

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Баламирзоев Назим Пирдинович
Должность: Ректор
Дата подписания: 29.09.2025 19:28:05
Уникальный программный ключ:
5cf0d6f89e80f49a334f6a4ba58e91f3326b9926

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ**

КАФЕДРА ФИНАНСОВ И БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Герейханова Э.А.

БАНКОВСКИЙ УЧЕТ

Учебное пособие

для студентов направления подготовки бакалавров 38.03.01 – «Экономика»,
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

МАХАЧКАЛА 2019

УДК 357.1(075.8)
ББК 65.431я73

Герейханова Э.А. Учебное пособие по дисциплине «Банковский учет» для студентов направления подготовки бакалавров 38.03.01 – «Экономика», профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», ФИСФиА, Махачкала, ДГТУ, 2019 г., стр. 84.

В учебном пособии по дисциплине «Банковский учет» излагаются основы организации бухгалтерского учета в коммерческих банках, рассматриваются его особенности и требования к работе бухгалтерского аппарата банка. Показаны особенности отражения в учете основных операций коммерческих банков с клиентами, в частности операций по формированию капитала банка, выдаче кредитов, с ценными бумагами, валютных, трастовых и других операций, а также операций банка по результатам хозяйственной деятельности, составлению отчетности кредитных организаций.

Приведена также рекомендуемая литература для углубленного изучения дисциплины «Банковский учет».

Учебное пособие предназначено студентам и преподавателям экономических специальностей вузов, но благодаря доступности изложения может быть полезно самой широкой аудитории читателей.

Составитель:

Герейханова Э.А., к.э.н., ст. преп. каф. ФиБУ

Рецензенты:

Рабаданов А.Р., д.э.н., профессор каф. ФиБУ ФГБОУ ВО «ДГТУ»

Исакова Г.К., к.э.н., доцент каф. ГиМУ ФГБОУ ВО «ДГУ»

© Герейханова Э.А. 2019

Печатается согласно постановлению Ученого совета Дагестанского государственного технического университета _____ 2019 г.

Содержание

Предисловие.....	5
ЛЕКЦИЯ 1. Цели, принципы и основные требования к ведению банковского учета	
1. Сущность, назначение и особенности бухгалтерского учета в банках.....	6
2. Предмет и метод банковского учета.....	6
3. Принципы банковского учета.....	7
4. Виды расчетных документов и основные требования к их заполнению.....	8
ЛЕКЦИЯ 2. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях	
1. Основные законодательные и нормативные документы.....	10
2. Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации.....	11
3. Принципы построения банковского баланса и плана счетов.....	12
4. Общая характеристика глав и разделов плана счетов.....	13
ЛЕКЦИЯ 3. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях	
1. Понятие аналитического и синтетического учета.....	15
2. Порядок открытия лицевых счетов клиентам.....	16
3. Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных средств.....	18
ЛЕКЦИЯ 4. Организация документооборота и внутрибанковского контроля	
1. Банковская документация.....	20
2. Документооборот.....	21
3. Хранение документов.....	21
4. Внутрибанковский контроль.....	22
5. Исправление ошибочных записей.....	23
ЛЕКЦИЯ 5. Учет кассовых операций	
1. Организация кассовой работы в кредитных организациях.....	24
2. Работа с денежной наличностью при обслуживании организаций и населения.....	25
3. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов.....	26
4. Организация работы и инкассация денежной наличности и других ценностей.....	26
5. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.....	27
ЛЕКЦИЯ 6. Учет расчетных операций	
1. Основы организации бухгалтерского учета безналичных расчетов в коммерческих банках.....	28
2. Бухгалтерский учет и оформление расчетов платежными поручениями....	30
3. Бухгалтерский учет и оформление расчетов аккредитивами.....	31
4. Бухгалтерский учет и оформление расчетов в форме инкассо.....	35

5. Процедура совершения операций по корреспондентским счетам.....	37
ЛЕКЦИЯ 7. Учет вложений кредитной организации в ценные бумаги	
1. Порядок отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета.....	41
2. Учет покупки долговых обязательств и акций.....	43
3. Учет выбытия и реализации ценных бумаг.....	46
4. Учет приобретенных векселей третьих лиц.....	49
ЛЕКЦИЯ 8. Учет выпущенных банком долговых обязательств	
1. Общий порядок учета выпущенных банком ценных бумаг.....	52
2. Бухгалтерский учет выпущенных облигаций.....	53
3. Бухгалтерский учет выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов.....	55
4. Учет выпущенных векселей.....	58
ЛЕКЦИЯ 9. Учет финансовых результатов в кредитных организациях	
1. Классификация доходов и расходов.....	61
2. Порядок признания и определения доходов и расходов.....	63
3. Учет доходов банка.....	64
4. Учет расходов.....	66
5. Учет труда и заработной платы.....	68
6. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли.....	69
ЛЕКЦИЯ 10. Бухгалтерская отчетность банков	
1. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности.....	74
2. Ответственность за составление годового отчета и сроки сдачи отчетности.....	79
3. Формы отчетности.....	79
Список литературы.....	83

Предисловие

Бухгалтерский учет - составная часть функционирования любого банка, это информационный поток о состоянии и движении имущества, денежных средств, кредитов и займов, ценных бумаг, созданных резервов на возможные потери по активным операциям, доходов и расходов. В связи с этим организация эффективной системы бухгалтерского учета безналичных и наличных расчетов, а также других банковских операций – одна из актуальных задач любой кредитной организации, от качества решения которой существенно зависит не только успешная деятельность предприятий и организаций, но и результаты деятельности самого банка.

Целью освоения дисциплины «Банковский учет» является формирование у учащихся теоретических и прикладных знаний об основах и традиционных направлениях бухгалтерского учета коммерческих банков, предоставление им возможности изучить сущность и принципы организации бухгалтерского учета в банках, методы его ведения, способы контроля и оформления операций, связанных с созданием банковских продуктов и услуг.

Учебное пособие предназначено для изучения дисциплины «Банковский учет». В нем представлены темы по основным операциям: формирование капитала и резервного фонда, управление денежными средствами, межбанковские операции и расчеты, кредиты и депозиты, операции с ценными бумагами, вложения в долговые обязательства, а также формирование конечных финансовых результатов деятельности коммерческого банка. Особое внимание уделено выработке у студентов практических навыков организации учета банковских операций.

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

В учебном пособии приведены бухгалтерские проводки по основным операциям коммерческих банков. Проводки последовательно отражают порядок бухгалтерского учета операций по формированию уставного капитала, проведению безналичных расчетов, депозитных и кредитных операций, операций с ценными бумагами и иностранной валютой, а также операций по приобретению и использованию имущества банка, формированию его доходов и расходов.

В заключении приводится перечень необходимой в ходе изучения дисциплины литературы.

ЛЕКЦИЯ 1. Цели, принципы и основные требования к ведению банковского учета

- 1. Сущность, назначение и особенности бухгалтерского учета в банках**
- 2. Предмет и метод банковского учета**
- 3. Принципы банковского учета**
- 4. Виды расчетных документов и основные требования к их заполнению**

1. Сущность, назначение и особенности бух учета в банках

Управление банком базируется на использовании полной и достоверной информации о формировании его ресурсов и их размещении, о достигнутых результатах, о наличии резервов на возможные потери и обо всех других банковских операциях. Обеспечивает банк такой информацией, ведущийся в нем учет. Бухгалтерский учет в банках – это упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех финансовых и хозяйственных операций. Бухгалтерский учет совершенствуется самим банком на основе норм законодательства и требований регулирующих органов и необходим внутренним и внешним пользователям информации для ее использования в целях планирования, регулирования и контроля за деятельностью банка.

К внутренним пользователям относятся собственники банка и их органы, подразделения банка и их руководители, а также внутренние контролеры и аудиторы. К внешним пользователям относятся государственные органы, внешние аудиторы, кредиторы и вкладчики банка.

Учет банков характеризуется оперативностью и единством формы построения. Все операции, совершенные банком в течение операционного дня в тот же день по единым правилам отражаются на лицевых счетах аналитического учета открытых для клиентов. Бух баланс банк подводит ежедневно, ежедневно оформляет записи на счетах и делает выписки со счетов для клиентов.

2. Предмет и метод банковского учета

Объектами банковского учета служат имущество кредитных организаций их обязательства и финансовые и хозяйственные операции, осуществляемые кредитными организациями в процессе их деятельности.

Целями банковского учета являются:

- 1) формирование необходимое для пользователей, бух отчетности;
- 2) ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, характеризующих наличие, движение и использование кредитной организацией (КО) материальных и финансовых ресурсов;

3) выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения устойчивости кредитной организации и кредитование отрицательных результатов ее деятельности;

4) использование учета для принятия управленческих решений.

