах физических лиц в иностранной валюте отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

1) на сумму заполненных чеков:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стои-

мость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 47422 “Обязательства по прочим операциям”, лицевой счет “Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”;

2) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет:

Дт 99999

Кт 91203 “Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию”, лицевой счет “Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”;

3) на сумму проданных чеков:

Дт 42301 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

4. Продажа чеков за счет средств на счетах физических лиц в валюте Российской Федерации отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

1) на сумму заполненных чеков:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 47422 “Обязательства по прочим операциям”, лицевой счет “Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”;

2) одновременно списываются бланки чеков, выданные кассовому работнику под отчет, следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 99999

Кт 91203 “Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию”, лицевой счет “Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”;

3) на сумму проданных чеков:

Дт 42301 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, лицевой счет “Рубли”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

И одновременно списывается реализованная курсовая разница в кредит или дебет счетов 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”, и 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли”, соответственно.

5. Прием наличной иностранной валюты для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 40912 “Переводы из Российской Федерации”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

6. Прием наличной валюты Российской Федерации для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов) отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”

Кт 40912 “Переводы из Российской Федерации”, лицевой счет “Рубли”.

7. Выплаты наличной иностранной валюты по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в

пользу физического лица отражаются следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 40909 “Переводы в Российскую Федерацию”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

8. Выплаты наличной валюты Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица отражаются следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 40909 “Переводы в Российскую Федерацию”, лицевой счет “Рубли”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”.

9. Прием денежных знаков иностранных государств (группы государств), вызывающих сомнение в их подлинности, для проверки их подлинности бухгалтерскими проводками не оформляется.

10. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в иностранной валюте отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 42301 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

11. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в рублях отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 42301 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, лицевой счет “Рубли”.

И одновременно списывается реализованная курсовая разница в кредит или дебет счетов 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”, и 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли”.

12. Прием наличной валюты Российской Федерации для зачисления на счета физических лиц в иностранной валюте отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”

Кт 42301 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

И одновременно списывается реализованная курсовая разница в кредит или дебет счетов 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”, и 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли”.

13. Выдача наличной иностранной валюты со счетов физических лиц в иностранной валюте отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 42301 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

14. Выдача наличной иностранной валюты со счетов физических лиц в валюте Российской Федерации отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 42301 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, лицевой счет “Рубли”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”.

И одновременно списывается реализованная курсовая разница в кредит или дебет счетов 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”, и 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли”.

15. Выдача наличной валюты Российской Федерации со счетов физических лиц в иностранной валюте отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Дт 42301 “Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц”, лицевой счет “Иностранная валюта”

Кт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Рубли”.

И одновременно списывается реализованная курсовая разница в кредит или дебет счетов 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”, и 70606 “Расходы”, лицевой счет “Рубли”.

16. Взимание комиссионного вознаграждения в наличной валюте Российской Федерации или в наличной иностранной валюте отражается по счетам бухгалтерского учета следующими проводками:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”, лицевой счет “Рубли”

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”, лицевой счет “Операционная касса, расположенная в кассовом подразделении кредитной организации”, лицевой счет “Иностранная валюта”, лицевой счет “Рубли”

Дт 20207 “Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций”, лицевой счет “Иностранная валюта”, лицевой счет “Рубли”

Кт 70601 “Доходы”, лицевой счет “Рубли”.

Глава 12. УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА

12.1. Классификация доходов и расходов

Коммерческие банки функционируют на принципах самоокупаемости. Это означает, что все текущие расходы следует полностью возмещать собственными доходами. Доходы должны достигать величины, достаточной для уплаты налогов и получения накоплений для развития материально-технической базы.

Совокупность показателей доходов и расходов коммерческого банка образует систему финансовых результатов его деятельности.

Все статьи доходов и расходов полностью отражаются в Отчете о прибылях и убытках.

Все доходы и расходы относятся на счета по их учету. Отнесение сумм на счета учета прибылей и убытков, минуя счета по учету доходов и расходов, не производится.

Главная задача бухгалтерского учета связана с оперативным и правильным выявлением суммы доходов.

Одним из принципиальных положений учета является то, что доходы принимаются в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Поступление доходов отражается по методу начисления.

Доходы и расходы коммерческих банков в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на следующие виды:

- доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

- операционные доходы и расходы;
- прочие доходы и расходы.

Под доходами и расходами от банковских операций и других сделок понимаются доходы и расходы от операций и сделок:

1. Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов.

2. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам.

3. Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, включая денежные средства на банковских счетах.

4. Процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц).

5. Доходы от открытия и ведения банковских счетов и от расчетно-кассового обслуживания клиентов, начисленные в соответствии с условиями договоров банковского счета и договоров на расчетно-кассовое обслуживание.

6. Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах. Доходы и расходы от конверсионных операций (купля-продажа иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной форме определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

Под датой совершения операций понимается первая из двух дат:

— дата поставки;

— дата получения.

7. Процентные расходы по привлеченным драгоценным металлам, а также операциям займа ценных бумаг.

8. Процентные доходы от размещения драгоценных металлов и от операций займа ценных бумаг.

9. Доходы от операций по предоставлению банковских гарантий (в том числе по аккредитивам), авалей, акцептов и других поручительств за третьих лиц.

10. Доходы и расходы от операций погашения или реализации приобретенных прав требования.

11. Доходы и расходы от операций доверительного управления имуществом.

12. Доходы и расходы от операций, связанных с выбытием (реализацией) драгоценных металлов и драгоценных камней.

13. Доходы от операций предоставления в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.

14. Доходы от операций, связанных с оказанием услуг финансовой аренды (лизинга).

15. Доходы от операций за оказание консультационных и информационных услуг.