Правильно и грамотно поставленный учет помогает банку решить следующие основные задачи:

1) оптимальным образом выполнять обязанности налогоплательщика;

2) своевременно предоставлять отчеты и иную информацию по требованию регулирующих и контролирующих органов, демонстрируя свою открытость и законопослушание;

3) обеспечивать руководящие органы материалом для принятия обоснованных управленческих решений;

К ведению учета в банке предъявляются следующие требования:

1) учет ведется в рублях;

2) учет имущества других юридических лиц, находящихся у кредитной организации ведется обособленно от ценностей, принадлежащих ей на праве собственности;

3) учет ведется непрерывно;

4) кредитные организации ведут учет имущества и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов;

5) данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;

6) все операции и результаты инвентаризации должны своевременно отражаться на счетах учета без пропусков или изъятий;

7) в учете кредитной организации текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно;

8) ценности и документы, отраженные в учете по балансовым и по внебалансовым счетам, не отражаются, кроме отдельных случаев, предусмотренных правилами ведения учета в кредитной организации и нормативными актами Банка России;

9) на каждого работника в бухгалтерии банка возлагается ответственность за совершение учетных операций;

10) кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по организации;

11) все совершенные за рабочий день операции отражаются в ежедневном балансе кредитной организации.

3. Принципы банковского учета

Международно-признанными считаются следующие принципы банковского учета:

1) принцип непрерывности, предполагает, что в обозримом будущем банк будет продолжать функционировать и объемы его операций существенно не сократятся;

2) принцип преемственности, предполагает, что банк из года в год придерживается одной и той же учетной политики, т.е. руководствуется одними и теми же правилами учета;

3) принцип осторожности означает, что банк:

- к оценке своих активов и пассивов подходит с осторожностью, чтобы не переносить уже существующие риски, потенциально угрожающие его финансовому положению на следующие периоды; все возможные убытки банк отражает до момента их фактического возникновения, а все возможные прибыли не принимает во внимание до фактического их поступления;

- из предосторожности создает резервы под выданные кредиты и другие операции;

4) принцип незыблемости входящего баланса - имеется ввиду соответствие учетных остатков на начало текущего отчетного периода, остаткам на конец предшествующего периода;

5) принцип приоритета содержания над формой требует показывать операции прежде всего в соответствии их экономическим содержанием, а не с их юридической формой;

6) принцип наращивания доходов и расходов предписывает учитывать доходы и расходы по мере их фактического формирования независимо от времени поступления средств и совершения платежей;

7) принцип открытости учета, требует, чтобы отчеты были достоверными, подробными, понятными, информированному пользователю, и содержали пояснения наиболее важных показателей;

8) принцип консолидации, предполагает, что отчетность составляется в целом по банку с учетом его дочерних и совместных организаций.

4. Виды расчетных документов и основные требования к их заполнению

Согласно положению о безналичных расчетах при осуществлении основных форм таких расчетов используется следующие расчетные документы:

- 1) платежное требование;
- 2) платежное поручение;
- 3) инкассовое поручение;
- 4) аккредитив;
- 5) чеки.

Расчетные документы на бумажных носителях оформляются на бланках определенного формата, изготавливаются в типографиях с использованием ЭВМ и к их заполнению предъявляются следующие требования:

1) заполняются с применением пишущих машин шрифтом черного цвета, за исключением чеков, которые могут заполняться ручкой;

2) подписи на документах проставляются ручкой или чернилами синего, или фиолетового цвета;

3) оттиск печати и оттиск штампа банка на расчетных документах должны быть четкими;

4) при заполнении расчетных документов не допускается выход текстовых и цифровых значений реквизитов за пределы полей;

5) подписи, печати и штампы проставляются в строго отведенном месте;

6) все реквизиты должны быть указаны;

7) исправление, поправки, подчистки и использование корректирующей жидкости не допускается;

8) на первом экземпляре расчетного документа должны присутствовать подписи должностных лиц, а также оттиск печати предприятия;

9) все расчетные документы, составленные с нарушением этих требований приему, не подлежат и возвращаются к клиенту.

ЛЕКЦИЯ 2. Организация бухгалтерского учета в кредитных организациях

- 1. Основные законодательные и нормативные документы**
- 2. Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации**
- 3. Принципы построения банковского баланса и плана счетов**
- 4. Общая характеристика глав и разделов плана счетов**

1. Основные законодательные и нормативные документы

Законодательные основы бухгалтерского учета в банках отражены в следующих документах:

- 1) ФЗ РФ «О Центральном банке»;
- 2) ФЗ РФ «О бухгалтерском учете»;
- 3) ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- 4) правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ №385-П от 08.07. 2016г.;
- 5) инструкция по составлению общей финансовой отчетности кредитных организаций;
- 6) план счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденный правилами №385-П.

Разработанные правила определяют общие для всех кредитных организаций принципы и порядок ведения учета:

- 1) порядок ведения учета;
- 2) порядок организации операционной работы;
- 3) порядок организации документооборота;
- 4) порядок организации внутрибанковского контроля и бухгалтерской отчетности в банках.

Соблюдение данных правил позволяет обеспечивать:

- 1) быстрое и четкое обслуживание клиентов;
- 2) своевременное и полное отражение банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;
- 3) предупреждение о возможности возникновения недостатков, нерационального использования денежных средств и МЦ;
- 4) сокращение затрат труда и средств на совершение банковских операций на основе применения средств автоматизации;
- 5) надлежащие оформление документов, исходящих из банка, облегчающих их доставку и использование по месту назначения, предупреждение возникновения ошибок и совершения незаконных действий при выполнении учетных операций.

2. Организация работы бухгалтерской службы кредитной организации

Предметом учета бухгалтерской службы являются следующие банковские операции:

- 1) кредитные;
- 2) кассовые;
- 3) расчетные;
- 4) валютные;
- 5) операции с ценными бумагами;
- 6) депозитные операции.

Характер этих операций определяет форму учетно-операционной работы банка, осуществление которой возлагается на бухгалтерию. Структура ее построения и распределения обязанностей зависит от количества обслуживаемых клиентов и выполняемых услуг.

Организация работы бухгалтерского аппарата строится по принципу:

- создание одного бухгалтерского подразделения;
- образование специализированных отделов;
- объединение в отделах работников в операционные группы;
- предоставление работникам прав ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операций.

Бухгалтерию возглавляет главный бухгалтер, в составе исполнителей различают ответственных исполнителей, бухгалтеров и контролеров. Должностные инструкции с указанием закрепленных счетов, порядка ведения и регистрации операций в книгах журналов, передача обработанной информации, права и обязанности составляются в письменной форме с внесением изменений по мере необходимости.

Для обеспечения рациональной организации бухгалтерского учета большое значение имеет разработка учетной политики банка. Ответственность за ее формирование и своевременное представление полной и достоверной информации в бухгалтерской отчетности возлагается на главного бухгалтера. При формировании системы должностей работников бухгалтерии принимается за основу квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов, служащих. В соответствии с ним из работников бухгалтерского учета, анализа финансово-хозяйственной деятельности, ревизии и контроля в состав руководителей входят:

- главный бухгалтер и его заместители;
- состав специалистов, экономисты различных категорий;
- кассиры;
- контролеры;
- менеджеры.

Организация рабочего дня устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в учете. Главный бухгалтер разрабатывает документооборот. Право контрольной подписи без ограничения сумм операций на расчетно-денежных документах

имеет руководитель, главный бухгалтер, заместители и начальники учетно-операционных отделов. Главный бухгалтер кредитной организации, его заместители и начальники отделов обязаны систематически производить последующую проверку бухгалтерской работы.

3. Принципы построения банковского баланса и плана счетов

Для успешного ведения деятельности банка он должен располагать средствами в нужном объеме и составе и правильно их размещать.

К хозяйственным средствам относятся: денежные средства, МЦ, дебиторская задолженность, все они образуют актив баланса.

Ресурсы банка представляют собой источники образования указанных средств и подразделяются на 2 вида:

- 1) собственные
- 2) привлеченные. Они образуют пассив банка.

Основной задачей бухгалтерской службы коммерческого банка является составление баланса.

Баланс – это таблица, которая имеет две части: актив (левая часть) и пассив (правая часть). В активе записываются объекты учета, а в пассиве – источники их приобретения или образования. Итог актива равен итогу пассива. Величина этих итогов называется валюта баланса.

В отличие от предприятий, которые разрабатывают ежемесячные, квартальные и годовые балансы, коммерческие банки разрабатывают также ежедневные балансы, которые являются внутрибанковскими документами. Их составление необходимо для оперативного контроля, управления и анализа деятельности банка.

Банковский баланс является бухгалтерским балансом. Номенклатура статей баланса является одновременно планом счетов бухгалтерского учета. В балансе отражаются состояние привлеченных и собственных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие операции. По данным баланса осуществляется контроль за формированием и размещением денежных ресурсов; состоянием кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций; правильность отражений операций в бухгалтерском учете.

ЦБ РФ и все коммерческие банки страны для ведения бухгалтерского учета пользуются единой номенклатурой счетов баланса, определенной Планом счетов бухгалтерского учета в расчетно-кассовых центрах, территориальных главных управлениях ЦБ РФ и других кредитных организациях.

Номенклатура счетов, на основе которой составляется баланс, включает в себя:

- Глава А «Балансовые счета»;
- Глава Б «Счета доверительного управления»;
- Глава В «Внебалансовые счета»;
- Глава Г «Срочные операции»;

Глава Д «Счета ДЕПО».

К принципам построения балансовых счетов и соответственно плана счетов относят:

- в основе группировки балансовых и внебалансовых счетов лежит принцип однородности учитываемых операций, ценностей, документов, сделок и т. д.;

- баланс банка имеет двухуровневую систему построения номеров счетов (за искл. счетов главы Д). В плане счетов открываются счета первого порядка, имеющие трехзначный номер, и к ним открываются счета второго порядка, которым присваиваются пятизначные номера. Счета главы Д имеют пятизначную нумерацию. Балансовые счета второго порядка дополняют или конкретизируют балансовый счет первого порядка;

- все счета имеют признак или характер счета: активный счет либо пассивный (А или П);

- счета по привлеченным и размещенным денежным средствам имеют балансовые счета второго порядка по срокам привлечения (размещения), например: депозитные, ссудные счета (410-440; 441-458).

Все счета бухгалтерского учета банков согласно плана счетов являются либо активными, либо пассивными. На активных счетах учитываются денежная наличность в кассах банка, имущество банка, выдаваемые ссуды, дебиторская задолженность, другие активы и отвлеченные средства. Пассивные счета предназначаются для учета фондов банка, остатков на расчетных счетах клиентов, депозитов, кредиторской задолженности, прибыли банка, других пассивов и привлеченных средств.

4. Общая характеристика глав и разделов плана счетов

Глава А «Балансовые счета» состоит из 7 разделов:

1 раздел «Капитал и фонды банка».

В нем учитывается уставный капитал АО, ЗАО, фонды банка. Все счета пассивные и являются собственными средствами банка.

2 раздел «Денежные средства и драгоценные металлы».

В нем учитываются денежная наличность, драгоценные металлы, камни, монеты, платежные документы в иностранной валюте - т.е. ценности кассы банка. Все счета активные.

3 раздел «Межбанковские операции».

В нем учитываются операции по межбанковским расчетам, по межбанковским кредитам и депозитам. Происходит чередование активных и пассивных счетов.

4 раздел «Операции с клиентами».

В нем учитываются средства бюджетов РФ, субъектов РФ, местных бюджетов. Ведутся расчеты с клиентами банка по их расчетным, текущим счетам, частных предпринимателей; учет привлеченных денежных средств – депозитов (пассивные счета 410-440), учет выданных кредитов клиентам (счета 441-457) и прочие расчеты.

5 раздел «Операции с ценными бумагами».

В нем учитываются активные операции банка с ценными бумагами (счета 501-519), т.е. покупка ценных бумаг и их перепродажа, а также выпуск собственных ценных бумаг (на пассивных счетах 520-523).

6 раздел «Средства и имущество».

Ведется учет имущества банка, расчеты с работниками банка по оплате труда, операции по лизингу и факторингу.

7 раздел «Результаты деятельности».

В нем учитываются финансовый результат банка (доходы, расходы, прибыль, убыток банка, распределение прибыли).

По главе А составляется ежедневный баланс.

Глава Б «Счета доверительного управления».

Данную главу банк ведет, если он является доверительным управляющим по договору и принимает в управление ценные бумаги, кредиты, имущество (трастовые операции). Счета делятся на активные и пассивные. Нумерация счетов начинается с цифры 8. В обязательном порядке банк не составляет ежедневный баланс по данной главе.

Глава В «Внебалансовые счета».

В главе В ведется учет неоплаченного уставного капитала (счет 906), бланков ценных бумаг, расчетных документов (счет 909), операций с валютными ценностями. Разных ценностей и документов, документов связанных с кредитными и лизинговыми операциями.

В данной главе 7 разделов и нумерация счетов начинается с цифры 9.

Также по главе В банк составляет ежедневный баланс.

Глава Г «Срочные сделки».

В данной главе ведется учет различных финансовых инструментов и сделок, связанных с покупкой денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг, по которым дата заключения сделки и дата исполнения не совпадают. Нумерация счетов начинается с цифры 9. Активные и пассивные счета парные, т.е. каждому активному счету соответствует пассивный счет.

По данной главе составляется ежедневный баланс.

Глава Д «Счета Депо».

Нумерация счетов начинается с цифры 9.

Ведется учет хранения ценных бумаг в депозитарии. На активных счетах учитываются ценные бумаги по фактическому их месту нахождения, а на пассивных счетах открываются Депо-счета по владельцам ценных бумаг.

ЛЕКЦИЯ 3. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях

- 1. Понятие аналитического и синтетического учета**
- 2. Порядок открытия лицевых счетов клиентам**
- 3. Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных средств**

1. Понятие аналитического и синтетического учета

Бухгалтерский учет в кредитных организациях подразделяется на синтетический и аналитический.

Синтетический учет – учет обобщенных данных бухгалтерского учета, который ведется на синтетических счетах бухгалтерского учета (балансовых и внебалансовых счетах первого порядка).

Аналитический учет – учет, который ведется в лицевых, аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию внутри каждого счета (балансового и внебалансового счета второго порядка).

Синтетический учет ведется только в рублях.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

В номер лицевого счета, открываемого для учета операций в иностранной валюте, включается трехзначный код соответствующей иностранной валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Ежедневный баланс на 1 января составляется исходя из официальных курсов, действующих на 31 декабря.

При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по

официальному курсу. Эти данные должны использоваться для сверки аналитического учета с синтетическим учетом.

Данные аналитического и синтетического учета должны отражаться в соответствующих регистрах бухгалтерского учета.

Регистры бухгалтерского учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники.

Банковские операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

При хранении регистров должны обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления.

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета; ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам; ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств.

2. Порядок открытия лицевых счетов клиентам

Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Реквизиты открываемых счетов и порядок их нумерации приведены в приложении 1 Положения ЦБ РФ № 302-П.

Номер лицевого счета должен определять его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению.

Номер лицевого счета должен иметь 20 знаков.

Таблица: Пример нумерации лицевого счета

Номер лицевого счета	40502	840	К	0021	0000128
Разряды	1—5	6—8	9	10—13	14—20

Структура банковского счета

В современных условиях сталкиваясь с банковскими счетами приходится каждому человеку вне зависимости от его принадлежности к банковским структурам. Ведь без внесения в платежный документ номера

счета невозможно осуществить самые элементарные, но очень важные платежи – плату за коммунальные услуги, обучение, оплату штрафа ГИБДД и т. д.

У каждого счета четкая структура, которая имеет логический и практический смысл. Для раскрытия этого смысла необходимо разбить двадцатизначный счет на группы цифр: ААААА-ВВВ-С-ДДДД-ЕЕЕЕЕЕЕ.

Каждая группа несет определенную информацию.

В группу ААААА входят пять цифр, которые обозначают принадлежность данного счета к определенной группе счетов банковского баланса, утвержденных Банком России в положении № 385-П от 25 сентября 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». Если разбираться более детально, то группу ААААА можно разбить еще на две – ААА и АА. Группа ААА будет отображать счета первого порядка, а АА - второго.

Например, увидев, что первые три цифры счета – 407, можно сразу же определить, что данный счет существует для средств негосударственных организаций. Следующие две цифры дополняют первые три и дают в совокупности счет второго порядка. Так, увидев 40701, можно понять, что это средства негосударственных финансовых организаций резидентов, 40702 – негосударственных коммерческих организаций резидентов, 40703 – негосударственных некоммерческих организаций резидентов.

В группе ВВВ три цифры, которые скрывают код валюты счета. Наиболее часто встречающиеся коды - это 810 (российский рубль, RUR), 840 (американский доллар, USD) и 978 (евро, EUR).

В группе С всего одна цифра, которая является контрольным разрядом или «ключом». Вычисляется на основе других цифр счета (алгоритм расчета описан Банком России) и существует для проверки правильности ввода счета при компьютерной обработке информации. Для обывателя данная цифра никакой существенной информации не несет.