К операционным доходам и расходам относятся:

- доходы и расходы от операций с ценными бумагами (кроме процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и переоценки ценных бумаг);

- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;

- доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование;

- доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;

- доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;

- доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг;

- доходы и расходы от иных операций и сделок;

- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер и др.

К прочим доходам и расходам относятся доходы и расходы, не связанные с банковской деятельностью, либо возникшие вследствие нарушения условий, связанных с осуществлением коммерческим банком своей деятельности, а также расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности:

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- доходы от списания активов и обязательств, в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- доходы от оприходования излишков и списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества и тому подобное);
- другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

12.2. Порядок признания и определения доходов и расходов

В бухгалтерском учете доход признается банком при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от коммерческого банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

При признании доходов может возникнуть отсутствие или наличие неопределенности в получении этих доходов. Отсутствие или наличие неопределенности в получении дохода признается коммерческим банком на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности или уровня риска возможных потерь.

По ссудам, активам или требованиям, отнесенным банком к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и высокой).

В отношении ссуд, активов или требований III категории качества банк вправе определить наличие или отсутствие неопределенности получения доходов самостоятельно, утвердив принцип в учетной политике. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам, активам и требованиям III категории качества без исключения.

По ссудам, активам и требованиям, отнесенным банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работы или оказания услуги.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в валюте Российской Федерации.

12.3. Учет доходов банка

Для отдельного учета доходов отчетного и будущего периодов Планом счетов предусмотрены отдельные позиции.

В разделе 7 “Результаты деятельности” отражены счета доходов отчетного периода. Для анализа доходов в Плане счетов бухгалтерского учета выделены счета второго порядка:

70601 “Доходы”;

70602 “Доходы от переоценки ценных бумаг”;

70603 “Положительная переоценка средств в иностранной валюте”;

70604 “Положительная переоценка драгоценных металлов”;

70605 “Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора”.

В случае когда доход должен быть получен, но по независящим причинам средства не поступают, сумма начисленного, но не полученного дохода отражается на счете первого порядка 613 “Доходы будущих периодов”. На счетах второго порядка учет ведется по статьям доходов:

61301 “Доходы будущих периодов по кредитным операциям”;

61304 “Доходы будущих периодов по другим операциям”.

В аналитическом учете по каждой статье открывается отдельный лицевой счет по видам доходов. Могут открываться дополнительные счета по усмотрению банка.

Открытые лицевые счета по учету доходов и расходов состоят из 20 знаков.

Рассмотрев структуру доходов банка, можно отметить, что 60–70% — это доходы по кредитным и депозитным операциям.

Суммы начисленных и полученных процентов по кредитным ресурсам учитываются на счете 70601 с открытием соответствующего лицевого счета согласно Положению от 26 марта 2007 г. № 302-П.

Проценты должны быть проведены по балансу банка в том же периоде, за который они начислены. Если по каким-либо причинам проценты истекшего года не были начислены, они начисляются и проводятся заключительными оборотами.

Начисление и взыскание процентов по кредитам, выданным заемщикам банка, отражается следующими проводками:

1) начислены проценты за истекший период согласно условиям договора:

Дт 47427 “Требования по получению процентов”

Кт 70601 “Доходы”;

2) в день, предусмотренный условиями договора, получены проценты от клиента банка:

Дт 20202 (расчетный счет заемщика)
Кт 47427 “Требования по получению процентов”;

3) начислены проценты за отчетный период:

Дт 20202 (расчетный счет заемщика)

Кт 70601 “Доходы”.

Источниками доходов банка также являются:

1. Плата за открытие счетов клиентам:

Дт 20202 “Касса кредитных организаций”

Кт 70601 “Доходы”.

2. Комиссия банку согласно договору за расчетно-кассовое обслуживание:

Дт 40702 Расчетный счет клиента

Кт 70601 “Доходы”.

3. Доходы, полученные за инкассацию согласно договору:

Дт 40702 Расчетный счет клиента

Кт 70601 “Доходы”.

4. Доходы банка, полученные за работу по размещению ценных бумаг:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 70601 “Доходы”.

Согласно законодательству Российской Федерации все валютные ценности подлежат переоценке в зависимости от изменения курса.

5. В конце отчетного периода счета по переоценке закрываются с отнесением результатов на счета по учету доходов или расходов отчетного периода от переоценки средств в иностранной валюте. При этом в учете делается следующая проводка.

Списывается положительная курсовая разница в связи с переоценкой валютных средств:

Дт счета по учету активов, стоимость которых выражена в иностранной валюте (20202, 40702, 30101 и т. д.)

Кт 70603 “Положительная переоценка средств в иностранной валюте”.

Зачислены на корреспондентский счет штрафы, пени, неустойки за невыполнение договорных обязательств:

Дт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”

Кт 70601 “Доходы”.

И др.

Классификация доходов банка имеет большое значение для организации их аналитического учета, который должен обеспечить достаточную степень детализации для целей налогообложения деятельности банков.

12.4. Учет расходов

Для обобщения информации о произведенных расходах, связанных с основной деятельностью банка в Плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций детализирован активный счет 706 “Финансовый результат текущего года”.

В аналитическом учете открываются лицевые счета по отдельным статьям расходов по определенной номенклатуре статей. Порядок открытия лицевого счета по учету расходов аналогичен порядку открытия лицевого счета по учету доходов.

Для анализа расходов выделены счета второго порядка:

70606 “Расходы”;

70607 “Расходы от переоценки ценных бумаг”;

70608 “Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте”;

70609 “Отрицательная переоценка драгоценных металлов”;

70610 “Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора”.

В случае когда произведенные расходы относятся по своему экономическому смыслу к будущим отчетным периодам, в Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет 614 “Расходы будущих периодов”. На счетах второго порядка учет ведется по статьям расходов:

61401 “Расходы будущих периодов по кредитным операциям”;

61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям”.