В группу ДДДД входят четыре цифры, идентифицирующие филиал, в котором открыт данный счет. Сами банки идентифицируются по БИКу. (Банковский идентификационный код (БИК) – уникальный идентификатор банка, используемый в платежных документах на территории России. Классификатор БИКов ведет Центральный банк РФ).

Так что если банк не имеет филиалов, то на месте этих четырех цифр окажутся нули.

В последней группе ЕЕЕЕЕЕЕ семь цифр, которые являются лицевой частью счета. В большинстве случаев это порядковые номера счетов в банке, хотя кредитная организация имеет право в этих семи цифрах вводить свою классификацию. Однако в ряде балансовых позиций существуют ограничения. Например, для корсчета банка в территориальном учреждении ЦБ РФ последние три цифры лицевой части совпадают с последними тремя цифрами БИКа этого банка, а первые четыре – нули.

В лицевых счетах показываются: 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 журналах или в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции; номер документа; вид (шифр) операции; номер корреспондирующего счета; суммы – отдельно по дебету и кредиту; остаток и другие реквизиты.

Записи об открытии и закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов. Учетной политикой банка может быть предусмотрено ведение данной Книги в электронном виде и подписание ее аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя. Порядок ведения Книги регистрации открытых счетов определен Положением ЦБ РФ № 302-П.

Лицевые счета клиентов печатаются в соответствии с действующими формами бланков в двух экземплярах и 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 из лицевого счета (в договоре с клиентом может быть предусмотрен другой порядок передачи выписки по счету).

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.

3. Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных средств

Ведомость остатков по счетам первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам 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.

Следующим регистром аналитического учета является ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств, которая ведется по счетам, по которым определены сроки размещения и привлечения средств. Ведомость составляется программным путем ежедневно. По данной ведомости остатки по счетам показываются по срокам, на которые размещены (привлечены) средства, и по срокам, оставшимся до погашения.

К регистрам синтетического учета относится ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс.

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Внутри месяца обороты показываются за день, на первое число составляется оборотная ведомость за месяц, а на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года.

Ежедневный баланс по операциям, совершенным за день, должен быть составлен за истекший день до 12 часов на следующий рабочий день, а сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым банком.

Баланс должен отвечать следующим требованиям:

1. Составляться по счетам второго порядка;
2. По каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках: по счетам в рублях, по счетам в иностранной валюте, итого по счету;
3. По каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
4. По ряду активных и пассивных счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по ним;
5. В одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту.

Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

Оборотная ведомость и баланс подписываются после рассмотрения руководителем и главным бухгалтером банка.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер сверяет:

1. Соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
2. Соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

Запись о сверке должна быть сделана в балансе перед его подписью должностными лицами банка.

ЛЕКЦИЯ 4. Организация документооборота и внутрибанковского контроля

- 1. Банковская документация**
- 2. Документооборот**
- 3. Хранение документов**
- 4. Внутрибанковский контроль**
- 5. Исправление ошибочных записей**

1. Банковская документация

Все операции банка отражаются в бухгалтерском учете на основании денежно-расчетных документов. Их совокупность образуют банковскую документацию. Характер банковских операций требует использование специальной документации. Документы оформляются в соответствии с требованиями правил и актов Банка России по отдельным операциям. Документы, являющиеся основанием для совершения операций по начислению и перечислению налогов, оформляются с учетом требований ФНС РФ. Каждый стандартный документ содержит основные реквизиты:

- 1) номер формы;
- 2) наименование документа;
- 3) номер документа;
- 4) дата выписки;
- 5) сумма операций;
- 6) ИНН и наименование плательщика и получателя средств;
- 7) номера их счетов в банке;
- 8) наименование и место нахождения банка плательщика и получателя;
- 9) назначение платежа;
- 10) подписи и печати.

Все документы должны иметь бухгалтерскую проводку с указанием счетов, по которым проводится сумма. По характеру отраженных операций расчетно-денежные документы классифицируются на кассовые и мемориальные. Кассовыми документами оформляются прием и выдача наличных денег, а мемориальные - используются для безналичных перечислений по счетам. Каждый документ должен содержать четкое изложение сущности операции. Чеки и платежные поручения принимаются банком после 10 дней их выписки без исправления даты. Для проверки соответствия подписей правомочных должностных лиц банка на принимаемых к использованию расчетно-денежных документах утвержденным образцам работники должны иметь образцы их подписей.

2. Документооборот

Документооборот по банковским операциям представляет собой последовательное движение денежно-расчетных документов от момента их составления до завершения операций за рабочий день. В банке составляются графики документооборота, отражающие движение во времени документов из одного подразделения в другое. При разработке правил документооборота должны обеспечиваться следующие условия:

1) все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерию, подлежат оформлению и отражению по счетам в этот же день. Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день;

2) если необходимо по принятым документам осуществить перевод денежных средств со счетов, открытых в учреждениях Банка России или в других кредитных организациях, то операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России по расчетам;

3) утром следующего рабочего дня документы передаются работнику, на которого возложено составление сводных платежных поручений для оплаты со счетов, и в этот же день платежные документы с описью передаются в РКЦ или в кредитную организацию для оплаты;

4) выписку со счетов кредитной организации должны получать из РКЦ Банка России и других кредитных организаций не позднее, чем на следующий день до начала рабочего дня. Полученные выписки разрабатываются и операции, отраженные в них, включаются в баланс кредитной организации. Зачисление денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчетных документов. В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены, они отражаются на счетах по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям.

При осуществлении банковских операций должны соблюдаться следующие правила документооборота:

1) по приходным кассовым операциям сначала принимаются денежные средства, а затем операция отражается в учете;

2) по расходным кассовым операциям сначала операции отражаются в учете, а затем денежные средства выдаются получателю;

3) при безналичных расчетах сначала средства списываются со счета плательщика, а затем они зачисляются на счет получателя и в том же порядке происходит отражение операций в учете.

3. Хранение документов

КО обязаны обеспечить сохранность бухгалтерских документов:

- первичные учетные документы;
- регистры бухгалтерского учета;
- бухгалтерская отчетность

в течение сроков, устанавливаемых правилами организации государственного архивного дела, но не менее 5 лет.

Ответственность за это несут главный бухгалтер и руководитель, они должны проинструктировать сотрудников банка по этим вопросам распределить и закрепить за ними места хранения документов, а также установить на случай необходимости порядок и очередность выноса документов в безопасные места.

Сформированные и сброшюрованные документы за рабочий день после составления ежедневного баланса и проведения сплошной проверки передаются на хранение в архив с ограничением к ним доступа. Кассовые документы хранятся в порядке, предусмотренном нормативными актами Банка России, а порядок хранения документов постоянного пользования определяется руководителем банка и главным бухгалтером.

4. Внутрибанковский контроль

Основными нормативными документами, регулирующими внутрибанковский контроль, являются положение ЦБ РФ «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях» и положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях».

Согласно первому положению внутренний контроль состоит из 5 взаимосвязанных элементов:

- 1) управленческий контроль и культура контроля;
- 2) выявление и оценка риска;
- 3) осуществление контроля и разделение полномочий;
- 4) информация и взаимодействие;
- 5) мониторинг и исправление недостатков.

Внутрибанковским контролем называют совокупность приемов и методов, принимаемых учетно-операционными работниками для контроля банковских операций. Его главная задача — это обеспечение законности совершаемых операций и сохранности средств и ценностей.

Кроме этого контроль направлен на:

- 1) соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- 2) своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление средств;
- 3) перечисление и зачисление средств в точном соответствии с указанными реквизитами.

Выделяют предварительный, текущий и последующий контроль.

Предварительный контроль — это контроль, предшествующий выполнению расчетно-денежных операций.

Текущий контроль в процессе документооборота заключается в проверке законности операций, соблюдении правильности оформления документов. К текущему контролю относится также проверка реестров аналитического и синтетического учета при заключении операций за день. Текущий контроль выполняют ответственные исполнители, бухгалтеры, операционисты, начальники отделов и контролирующие их работники.

Последующий внутрибанковский контроль помогает найти недочеты предварительного контроля и выяснить причины их образования, а также определить конкретные пути улучшения и недопущения в дальнейшем выявленных недостатков. Последующий контроль проводит главный бухгалтер банка, его заместитель или специальные инспекторы последующего контроля.

5. Исправление ошибочных записей

Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке:

1) ошибки в записях, выявленные при текущей проверке до заключения баланса, исправляются путем зачеркивания неправильно подписанных сумм и надписью по ним правильных сумм. Эти записи заверяются подписью работника бухгалтерии. Если запись подлежит аннулированию как ошибочная, она вычеркивается тонкой чертой и рядом делается подпись «не считать». Если по условиям обработки таким способом исправить нельзя, то ошибочные записи исправляются путем сторнирования (полной отмены первоначальной операции) ошибочной записи и проводки новой правильной записи.