В бухгалтерском учете произведенные расходы отражаются следующим образом:

1. Расходы, связанные с оплатой услуг, отражаются в момент фактического оказания услуг независимо от времени оплаты:

1) в случае предоплаты:

Дт 60312 “Расчеты с поставщиками, покупателями и подрядчиками”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”;

2) согласно акту приемки работ:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 60312 “Расчеты с поставщиками, покупателями и подрядчиками”;

3) произведена оплата в день выполнения работ, оказанных услуг:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

2. Основные средства переносят свою стоимость на расходы банка ежемесячно через начисление амортизации. Амортизация начисляется по единым нормам, утвержденным правительством Российской Федерации:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 60601 “Амортизация основных средств” (по группам).

3. Расходы, связанные с уплатой процентов по межбанковским кредитам, депозитам, расчетным счетам клиентов, относятся на момент уплаты этих процентов.

Начисление процентов по депозитным счетам клиентов:

Дт 70606 “Расходы”

Кт счета по учету депозитов.

4. В период принятия к учету авансовых отчетов в зависимости от производимых расходов делается проводка:

1) командировочные расходы:

Дт 70606 “Расходы”, символ 26103 “Расходы, связанные с перемещением персонала, кроме расходов на оплату труда”

Кт 60307 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”;

2) хозяйственные расходы:

Дт 70606 “Расходы”, символ 26104 “Другие расходы на содержание персонала”

Кт 60307 “Расчеты с работниками по подотчетным суммам”.

5. По результатам переоценки списываются в конце отчетного периода курсовые разницы:

Дт 70608 “Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте”

Кт счета по учету активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

6. Произведена оплата на первое полугодие будущего года за подписку на периодические издания:

Дт 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

7. Списана на расходы часть стоимости подписки в январе нового года, относящаяся к данному месяцу:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 61403 “Расходы будущих периодов по другим операциям” на 1/6 часть стоимости подписки.

8. Расходы на рекламу, подготовку и переподготовку кадров, представительские расходы в налогооблагаемую базу включаются в пределах норм, утвержденных Минфином России. Превышение этих норм относится на расходы банка, отдельный лицевой счет:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России”.

9. Уплата сумм штрафов по договорам и по взаимоотношениям с государством (по налоговым платежам, отчислениям во внебюджетные фонды):

Дт 70606 “Расходы”

Кт 30102 “Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России” и др.

12.5. Учет труда и заработной платы

Для учета расходов банка, связанных с оплатой труда служащих, в Плане счетов предусмотрен счет 70606 “Расходы” (символ 26101 “Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации”). Расходы, учитываемые на этом счете, уменьшают налогооблагаемую базу банка при расчете налога на прибыль, кроме расходов, произведенных сверх установленных нормативов.

Количество работающих, их специализация устанавливаются руководителем исходя из структуры банка. Оформление на работу осуществляется на договорной основе (контракт) приказом руководителя о назначении на должность с окладом.

На каждого работника в отделе кадров открывается личная карточка с указанием справочных данных о принятом в штат сотруднике и сведений по приказу.

Согласно Плану счетов учет расчетов с работниками банка по оплате труда отражается на парных счетах: 60305, 60306 “Расчеты с работниками по оплате труда”.

По кредиту счетов отражаются суммы начисленной заработной платы.

По дебету счетов отражаются суммы произведенных выплат и удержания.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых каждому работнику. В лицевых счетах должны отражаться все необходимые показатели, включая сведения для учета расчетов с бюджетом по налогам.

В бухгалтерском учете начисление заработной платы отражается следующими проводками:

1. Начислена заработная плата сотрудникам банка:

Дт 70606 “Расходы”, символ 26101 “Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации”.

Кт 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда”.

2. Из сумм начисленной заработной платы произведено удержание подоходного налога (13%):

Дт 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда”

Кт 60301 “Расчеты по налогам и сборам”.

3. Согласно ведомости выдана заработная плата сотрудникам банка:

Дт 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда”

Кт 20202 “Касса кредитных организаций”.

4. Депонированы суммы невыданной заработной платы:

Дт 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда” с открытием лицевого счета депонированной заработной платы

Кт 60322 “Расчеты с прочими кредиторами”.

5. От суммы фонда заработной платы произведены отчисления в государственные внебюджетные фонды:

Дт 70606 “Расходы”, символ 26102 “Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации”

Кт 60301 “Расчеты по налогам и сборам” — по видам отчислений.

6. Начислены суммы премий, включаемых в фонд заработной платы:

Дт 70606 “Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации”

Кт 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда”.

9. Начислены суммы материальной помощи и премий за счет чистой прибыли банка.

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда”.

12.6. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли

Конечный финансовый результат — прибыль или убыток — выявляется путем сравнения доходов и расходов, полученных

банком за отчетный период. Для учета конечного финансового результата за отчетный период используются балансовые счета первого порядка 706 “Финансовый результат текущего года”, 707 “Финансовый результат прошлого года”, 708 “Прибыль (убыток) прошлого года”.

По окончании установленного учетной политикой банка отчетного периода для определения финансового результата (но не реже одного раза в квартал) производится закрытие счетов учета доходов и расходов с отнесением сумм на счет учета финансового результата.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учета доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года (счет 707).

При этом в учете будут сделаны следующие записи:

1. Закрываются счета по учету доходов:

Дт 70601 “Доходы”

Кт 70701 “Доходы”;

Дт 70603 “Положительная переоценка средств в иностранной валюте”

Кт 70703 “Положительная переоценка средств в иностранной валюте”.

2. Закрываются счета по учету расходов:

Дт 70606 “Расходы”

Кт 70706 “Расходы”;

Дт 70607 “Расходы от переоценки ценных бумаг”

Кт 70707 “Расходы от переоценки ценных бумаг”.