2) ошибочные записи, выявленные после составления баланса должны исправляться открытыми записями по этим счетам. Исправления производятся в день выявления. Если для исправления ошибки необходимо списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное соглашение. Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контрольного работника, главного бухгалтера и т.д.

Исправительные ордера должны составляться в 4-х экземплярах, первый из которых служит ордером, 2-ой и 3-ий - уведомлением для клиентов и 4-ый остается в ордерной книжке. Пользуясь копиями исправленных ордеров, оставшихся в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок работников, изучает причины ошибок и принимает меры по их устранению.

ЛЕКЦИЯ 5. Учет кассовых операций

- 1. Организация кассовой работы в кредитных организациях**
- 2. Работа с денежной наличностью при обслуживании организаций и населения**
- 3. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов**
- 4. Организация работы и инкассация денежной наличности и других ценностей**
- 5. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы**

1. Организация кассовой работы в кредитных организациях

Организация кассовых операций в кредитных организациях регламентируется положением ЦБ РФ «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки банкнот и монет Банка России». Для комплексного кассового обслуживания физических и юридических лиц и обработки денежной наличности кредитная организация создает кассовое подразделение, состоящее из приходных, расходных, приходно-расходных касс и касс пересчета. Руководитель кредитной организации обеспечивает сохранность денежных средств и ценностей, организацию кассового обслуживания, контроль за оприходованием наличностей и несет ответственность в соответствии с законодательством РФ. Для обеспечения своевременной выдачи наличности с банковских счетов устанавливается сумма минимально-допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Он устанавливается исходя из объема оборота наличностей, графика ее поступлений и порядка ее обработки.

При осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещено:

- 1) выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными средствами минуя бухгалтерских работников;
- 2) убирать из поля внимания клиентов принимаемые или выдаваемые ему наличные деньги и документы до окончания операции, и выдачи клиенту экземпляра приходного или расходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы;
- 3) хранить на рабочем столе ранее принятые от клиента наличные деньги;
- 4) уничтожать, производить гашение сомнительных имеющих признаки подделки денежных знаков, в том числе путем проставления штампов.

Кассовые операции проводятся на основании правильно оформленных первичных документов. К ним относятся:

- 1) приходные кассовые документы;
- 2) расходные кассовые документы;

- 3) кассовые журналы по приходу и расходу, служащие для отражения в бухгалтерском учете кассовых операций;
- 4) мемориальные ордера;
- 5) книга учета денежной наличности и других ценностей;
- 6) книга учета принятых и выданных денег.

2. Работа с денежной наличностью при обслуживании организаций и населения

Вся денежная наличность банка, используемая для выполнения кассовых операций, называется операционной кассой. Прием наличности в кассу производится по объявлению на взнос наличными, представляющему собой комплект из объявления, ордера и квитанции. После проверки бухгалтерский работник отражает в кассовом журнале сумму и необходимые реквизиты и передает объявление в кассу. Кассовый работник проверяет наличие и подпись бухгалтерского работника, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, принимает денежные средства, пересчитывает и сверяет с указанной суммой.

В случае, когда выявлено расхождение, объявление на взнос наличными переоформляется. При соответствии сумм он подписывает объявление, квитанцию и ордер и выдает квитанцию носителю денег. В случае выявления сомнительных денежных знаков кассовый работник оформляет кассу о приеме на экспертизу сомнительных денежных знаков, в справке отражаются все реквизиты денежных знаков.

Для учета денежных средств, находящихся в операционной кассе предназначен счет 20202 «Касса кредитных организаций», данный счет активный, по дебету счета отражается остаток наличных денежных средств в кассе, а также поступление денежной наличности, а по кредиту - списание денежной наличности. Поступление денежных средств в кассу кредитной организации отражается следующими записями:

1) отражено подкрепление операционной кассы банка за счет денежных средств, находящихся в Банке России:

Дт 20202 «Касса кредитных организаций»

Кт 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»

2) оприходованы в кассу банка фактические суммы пересчитанной денежной выручки:

Дт 20202

Кт 20209 «Денежные средства в пути»

3) сдача работником банка неиспользованного аванса в кассу либо возмещение недостачи наличных денежных средств:

Дт 20202

Кт 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

Выбытие денежных средств из кассы отражается следующими записями:

1) сдача денежной наличности в РКЦ Банка России или отправление денежной наличности в филиал кредитной организации:

Дт 20209

Кт 20202

2) выдана заработная плата:

Дт 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

Кт 20202

3) выданы под отчет денежные средства работникам банка.

Дт 60308

Кт 20202.

3. Организация работы с денежной наличностью при использовании банкоматов

Операции по загрузке и изъятию наличности из банкомата осуществляются кассовыми и инкассаторскими работниками в количестве не менее двух человек. Выдача необходимой наличности осуществляется в кассе банка, установивший банкомат. Подкрепление наличностью производится на основании письменной заявки кассового работника.

Для учета денежной наличности в банкоматах открывается счет 20208 «Денежные средства в банкоматах». По дебету счета отражается сумма денег в банкомате, а также вложенные денежные средства, а по кредиту - выданные из банкомата на основании пластиковых карточек наличные деньги.

1) вложение денежных средств в банкомат:

Дт 20208

Кт 20202

2) оприходованы наличные деньги в банкомате:

Дт 20208

Кт 20209

3) отражена разгрузка банкомата:

Дт 20202

Кт 20208

4) отражена выдача наличных денежных средств из банкомата:

Дт 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов»

Кт 20208.

4. Организация работы и инкассация денежной наличности и других ценностей

Для учета денежной наличности, отосланной из операционной кассы предназначен счет 20209 «Денежные средства в пути», по дебету которого указывается сумма высланных наличных денег в корреспонденции со счетом учета кассы, по кредиту производится списание сумм при поступлении денежных средств по назначению.

1) сдача денежной наличности в РКЦ Банка России, в филиалы кредитной организации, а также на подкрепление банкомата:

Дт 20209

Кт 20202

2) оприходованы наличные деньги в банкомате:

Дт 20208

Кт 20209

Пересчет осуществляется не позднее следующего рабочего дня:

- если расхождение не выявлено, то составляется проводка:

Дт 20202

Кт 20209

- если при пересчете выявлен излишек, то совершается проводка по корректировке суммы:

Дт 20209

Кт 40906 «Инкассированные наличные деньги»

3) зачисление в кассу:

Дт 20202

Кт 20209

При выявлении недостачи в учете делаются следующие проводки:

Дт 40906

Кт 20202 – указывается сумма недостачи.

5. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы

После окончания операций с наличными деньгами, кассовые работники сдают заведующему кассой имеющуюся у них наличность вместе с кассовыми документами, актами и справками.

Заведующий проверяет:

1) заверены ли бухгалтерскими работниками суммы кассовых оборотов, указанные в справках:

2) правильно ли выведены остатки с учетом записей в книге учета принятых и выданных денег;

3) соответствуют ли количество и сумма сданных кассовыми работниками документов данными справок.

Заведующий кассой составляет сводную справку о кассовых оборотах, сверка ее итогов с данными бухгалтерского учета оформляется подписью главного бухгалтера.

Кассовые документы должны быть оформлены не позднее следующего рабочего дня в отдельные папки за каждый день. На лицевой стороне папки ставится штамп или наклеивается ярлык. Не позднее следующего дня итоги документов должны быть сверены, главным бухгалтером кредитной организации и с данными бухгалтерского учета.

ЛЕКЦИЯ 6. Учет расчетных операций

- 1. Основы организации бухгалтерского учета безналичных расчетов в коммерческих банках**
- 2. Бухгалтерский учет и оформление расчетов платежными поручениями**
- 3. Бухгалтерский учет и оформление расчетов аккредитивами**
- 4. Бухгалтерский учет и оформление расчетов в форме инкассо**
- 5. Процедура совершения операций по корреспондентским счетам**

1. Основы организации бухгалтерского учета безналичных расчетов в коммерческих банках

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Для отражения операций по корреспондентскому счету банка в РКЦ используется активный счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России». По дебету счета отражается поступление денежных средств на корреспондентский счет банка, по кредиту — списание средств со счета банка в РКЦ.

Расчетные операции по открытым счетам осуществляются на основании договора корреспондентского счета, договора банковского счета (для клиентов) и производятся в пределах средств, находящихся на счетах.

Операции по корреспондентскому счету, открытому в Банке России, отражаются в корреспонденции с другими счетами и осуществляются в пределах средств, имеющихся на счете.