Финансовый результат определяется коммерческими банками как разница между фактическими доходами (счета 70701–70705) и расходами (счета 70706–70710). При превышении доходов над расходами образуется прибыль. В случае превышения расходов над доходами — убытки.

По окончании отчетного периода при определении финансового результата производится закрытие счетов 707 “Доходы и расходы прошлого года”. Прибыль (убыток) рассчитывается путем отнесения в дебет счета учета прибылей (70801) или убытков (70802) суммы произведенных расходов и в кредит счета учета прибылей или убытков суммы полученных доходов.

Пример. Сумма доходов за период составила 12 000 000 руб. Сумма произведенных расходов за аналогичный период с учетом начисленной заработной платы — 8 400 000 руб.:

Дт 707 “Доходы”, символ 10000

Кт 707 “Расходы”, символ 20000 — на сумму 8 400 000.

И одновременно:

Дт 707 “Доходы”, символ 10000

Кт 707 “Доходы”, символ 33001 “Прибыль” на сумму 3 600 000 руб.

Получен убыток (сумма расходов составила 12 000 000 руб., а сумма доходов — 10 000 000 руб.):

Дт 707 “Доходы”, символ 10000

Кт 707 “Расходы”, символ 20000 — на сумму 12 000 000 руб.

И одновременно:

Дт 707 “Расходы”, символ 33002 “Убыток”

Кт 707 “Расходы” — на сумму 2 000 000 руб.

Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. При этом прибыль одного квартала может быть уменьшена или перекрыта убытком следующего. В балансе банка, имеющего филиалы, результаты деятельности в течение года показываются развернуто — прибыль и убытки, а по строке в балансе “Итого с начала года” — свернуто.

Порядок отражения финансового результата в бухгалтерском учете банка, имеющего филиалы, а также периодичность передачи филиалами на баланс головного банка доходов (расходов) или финансового результата устанавливаются учетной политикой банка.

Учетной политикой банка могут предусматриваться следующие варианты учета филиалами финансового результата:

1. Филиалы ведут учет только доходов и расходов от проведения операций. Доходы и расходы передаются на баланс головного банка с периодичностью, определенной учетной политикой, но не реже одного раза в квартал (в этом случае отчет о прибылях и убытках филиалом не составляется, а финансовый результат в балансе банка показывается свернуто).

2. Филиалы самостоятельно определяют финансовый результат (прибыль или убыток) своей деятельности по итогам отчетного периода (месяца, квартала) и в последний рабочий день отчетного периода передают его на баланс головного банка.

3. Филиалы в течение отчетного года ведут учет доходов, расходов и финансового результата на своих балансах. Передача на баланс головного банка финансового результата филиалов осуществляется в последний рабочий день или в период проведения заключительных оборотов отчетного года, порядок которых регламентируется нормативным актом Банка России.

Передача филиалами на баланс головного банка остатков по счетам учета доходов (расходов) или финансового результата отражается в бухгалтерском учете банка в корреспонденции со счетами по учету расчетов с филиалами.

При определении конечного финансового результата полученная прибыль от филиала в головном банке отражается записью:

Дт 30302 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”

Кт 70801 “Прибыль прошлого года” или 707 “Доходы”, символ 33001 “Прибыль”.

А при получении убытка (расходов) филиалом:

Дт 70802 “Убыток прошлого года” или 707 “Расход”, символ 33002 “Убыток”

Кт 30301 “Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации”.

Финансовый результат деятельности банка при наличии дочерних юридических лиц в балансе показывается отдельно: прибыль в пассиве, убыток в активе.

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

При этом в учете будет сделана запись:

1) по итогам года получена прибыль:

Дт 707 “Доходы”, символ 33001 “Прибыль”

Кт 70801 “Прибыль прошлого года”;

2) по итогам года получен убыток:

Дт 70802 “Убыток прошлого года”

Кт 707 “Расходы”, символ 33002 “Убыток”.

После сдачи годового бухгалтерского баланса сальдо счета 70801 “Прибыль прошлого года” переносится на счет 10801 “Нераспределенная прибыль”:

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 10801 “Нераспределенная прибыль”.

При наличии непокрытого убытка составляется бухгалтерская запись

Дт 10901 “Непокрытый убыток”

Кт 70802 “Убыток прошлого года”.

По окончании года прибыль полностью или частично распределяется, а убыток погашается. Распределение прибыли происходит в соответствии с нормативными требованиями и учредительными документами.

Для учета распределения прибыли используются счета 70612 “Выплаты из прибыли после налогообложения”, 10801 “Нераспределенная прибыль”

Для учета использования прибыли на уплату налога на прибыль предназначен активный счет 70611 “Налог на прибыль”

На счете 70611 отражается начисление налога на прибыль банка. Следует отметить, что промежуточные выплаты дивидендов и авансовые отчисления в фонды могут производиться лишь в случаях, предусмотренных в учредительных документах.

По дебету счета отражаются начисленные суммы налога на прибыль (в том числе подлежащие уплате в виде авансовых платежей) в корреспонденции со счетом по учету расчетов по налогам и сборам.

По кредиту счета отражаются суммы излишне начисленного (уплаченного) налога на прибыль в корреспонденции со счетами по учету расчетов по налогам и сборам.

При уплате налога на прибыль начисленные суммы отражаются в учете следующим образом:

Дт 70501 “Использование прибыли отчетного года”

Кт 60302 “Расчеты по налогам и сборам”.

Использования прибыли, распределенной между акционерами (участниками) в виде дивидендов, а также направленной на формирование (пополнение) резервного фонда отражается на счете 70612 “Выплаты из прибыли после налогообложения”. Счет активный.