Если операции по списанию средств с расчетного счета клиента и корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) при перечислении средств через подразделения расчетной сети Банка России не могут быть осуществлены одним днем, то при наличии средств на корреспондентском счете (субсчете) суммы расчетных документов должны быть отражены на балансовом счете 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» днем их списания с расчетного счета клиента:

Дебет счета клиента

Кредит 30223

Средства со счета 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения

Банка России» списываются в корреспонденции с корреспондентским счетом 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» на основании выписки, полученной из подразделения расчетной сети Банка России:

Дебет 30223
Кредит 30102

При недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации расчетные документы помещаются в соответствующую картотеку 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»:

Дебет 30223
Кредит 47418
Одновременно:

Дебет 90903 «Расчетные документы клиентов, неоплаченные в срок из-за отсутствия средств на корсчете»

Кредит 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи»

Таким образом:
Дебет счета клиента
Кредит 47418
Дебет счета клиента
Кредит 30223

При зачислении средств на корреспондентский счет (субсчет) кредитной организации (филиала), но невозможности отражения их тем же днем, по счетам клиентов кредитной организации (филиала) последняя делает проводки по счету 30223 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» на основании мемориального ордера, который помещается в документы дня:

Дебет 30102
Кредит 30223

Суммы, поступившие на корреспондентский счет (субсчет) 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 (ордеров) и приложения к выписке, по которым идентифицируется получатель денежных средств, или перечислены в адрес клиентов с использованием корреспондентских счетов ЛОРО, НОСТРО и счетов межфилиальных расчетов.

При отсутствии подтверждающих документов, искажений или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы расчетных документов относятся на счет 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения».

Если расчеты производятся через корреспондентские счета других банков, счета участников расчетов или счета межфилиальных расчетов, то вместо счета 30223 употребляется счет 30220 «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям».

Кредитные организации могут открывать счета в банках-корреспондентах при наличии между ними корреспондентских соглашений. При этом различают два вида счетов: ЛОРО и НОСТРО.

Счета ЛОРО открываются другими кредитными организациями в нашей кредитной организации. Счета ЛОРО пассивные.

Счет НОСТРО — это счет, открываемый кредитной организации в другом банке-корреспонденте. Счет НОСТРО активный.

Для отражения корреспондентских отношений между кредитными организациями используются счета 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (активный) и 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» (пассивный).

Как уже отмечалось, безналичные расчеты могут осуществляться с использованием платежных поручений, требований-поручений, аккредитивов, чеков.

2. Бухгалтерский учет и оформление расчетов платежными поручениями

Платежное поручение — это документ, посредством которого клиент поручает обслуживающему его банку перечислить указанную в расчетном документе сумму с его счета на счет получателя в данном или другом банке.

Если на счете плательщика достаточно средств для оплаты платежного поручения, то сумма списывается с его счета и зачисляется на счет получателя (если он открыт в этом же банке) следующей проводкой:

Д 40702 «Счета негосударственных коммерческих организаций»

К 40701 «Счета негосударственных финансовых организаций»

или перечисляется через корреспондентский счет (если счет получателя открыт в другом банке):

Д 40702 — К 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

На всех экземплярах платежного поручения ставится дата списания средств, штамп банка, подпись ответственного исполнителя.

Если средств на счете клиента недостаточно, то банк принимает платежное поручение к исполнению и учитывает его сумму на внебалансовом счете 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок». На основе мемориального ордера делается проводка:

Д 90902

К 99999.

В правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения делается отметка о помещении документов в картотеку с указанием даты.

Платежные поручения, помещенные в картотеку неоплаченных, могут оплачиваться частями. Частичная оплата оформляется банком платежным ордером, который выписывается на основе платежного поручения и подписывается ответственным исполнителем и контролирующим работником. На основе первого экземпляра платежного ордера сумма списывается со счета клиента:

Д 40702

К 30102.

Первый экземпляр платежного ордера помещается в документы дня банка, остальные экземпляры используются аналогично экземплярам первоначального документа. Одновременно оплаченная сумма списывается с внебалансового счета 90902:

Д 99999

К 90902.

На лицевой стороне первого экземпляра платежного поручения делается отметка «Частичная оплата». На обороте первого экземпляра платежного поручения клиента указываются дата и номер платежного ордера, сумма частичной оплаты, сумма неоплаченного остатка; ставится подпись ответственного исполнителя банка.

Все последующие частичные платежи отражаются на обороте первого экземпляра платежного поручения. Никакие изменения в реквизиты платежного поручения не вносятся. Последний частичный платеж также оформляется платежным ордером, одновременно мемориальным ордером эта сумма списывается со счетов внебалансового учета:

Д 40702

К 30102

и одновременно

Д 99999

К 90902.

После списания оставшейся суммы платежного поручения со счета плательщика первый экземпляр платежного ордера помещается в документы дня банка вместе с первым экземпляром платежного поручения клиента, который изымается из картотеки неоплаченных документов.

В банке, обслуживающем получателя средств, на основе документов, подтверждающих произведенный платеж, средства зачисляются на счет получателя:

Д 30102

К 40703 «Счета негосударственных некоммерческих организаций».

3. Бухгалтерский учет и оформление расчетов аккредитивами

Аккредитив — это принимаемое банком по поручению клиента-плательщика условное денежное обязательство произвести платежи в

пользу получателя средств по предъявлении им соответствующих условиям аккредитива документов или предоставление полномочий другой кредитной организации (исполняющему банку) произвести такой платеж. Правила расчетов аккредитивами на территории Российской Федерации регламентируются Положением № 383-П.

Для открытия покрытого аккредитива исполняющий банк по просьбе банка-эмитента открывает отдельный лицевой счет на балансовом счете 40901 «Аккредитивы к оплате» для депонирования средств по аккредитиву, номер которого сообщает банку-эмитенту. Банк-эмитент на основе заявления плательщика составляет аккредитив на бланке установленной формы и уведомляет о его открытии исполняющий банк. Сумму открытого аккредитива банк-эмитент учитывает на внебалансовых счетах 90907 «Выставленные аккредитивы» или 90908 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами»:

Д 90907 (90908)

К 99999.

Каждый открытый аккредитив учитывается на отдельном лицевом счете.

В случае открытия покрытого аккредитива банк-эмитент оформляет платежное поручение, на основании которого сумма покрытия по аккредитиву списывается с расчетного счета плательщика и перечисляется исполняющему банку, например:

Д 40702

К 30102.

В случае открытия непокрытого аккредитива его сумма в момент открытия не депонируется, однако между банком-эмитентом и исполняющим банком должны быть установлены корреспондентские отношения или договоренность о платежах через третий банк, с которым у обоих банков имеются корреспондентские отношения. Исполняющий банк при этом должен иметь право списывать средства с корреспондентского счета банка-эмитента без акцепта. Открывая непокрытый аккредитив, банк-эмитент принимает на себя обязательство производить выплаты по аккредитиву независимо от наличия средств на счете плательщика, поэтому открытие такого аккредитива отражается в учете как выдача банковской гарантии:

Д 99998

К 91315 «Выданные гарантии и поручительства».

При получении от исполняющего банка документов, подтверждающих выполнение поставщиком условий аккредитива, и реестра счетов по аккредитиву банк-эмитент списывает указанную в реестре сумму с внебалансового счета 90907 и передает коммерческие документы плательщику. Если поступившие от исполняющего банка документы относятся к непокрытому аккредитиву, то сумма, указанная в реестре счетов и выписке корреспондентского счета банка-эмитента в исполняющем банке, списывается с расчетного счета плательщика:

Д 40702

К 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах».

Одновременно на выплаченную по аккредитиву сумму уменьшается сумма выданной банком гарантии:

Д 91315 «Выданные банковские гарантии и поручительства»

К 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»

Если при поступлении документов от исполняющего банка на счете плательщика отсутствует необходимая сумма, банк-эмитент осуществляет выплату за счет собственных средств и одновременно уменьшает сумму выданной гарантии:

Д 60315 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиями поручительствам»

К 30110;

Д 91315

К 99998.

При появлении средств на счете плательщика банк-эмитент взыскивает выплаченную им по аккредитиву сумму, а также в соответствии с заключенным договором удерживает проценты за пользование средствами банка:

Д 40702

К 60315.

Закрытие аккредитива осуществляется в случаях полного использования его суммы и истечения срока действия. В банке-эмитенте закрытие аккредитива после окончания срока его действия осуществляется на основании уведомления исполняющего банка, в котором указывается сумма неиспользованного аккредитива. Закрытие аккредитива отражается списанием средств с внебалансового счета 90907:

Д 99999

К 90907 «Выставленные аккредитивы».

Поступившая от исполняющего банка сумма неиспользованного покрытия по аккредитиву зачисляется банком-эмитентом на расчетный счет плательщика:

Д 30102

К 40702.