По дебету счета отражаются:

— суммы распределенной между акционерами (участниками) прибыли в виде дивидендов в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами (участниками) по дивидендам;

— осуществляемые по решению общего собрания акционеров (участников) либо в соответствии с учредительными документами коммерческого банка отчисления на формирование (пополнение) резервного фонда в корреспонденции со счетом по учету резервного фонда.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

При этом в учете будут сделаны следующие записи:

1. Закрывается счет по учету начисленного налога на прибыль

Дт 70711 “Налог на прибыль”

Кт 70611 “Налог на прибыль”

2. Закрывается счет по учету использования прибыли отчетного года

Дт 70712 “Выплаты из прибыли после налогообложения”

Кт 70612 “Выплаты из прибыли после налогообложения”

После проведения заключительных оборотов использованная прибыль переносится на счет использования прибыли предшествующих лет. В учете при этом делается проводка:

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 70711 “Налог на прибыль” и

Кт 70712 “Выплаты из прибыли после налогообложения”.

Если после завершения заключительных оборотов и до проведения годового собрания акционеров (участников) требуется внесение изменений в распределение прибыли отчетного года, то внесенные изменения отражаются в текущем году по счету 70712. При этом если в результате таких изменений возникло превышение использованной прибыли (счет 70712) над фактически полученной (счет 70801) или при фактически допущенных убытках (счет 70802) возникла использованная прибыль (счет 70712), банк может в указанный период времени осуществить сторнировочные проводки применительно к порядку, предусмотренному нормативным актом Банка России о составлении годового бухгалтерского отчета.

После годового собрания акционеров нераспределенная прибыль используется на выплату дивидендов и отчислений в резервный фонд:

1) начислены дивиденды акционерам (учредителям):

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 60320 “Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам”;

2) произведены отчисления за счет прибыли в резервный фонд:

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 10701 “Резервный фонд”.

После утверждения на годовом собрании акционеров (участников) банка годового отчета осуществляется реформация баланса, т. е. сумма распределенной прибыли списывается со счета 70801 “Прибыль прошлого года” в корреспонденции со счетом 10801 “Нераспределенная прибыль”.

Реформация баланса должна быть произведена не позднее двух рабочих дней после проведения годового собрания акционеров (участников) в строгом соответствии с утвержденными им финансовым результатом, использованием и распределением прибыли отчетного года.

Если акционерами (участниками) банка принято решение о неполном распределении прибыли отчетного года, то сальдо счета 70801 переносится на счет 10801. При принятии в последующем общим собранием акционеров (участников) решения об использовании оставшейся нераспределенной прибыли предшествующих лет сумма распределенной прибыли отражается на счетах направления прибыли в корреспонденции со счетом 10801.

Остаток неиспользованной по результатам отчетного года прибыли в балансе будет показываться по строке “Нераспределенная прибыль”.

Аналитический учет по счету 108 ведется в лицевых счетах по видам отчислений, взносов и платежей.

Глава 13. БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ

13.1. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности

Методологическим центром по организации бухгалтерского учета в банках является Центральный банк РФ. В соответствии с Законом о Центробанке Банк России устанавливает обязательные для банков правила ведения бухгалтерского учета и представления **бухгалтерской отчетности**.

Состав бухгалтерской отчетности ежегодно уточняется Центральным банком РФ. В обязательном порядке банки представляют РКЦ отчетность трех видов:

- бухгалтерскую;
- общую финансовую;
- для публикации.

Общая финансовая отчетность составляется по особым формам. Ее цель заключается в том, чтобы на основе использования принципов международных стандартов создать базу данных, позволяющую более реально оценить показатели ликвидности, платежеспособности и доходности банков, т. е. определить действительное финансовое состояние банка.

Публикуемая отчетность подлежит опубликованию в открытой печати. Кредитными организациями опубликованию подлежат:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма);
- данные о движении денежных средств (по специальной форме);

— информация об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по установленной форме.

Годовой отчет должен быть опубликован в течение 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров в одном периодическом печатном издании с мнением аудиторской организации об их достоверности. В случае опубликования отчетов в разных периодических печатных изданиях опубликование отчетов сопровождается ссылкой на указание названия издания, в котором был опубликован другой отчет, и даты выхода этого издания в свет.

Годовой бухгалтерский отчет составляется за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Годовой бухгалтерский отчет составляется с учетом событий после отчетной даты. К событиям после отчетной даты могут быть отнесены:

— объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов банка банкротами, если по состоянию на отчетную дату в отношении этих заемщиков и дебиторов уже осуществлялась процедура банкротства;

— произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов банка по состоянию на отчетную дату, последствием чего может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

— начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

— обнаружение после отчетной даты существенной ошибки в бухгалтерском учете или нарушения законодательства при

осуществлении деятельности банка, которые ведут к искажению бухгалтерской отчетности за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

— объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим банку долям, паям;

— переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года.

Годовой бухгалтерский отчет составляется в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Порядок и срок составления годового бухгалтерского отчета утверждаются в учетной политике банка исходя из установленного в соответствии с учредительными документами порядка представления годового отчета на утверждение общего собрания акционеров и с учетом сроков проведения аудиторской проверки.

Годовой бухгалтерский отчет кредитной организации составляют в следующем объеме:

1) годовой бухгалтерский баланс на 1 января нового года по форме оборотной ведомости за отчетный год. Банки, имеющие филиалы, составляют годовой бухгалтерский баланс с включением балансов филиалов.

Годовой бухгалтерский баланс является основой для составления всех форм годовой отчетности за отчетную дату. Расхождения между соответствующими показателями годового бухгалтерского баланса и других форм годовой отчетности не допускаются;

2) Отчет о прибылях и убытках с учетом событий после отчетной даты;

3) сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;

4) аудиторское заключение по годовому бухгалтерскому отчету;

5) пояснительная записка.

Годовой бухгалтерский отчет представляется банками в территориальные учреждения Банка России по местонахождению.