При закрытии непокрытого аккредитива движения денежных средств не происходит, сумма списывается со счета выданных гарантий. Лицевой счет закрывается:

Д 91315

К 99998.

При поступлении аккредитива в исполняющий банк тщательно проверяется наличие всех необходимых реквизитов, аккредитив регистрируется в журнале. Поставщику направляется извещение об открытии аккредитива.

Сумма покрытия по аккредитиву, поступившая на корреспондентский счет исполняющего банка, зачисляется на отдельный лицевой счет данного аккредитива, открытый на балансовом счете 40901 «Аккредитивы к оплате»:

Д 30102

К 40901.

При получении исполняющим банком извещения об открытии непокрытого аккредитива его сумма учитывается на внебалансовом счете как полученная гарантия банка-эмитента:

Д 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

К 99999.

Поставщик в течение срока действия аккредитива должен представить в банк реестр счетов в четырех экземплярах и товарные документы, предусмотренные условиями аккредитива. Банк должен обеспечивать проверку правильности оформления представленных документов и соблюдение поставщиком всех условий аккредитива. Детальную проверку документов банк может осуществлять в течение семи рабочих дней. На период проверки представленных поставщиком документов их сумма учитывается на внебалансовом счете 91219 «Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо»:

Д 91219

К 99999.

Если документы удовлетворяют условиям аккредитива, исполняющий банк производит выплату средств поставщику.

Если открыт покрытый аккредитив, выплачиваемая сумма списывается со счета, на котором депонированы средства плательщика:

Д 40901

К 40703.

По непокрытому аккредитиву выплачиваемая поставщику сумма списывается с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке, в соответствии с полученной гарантией:

Д 30109

К 40703.

Одновременно на выплаченную сумму уменьшается остаток внебалансового счета 91414 «Полученные гарантии и поручительства»:

Д 99999

К 91414.

Сумма оплаченных документов списывается с внебалансового счета 91219:

Д 99999

К 91219.

Коммерческие документы и два экземпляра реестра исполняющий банк направляет в банк-эмитент для передачи коммерческих документов и одного экземпляра реестра плательщику.

В исполняющем банке аккредитив закрывается при исчерпании его суммы, а также по окончании срока действия при отсутствии документов, представленных поставщиком в соответствии с условиями аккредитива. Банку-эмитенту направляется уведомление с указанием суммы неиспользованного аккредитива и переводится остаток суммы покрытия по покрытому аккредитиву:

Д 40901

К 30102.

Закрытие непокрытого аккредитива в неиспользованной сумме отражается списанием остатка с внебалансового счета 91414.

4. Бухгалтерский учет и оформление расчетов в форме инкассо

Инкассо — операция банка, посредством которой банк по поручению клиента и на основании документов, представленных клиентом, обеспечивает получение платежа от плательщика, счет которого может быть открыт в данном или другом банке.

Принятые на инкассо документы направляются на исполнение в банк, обслуживающий плательщика, и оплачиваются в соответствии с правилами их оплаты. Документы, не принятые на инкассо, из реестра вычеркиваются, в реестре делается исправление количества и суммы принятых документов.

Если поступившие в исполняющий банк документы подлежат оплате в беспорном или безакцептном порядке, они предъявляются к оплате в день их поступления. При наличии на счете плательщика достаточной суммы расчетные документы оплачиваются и средства перечисляются взыскателю:

Д 40702

К 30102.

При отсутствии или недостатке средств на счете плательщика сумма расчетного документа учитывается на счете 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок», и расчетный документ помещается в картотеку неоплаченных. На первом экземпляре расчетного документа делается отметка о помещении в картотеку с указанием даты. Частичная оплата документов оформляется платежным ордером аналогично частичной оплате платежного поручения. Отметки о частичных платежах проставляются в нижней части платежного требования и инкассового поручения.

Платежные требования, оплачиваемые с предварительным акцептом, регистрируются и учитываются в день их приема банком плательщика на счете 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» и перемещаются в картотеку, открытую к этому счету:

Д 90901

К 99999.

На платежном требовании поставщиком указывается срок акцепта, в течение которого плательщик должен дать согласие на списание средств с его счета, предусмотренный в заключенном между ними договоре. Если срок акцепта не указан, он считается равным минимально допустимому в расчетах на территории Российской Федерации сроку — пять рабочих дней.

Работник банка проставляет на платежном требовании дату истечения срока акцепта и направляет плательщику уведомление о поступлении платежного требования. В течение срока акцепта плательщик должен представить в банк заявление об акцепте (отказе от акцепта) на бланке установленной формы. Если плательщик акцептует (дает согласие) платежное требование в полной сумме, заявление об акцепте представляется в двух экземплярах; первый экземпляр оформляется подписями и печатью

плательщика. Платежное требование изымается из картотеки, списывается с внебалансового счета 90901 и предъявляется к оплате:

Д 99999
К 90901.

При наличии на счете плательщика достаточных средств для оплаты платежного требования его сумма списывается со счета и перечисляется взыскателю:

Д 40702
К 30102.

В банке, обслуживающем взыскателя, зачисление средств на его счет оформляется проводкой

Д 30102
К 40701.

При недостатке или отсутствии средств на счете плательщика сумма платежного требования учитывается на внебалансовом счете 90902, и расчетный документ помещается в картотеку данного счета:

Д 90902
К 99999.

Если плательщик акцептует платежное требование частично или заявляет отказ в полной сумме платежного требования, то заявление об акцепте (отказе от акцепта) должно быть представлено в банк в трех экземплярах; подписями и печатью плательщика в соответствии с заявленными банку образцами оформляются первый и второй экземпляры заявления.

Полная сумма платежного требования списывается с внебалансового счета 90901, расчетный документ изымается из картотеки:

Д 99999
К 90901.

При частичном отказе от акцепта на первом экземпляре платежного требования ответственный исполнитель банка обводит первоначальную сумму расчетного документа и указывает сумму, в которой платежное требование акцептовано. Расчетный документ предъявляется к оплате со счета плательщика в акцептованной им сумме.

Первый экземпляр платежного требования и первый экземпляр заявления об акцепте помещаются в документы дня. Третий экземпляр заявления возвращается плательщику вместе с экземпляром платежного требования. Экземпляр платежного требования и второй экземпляр заявления об акцепте направляются в банк взыскателя для зачисления на его счет оплаченного платежного требования в акцептованной плательщиком сумме.

При частичном отказе от акцепта и недостатке средств на счете плательщика платежное требование в акцептованной сумме учитывается на счете 90902. В картотеку счета помещаются экземпляры платежного требования и заявления об акцепте.

При поступлении в банк взыскателя заявления об отказе от акцепта в полной сумме платежное требование списывается с внебалансового счета 90901. Второй экземпляр и экземпляр заявления помещаются в документы

дня, первый экземпляр платежного требования и экземпляр заявления об отказе от акцепта направляются банку взыскателя.

При неполучении от плательщика заявления об акцепте (отказе от акцепта) банк списывает сумму платежного требования с внебалансового счета 90901 на следующий рабочий день после истечения срока акцепта. На первом экземпляре платежного требования делается запись «Не получено согласие на акцепт», и документы возвращаются в банк взыскателя.

5. Процедура совершения операций по корреспондентским счетам

Действующая система межбанковских расчетов базируется на осуществлении расчетов между банками через корреспондентские счета, открытые в подразделениях расчетной сети Банка России, а также через корреспондентские счета банков, открытые на основе прямых корреспондентских соглашений между банками.

Для открытия корреспондентского счета в подразделение расчетной сети Банка России должны быть представлены:

- 1) свидетельство о государственной регистрации кредитной организации;
- 2) учредительные документы кредитной организации;
- 3) лицензия на право осуществления банковской деятельности (после ее получения);
- 4) карточка образцов подписей и печати;
- 5) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете, а если договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, — документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных таким правом;
- б) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа кредитной организации;
- 7) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- 8) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя кредитной организации главного бухгалтера.

Корреспондентские отношения между подразделением расчетной сети Банка России и коммерческим банком оформляются корреспондентским соглашением. Плата за расчетное обслуживание не коммерческих банков взимается в соответствии с тарифами, установленными Банком России. Проценты на остатки средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) в подразделении расчетной сети Банка России не начисляются.

В подразделении расчетной сети Банка России корреспондентские счета коммерческим банкам открываются на пассивном балансовом счете 30101 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

На балансе коммерческого банка открытый ему и подразделению расчетной сети Банка России корреспондентский счет ведется на активном балансовом счете 30102. Каждому коммерческому банку и филиалу присваивается уникальный 20-значный номер лицевого корреспондентского счета (субсчета).