Для составления годового бухгалтерского отчета банки в конце отчетного года проводят подготовительную работу. Она включает:

- начисление процентов за 4-й квартал и отражение по соответствующим счетам;

- проведение инвентаризации всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей; по результатам инвентаризации принимают меры по урегулированию выявленных расхождений;

- по всем счетам клиентов — выдача выписок из лицевых счетов с остатками по состоянию на 1 января года, не позднее, чем первый рабочий день нового года;

- на основе выписок, полученных от РКЦ в первый рабочий день года, — сверка остатков на корреспондентских счетах;

- расчет и отражение на соответствующих балансовых счетах резервов на возможные потери;

- начисление и отражение на счетах всех причитающихся к уплате до конца отчетного года сумм налогов и других обязательных платежей;

- при наличии прибыли — меры к погашению убытков прошлых лет, а также использование чистой прибыли на создание резервного фонда, увеличение уставного капитала банка.

Перед составлением годового бухгалтерского отчета завершаются все операции, выполняемые заключительными оборотами, в том числе и перечисление остатков централизованных счетов.

В первый рабочий день года банки не проводят текущих операций, кроме выдачи денег по чекам, приема денежной выручки для зачисления на счета организаций.

По окончании отчетного года банки составляют проверочные ведомости остатков по всем лицевым счетам клиентов. При получении от клиентов остатков (справки сверяются с ведомостями) в ведомостях делают соответствующие отметки.

В случаях неподтверждения остатков счетов, а также при всех выявляемых расхождениях данных учета банка и учета клиентов в расчетно-кассовый центр предоставляется информация

с указанием причин. Такая информация предоставляется в РКЦ до 1 февраля следующего года.

С расчетно-кассовым центром сверяются остатки по балансовому счету 30102, который согласно Плану счетов кредитных организаций может быть только активным. Сверяются остатки по счетам:

30202 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в банк России”

30204 “Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России”, на которых учитываются перечисленные в РКЦ суммы обязательных резервов кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации в Банк России.

Производится проверка по счетам:

30110 “Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах”

30114 “Корреспондентские счета в банках-нерезидентах”.

Кроме того, с целью контроля, анализа и надзора за финансовой деятельностью банка кредитные организации представляют в РКЦ дополнительные расшифровки:

— расшифровку счетов 60312, 60323 (в которых указывается дата возникновения дебиторской задолженности);

— оборотные (годовые) ведомости по всем балансовым счетам;

— списки акционеров — пайщиков банка.

Бухгалтерская отчетность представляется в Банк России в виде установленных Банком России отчетных документов (форм отчетности), которые подписываются лицами, ответственными за предоставление сведений (если документ составлен на бумажном носителе), или содержат код аутентификации электронного сообщения (если документ составлен в электронном виде), используемый для контроля целостности и подтверждения подлинности электронного сообщения. Конкретные средства аутентификации, обеспечивающие создание и проверку кодов аутен-

тификации электронных сообщений, и правила их использования определяются Банком России и кредитной организацией.

К лицам, подписывающим формы отчетности, относятся:

— руководитель банка либо его заместитель, уполномоченный подписывать отчетность;

— главный бухгалтер либо другое должностное лицо, его замещающее, в случае, если подпись главного бухгалтера предусмотрена в форме отчетности;

— другие лица, подписи которых предусмотрены в форме отчетности в соответствии с нормативными актами Банка России.

При составлении и представлении отчетности должны быть обеспечены полнота заполнения, достоверность и своевременность ее представления. В этих целях банками должны соблюдаться следующие требования:

— в формах отчетности должны приводиться все предусмотренные в них показатели. В случае отсутствия данных по одному или нескольким показателям в соответствующей графе (строке) отчетности проставляется ноль для числовых показателей и прочерк по символьным показателям. В случае если форма отчетности содержит только нулевые показатели, кредитные организации направляют в Банк России сообщение об отсутствии соответствующих данных, либо, в зависимости от порядка составления и представления формы отчетности, отчет с нулевыми показателями;

— сообщение об отсутствии данных должно содержать реквизиты заголовочной части формы отчетности, заполненные по форме Приложения к Указанию ЦБ РФ № 1375-У, и в содержательной части — запись об отсутствии соответствующих данных.

— сообщение об отсутствии данных должно быть подписано ответственными лицами или содержать код аутентификации электронного сообщения. Сообщение об отсутствии данных, подлежащих отражению в отчетности, имеет статус отчетности и направляется в Банк России в порядке, установленном для представления данной формы отчетности;

— отчетные данные должны быть приведены в единицах измерения, установленных для показателей каждой конкретной формы отчетности, и должна быть обеспечена сопоставимость данных отчетного периода с показателями предыдущего отчетного периода.

Одновременно с отчетностью банки обязаны представлять краткие пояснения о причинах изменений показателей, содержащихся в формах, по сравнению с данными за предыдущий отчетный период, подписанные ответственными лицами или содержащие код аутентификации электронного сообщения.

В случае выявления фактов представления банками недостоверной отчетности, содержащей неправильные данные вследствие нарушения установленного порядка ведения учета и составления отчетности, в том числе недостоверную информацию о финансовом состоянии и имущественном положении, банк, допустивший искажение отчетных данных, обязан произвести их исправление.

Исправление отчетных данных:

— осуществляется посредством повторного представления отчетности, содержащей исправленные значения показателей;

— сопровождается объяснениями, содержащими сведения о произведенных изменениях в отчетности, подписанными ответственными лицами, или содержащими код аутентификации электронного сообщения.

Бухгалтерский отчет представляется в РКЦ не позднее 1 февраля следующего за отчетным годом.

Отчетность представляется кредитными организациями в Банк России на бумажных носителях или в виде электронного сообщения в форматах, установленных Банком России, содержащих тот же набор показателей, что и документ на бумажном носителе.

Банки обязаны обеспечить соответствие отчетных данных, представляемых на бумажном носителе (как представляемых в Банк России, так и хранящихся в банке), и отчетных данных, направляемых в виде электронного сообщения.

Датой представления отчетности на бумажном носителе считается дата фактической передачи ее в Банк России либо дата почтового отправления с описью вложения, обозначенная на штампе организации связи.

Датой представления отчетности в виде электронного сообщения, снабженного кодом аутентификации, считается дата отправления Банком России в адрес кредитной организации подтверждения о подлинности данного электронного сообщения.

Если последний день срока представления отчетности приходится на нерабочий день, то окончание срока переносится на ближайший следующий за ним рабочий день. Если срок представления отчетности определяется в календарных днях, то он продлевается на количество нерабочих праздничных дней. Если отчетность представляется до определенной календарной даты (указаны число и месяц), то срок представления отчетности не продлевается.

В случае непредставления отчетности, нарушения сроков представления, а также представления неполных или недостоверных данных Банк России вправе применять к кредитным организациям соответствующие меры воздействия, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

13.2. Ответственность за составление годового отчета и сроки сдачи отчетности

Ответственность за своевременное качественное составление главного отчета возлагается на руководителя и главного бухгалтера банка.

До подписания годового отчета главный бухгалтер обязан лично сверить отчетные данные всех форм с данными баланса на 1 января нового года. Главный бухгалтер сверяет отчетные данные с актами ревизий и 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.

Главный бухгалтер проверяет полноту годового отчета, наличие всех предусмотренных форм, заполнение всех реквизитов.

Коммерческие банки представляют бухгалтерские отчеты налоговым инспекциям к 1 февраля года, следующего за отчетным годом.

Оставшийся в банке экземпляр годового отчета брошюруется вместе со всеми относящимися к отчету материалами и хранится в несгораемом шкафу до составления отчета за следующий год, после чего передается в архив.

Комплект квартальной отчетности банки представляют до 10-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Годовой отчет банка подлежит аудиторской проверке, целью ее является подтверждение достоверности, полноты и реальности отчета. Годовой отчет коммерческие банки представляют Банку России с положительным аудиторским подтверждением его достоверности.

13.3. Формы отчетности

Бухгалтерский баланс

Годовой баланс представляется в расчетно-кассовый центр на 1 января в двух вариантах: один в форме оборотной ведомости без учета заключительных оборотов; второй — с учетом заключительных оборотов.

Баланс содержит информацию о состоянии активов и пассивов банка.

Остатки по активу означают стоимостную оценку имущества, денежную наличность, ценные бумаги.

Состояние пассивов свидетельствует обо всех требованиях, обязательствах, предъявляемых к банку (депозиты, кредиты, полученные от других банков, остатки средств на расчетных счетах клиентов).

Важным показателем пассива баланса является наличие прибыли как результата финансовой деятельности банка.

После утверждения годового отчета банки должны не позднее 1 апреля произвести реформацию баланса. То есть распределяется не распределенная на конец года прибыль путем создания фондов специального назначения, выплаты дивидендов.

На основании решения годового собрания сумма распределенной между акционерами прибыли отчетного года в виде дивидендов отражается следующей бухгалтерской проводкой:

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 60320 “Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам”.

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года (ее части) на формирование (пополнение) фондов банка, на соответствующие суммы осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 10701 “Резервный фонд”.

При принятии годовым собранием акционеров решения о направлении суммы прибыли отчетного года на погашение убытков прошлых лет осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 10901 “Непокрытый убыток”.

Если прибыль отчетного года не распределена по указанным выше направлениям и полностью или частично оставлена в распоряжении банка, сумма нераспределенной прибыли учитывается на счете 10801 “Нераспределенная прибыль” до принятия в дальнейшем решения о ее направлении или использовании.

При наличии в утвержденном акционерами годовом бухгалтерском отчете убытка отчетного года и принятии годовым собранием акционеров решения о его погашении (полном или частичном) за счет капитала банка, осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

Дт 10602 “Эмиссионный доход”, 10701 “Резервные фонды”, 10801 “Нераспределенная прибыль”

Кт 70802 “Убыток прошлого года”.

Реформация баланса отражается в бухгалтерском учете не позднее двух рабочих дней после оформления протоколом итогов годового собрания акционеров.

Отчет о прибылях и убытках

В Отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям доходов и расходов. К отчету может прилагаться краткая объяснительная записка с пояснением отдельных статей доходов и расходов.

По отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета.

Отчет о прибылях и убытках составляется банком нарастающим итогом по каждой статье с начала года.

Приведенная в конце формы справка включает пять пунктов, которые обязательны к заполнению на основе данных аналитического учета банков. По строке “Финансовый результат деятельности головного офиса кредитной организации” коммерческий банк отражает только один результат деятельности — прибыль или убыток, независимо от того, что у входящих в его состав филиалов могли сложиться разные результаты. Банк как юридическое лицо отчитывается за свою деятельность в целом. Крупные суммы, списанные в убыток, расшифровываются в пояснительной записке.

Расходы банков в полной сумме относятся на соответствующие лицевые счета. Однако при составлении расчета налогооблагаемой базы в расходах банка, уменьшающих налогооблагаемую базу, они принимаются лишь в пределах утвержденных норм.

Сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты составляется на основании годового бухгалтерского баланса и ведомостей оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Пояснительная записка должна содержать существенную информацию о банке, его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, ме-

тодах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности, в частности:

- перечень основных операций банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информацию относительно различных операций, проводимых банком в различных географических регионах;

- краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость банка, его политику и стратегию за отчетный год;

- краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данного банка;

- перечень существенных изменений, внесенных банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности;

- краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса;

- сведения о дебиторской и кредиторской задолженности;

- принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса;

- события после отчетной даты, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых организация ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка (например, принятие решения о реорганизации банка);

- принятие решения об эмиссии акций и иных ценных бумаг;

- существенное снижение рыночной стоимости инвестиций;

- крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату;

— пожары, аварии, стихийные бедствия или другие чрезвычайные ситуации, в результате которых уничтожена значительная часть активов банка;

— непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов после отчетной даты;

— действия органов государственной власти.

В пояснительной записке должно сообщаться о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием. В противном случае неприменение правил бухгалтерского учета рассматривается как уклонение от их выполнения и признается нарушением законодательства Российской Федерации о бухгалтерском учете.

В пояснительной записке банк объявляет изменения в своей учетной политике на следующий отчетный год.

Годовой бухгалтерский баланс, сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты, Отчет о прибылях и убытках, пояснительная записка подписываются руководителем и главным бухгалтером банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Гражданский кодекс РФ.
2. Налоговый кодекс РФ.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ “О центральном банке Российской Федерации (Банке России)”.
4. Федеральный закон от 2 декабря 1992 г. № 395-І “О банках и банковской деятельности”.
5. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”.
6. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ “О валютном регулировании и валютном контроле”.
7. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ “О рынке ценных бумаг”.
8. Федеральный закон РФ от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ “О переводном и простом векселе”.
9. Федеральный закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ “Об аудиторской деятельности”.
10. Постановление правительства РФ от 23 сентября 2002 г. № 696 “Об утверждении Федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности”.
11. Приказ Министерства финансов РФ от 20 мая 2010 г. № 46н “Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности”.
12. Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”.
13. Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П “О безналичных расчетах в Российской Федерации” .
14. Положение ЦБ РФ от 24 апреля 2008 г. № 318-П “О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, пере-

возки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации”.

15. Положение ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. № 54-П “Порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)”.

16. Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности”.

17. Положение ЦБ РФ от 26 июня 1998 г. № 39-П “О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками”.

18. Положение ЦБ РФ от 4 августа 2003 г. № 236-П “О порядке предоставления банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг”.

19. Положение ЦБ РФ от 7 августа 2009 г. № 342-П “Об обязательных резервах кредитных организаций”.

20. Положение ЦБ РФ от 30 декабря 1999 г. № 103-П “О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов”.

21. Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. № 283-П “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери”.

22. Положение ЦБ РФ от 30 июля 2002 г. № 191-П “О консолидированной отчетности”.

23. Положение ЦБ РФ от 8 июня 1998 г. № 32-П “О порядке осуществления расчетов по операциям с финансовыми активами на ОРЦБ”.

24. Положение Центрального банка РФ от 16 декабря 2003 г. № 242-П “Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах”.

25. Указание Центрального банка РФ от 11 июня 2004 г. № 1446-У “О порядке бухгалтерского учета уполномоченными бан-

ками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”.

26. Указание ЦБ РФ от 24 марта 2003 г. № 1260-У “О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций”.

27. Указание ЦБ РФ от 19 марта 1999 г. № 513-У “О порядке оплаты уставного капитала кредитных организаций иностранной валютой и отражения соответствующих операций по счетам бухгалтерского учета”.

28. Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 г. № 2332-У “О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации”.

29. Указание ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 1375-У “О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный Банк Российской Федерации”.

30. Указание ЦБ РФ от 25 декабря 2003 г. № 1363-У “О составлении и представлении финансовой отчетности кредитными организациями”.

31. Указание ЦБ РФ от 27 июля 2001 г. № 1007-У “О порядке отражения в бухгалтерском учете операций, совершаемых кредитными организациями при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на предоставление (размещение) денежных средств”.

32. Указание ЦБ РФ от 8 октября 2008 г. № 2089-У “О порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета”.

33. Приказ ЦБ РФ от 25 июля 1996 г. № 02-259 “Об утверждении Правил ведения учета депозитарных операций кредитных организаций в Российской Федерации”.

34. Письмо ЦБ РФ от 16 февраля 2009 г. № 24-Т “О методических рекомендациях “О порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности”.

35. Инструкция ЦБ РФ от 16 января 2004 г. № 110-И “Об обязательных нормативах банков”.

36. Инструкция ЦБ РФ от 10 марта 2006 г. № 128-И “О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации”.

39. Инструкция ЦБ РФ от 16 сентября 2010 г. № 136-И “О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц”.

Главный редактор — *А. Е. Илларионова*
Редактор, корректор — *Н. А. Тимофеева*
Художник — *В. А. Антипов*
Верстка — *Н. А. Кирьянова*

Ответственный за выпуск — *М. Д. Писарева*

Учебное издание

Усатова Л. В., Сероштан М. С., Арская Е. В.

Бухгалтерский учет в коммерческих банках

Санитарно-эпидемиологическое заключение
№ 77.99.60.953.Д.007399.06.09 от 26.06.2009 г.

Подписано в печать 10.09.2011. Формат 60×84 1/16.
Печать офсетная. Бумага офсетная № 1. Печ. л. 24,5.
Тираж 1500 экз. (2-й завод 201 – 1500 экз.). Заказ №

Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°»
129347, Москва, Ярославское шоссе, д. 142, к. 732.
Для писем: 129347, Москва, п/о И-347
Тел./факс: 8 (499) 182-01-58, 182-11-79, 183-93-01.
E-mail: sales@dashkov.ru — отдел продаж;
office@dashkov.ru — офис;
<http://www.dashkov.ru>

Отпечатано в соответствии с качеством предоставленных диапозитивов
в ФГУП «Производственно-издательский комбинат ВИНТИ»,
140010, г. Люберцы Московской обл., Октябрьский пр-т, 403. Тел.: 554-21-86