Платежи с корреспондентских счетов (субсчетов) коммерческих банков (их филиалов) в подразделении расчетной сети Банка России производятся в пределах остатка средств на корреспондентском счете (субсчете). Списание денег со счета производится на основе платежного поручения банка. Подкрепление корреспондентских счетов осуществляется посредством зачисления на них средств, поступающих в адрес банка и его клиентов, привлечения межбанковских кредитов (депозитов), в том числе получения кредитов от Банка России, зачисления инкассированной банком денежной выручки. Источником подкрепления корреспондентского субсчета филиала банка может быть также перевод средств с корреспондентского счета банка. Расчеты по корреспондентскому счету в расчетной сети Банка России осуществляются на валовой основе, предусматривающей совершение перевода денежных средств индивидуально и последовательно по каждому расчетному документу.

Банки обеспечивают своевременное поступление на свой корреспондентский счет (субсчет) средств в размерах, необходимых для проведения платежей. Платежи осуществляются в пределах остатка средств на корреспондентском счете на начало дня и текущих поступлений на счет. При недостатке средств на корреспондентском счете (субсчете) платежи с него осуществляются в установленной очередности списания средств, а неоплаченные документы помещаются в картотеку просроченных; коммерческому банку направляется извещение о суммах неоплаченных документов. При наличии у коммерческого банка картотеки просроченных документов в течение пяти дней Банк России предъявляет требование к коммерческому банку о пополнении остатка средств на корреспондентском счете в подразделении расчетной сети Банка России. При невыполнении этих требований к коммерческому банку могут быть применены санкции вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

При отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете банка ему может быть предоставлен Банком России кредит (при соблюдении коммерческим банком установленных нормативов и выполнении обязательных резервных требований под залог государственных ценных бумаг). Условия предоставления такого кредита определяются Банком России.

На балансе коммерческого банка операции по корреспондентскому счету отражаются на основе выписки, полученной от подразделения расчетной сети Банка России, в дату их отражения в учете в Банке России.

Расчеты между банком и его филиалами производятся в порядке, установленном банком, и не отражаются по корреспондентскому счету банка и корреспондентскому субсчету филиала, за исключением операций по

перераспределению средств. Учет межфилиальных расчетов осуществляется на балансовом счете 303 «Расчеты с филиалами».

Для учета текущих взаимных расчетов банки используют счета:

30301 (пассивный) и 30302 (активный) «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;

30303 (пассивный) и 30304 (активный) «Расчеты с филиалами, расположенными за границей».

Перераспределение ресурсов между филиалами одного банка на безвозвратной основе, а также на условиях срочности и возвратности отражается в учете на счетах 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным ресурсам» (пассивный) и 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным ресурсам» (активный). Расчеты между клиентами, имеющими счета в одном учреждении банка, производятся этим учреждением, минуя корреспондентские счета и счета межфилиальных расчетов, путем списания и зачисления средств по счетам клиентов.

Коммерческие банки могут открывать счета друг у друга. Для открытия в другом коммерческом банке корреспондентского счета банк представляет те же документы, что и при открытии корреспондентского счета в Банке России, заключает корреспондентский договор и тарифное соглашение. Учет операций по прямым корреспондентским отношениям между банками-резидентами осуществляется на балансовых счетах 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» (пассивный) и 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (активный). Для учета расчетов с банками-нерезидентами используются счета 30112 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» (пассивный) и 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (активный).

Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам банков определяется корреспондентским соглашением. При отсутствии или недостатке средств на корреспондентском счете банк-корреспондент помещает в картотеку неоплаченных только документы на принудительное взыскание средств, предъявленные к банку — владельцу счета, документы по остальным платежам (клиентов и самого банка) возвращает банку — владельцу счета.

Если условиями корреспондентского соглашения предусмотрена возможность овердрафта по корреспондентскому счету, то сумма дебетового сальдо корреспондентского счета на балансе банка, предоставившего кредит, отражается в учете:

1) по расчетам с банками-резидентами — на счете 32001 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт)»:

Д 32001

К 30109;

2) расчетам с банками-нерезидентами — на счете 32101 «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт)»:

Д 32101

К 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»;

3) в коммерческом банке, получившем кредит при недостатке средств на корреспондентском счете, соответственно на счетах 31301 «Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)» и 31401 «Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)»:

Д 30110

К 31301;

Д 30114

К 31401.

При проведении платежей по корреспондентским счетам банков и счетам межфилиальных расчетов обмен расчетными документами между банками (филиалами) может быть произведен как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

ЛЕКЦИЯ 7. Учет вложений кредитной организации в ценные бумаги

- 1. Порядок отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета**
- 2. Учет покупки долговых обязательств и акций**
- 3. Учет выбытия и реализации ценных бумаг**
- 4. Учет приобретенных векселей третьих лиц**

1. Порядок отражения вложений в ценные бумаги на счетах бухгалтерского учета

В соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации» коммерческие банки могут выпускать, покупать, продавать, хранить ценные бумаги и осуществлять иные операции с ними, в том числе: посреднические операции при купле-продаже ценных бумаг (выступая в качестве финансового брокера на рынке ценных бумаг); операции по выпуску собственных ценных бумаг, выдавать гарантии по их размещению в пользу третьих лиц, выступая в роли инвестиционных компаний, осуществлять непосредственные сделки с ценными бумагами путем купли-продажи бумаг от своего имени и за свой счет; оказывать консультационные услуги в части выпуска и обращения ценных бумаг.

Учет операций с ценными бумагами, отражаемыми в первых двух подразделах плана счетов, является наиболее трудоемким из-за многообразия этих операций. Вложения банков в ценные бумаги могут принести существенный доход, но они также связаны со значительными рисками и возможными потерями. Порядок учета вложений в ценные бумаги излагается в Приложении № 11 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях: «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами».

Согласно этому Порядку коммерческие банки организуют учет вложений в ценные бумаги по трем портфелям, учитывающим вложения:

- в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;
- в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В упомянутом Порядке используется понятие «первоначальное признание» ценной бумаги. Под ним понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на ценную бумагу права собственности. Прекращение признания ценной бумаги возникает при списании ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Вложения в ценные бумаги с момента первоначального признания и до прекращения признания оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами. Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике банка.

Ценные бумаги торгового портфеля учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа», № 506 «Акции, приобретенные для перепродажи и по договорам займа».

В торговый портфель зачисляются ценные бумаги, отвечающие следующим требованиям:

- котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней, включительно. Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов — эмитентов на балансовых счетах второго порядка №№ 50104 — 50110, 50605 — 50608. Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

- котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретаемые по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка № 50113, 50611 (вне зависимости от эмитента). Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

- котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретаемые по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка № 50115, 50613. Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

Ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, формируют инвестиционный портфель.

Ценные бумаги, приобретаемые в расчете на их удержание свыше 180 календарных дней, также зачисляются в инвестиционный портфель.

Некотируемые ценные бумаги принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости),

Некотируемые ценные бумаги подлежат отражению на балансовых счетах № 502 «Некотируемые долговые обязательства», № 507 «Некотируемые акции».

Ценные бумаги инвестиционного портфеля, являющиеся на момент приобретения котируемыми, отражаются на балансовых счетах № 503 «Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования», № 508 «Котируемые акции, приобретенные для инвестирования».

Аналитический учет ведется в соответствии с выбранным методом оценки себестоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг в разрезе выпусков либо отдельных ценных бумаг (их партий).

Операции и сделки с ценными бумагами, совершенные на организованных рынках, профессиональным участником которых является данная кредитная организация, отражаются на балансовых счетах № 47403,47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

Операции по приобретению/выбытию ценных бумаг, совершаемые через посредников, при получении первичных документов, подтверждающих переход прав на ценные бумаги, отражаются в корреспонденции с балансовым счетом № 30602 «Расчеты кредитных организаций — доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовом счете № 61210 «Реализация (выбытие) ценных бумаг».

Финансовый результат при выбытии ценной бумаги определяется как разница между себестоимостью ценной бумаги и ценой погашения либо ценой выбытия (реализации), определенной договором.

2. Учет покупки долговых обязательств и акций

Учет покупки долговых обязательств и акций определяется:

1) способом покупки:

- на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), через биржу;
- через посредника – банк-брокер,
- на неорганизованном рынке ценных бумаг, напрямую у покупателя;

2) видом сделки:

- наличная,
- срочная.

Учет покупки долговых обязательств и акций, оцениваемых по справедливой стоимости

Учет операций банка с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, производится по балансовым счетам первого порядка:

501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;

506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Особенность учета в том, что резерв на возможные потери не формируется и ценные бумаги переоцениваются в соответствии с правилами и учетной политикой кредитной организации с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги — сумма, за которую ее можно реализовать. Методы определения текущей (справедливой) стоимости отражаются в учетной политике кредитной организации.

Покупка облигации или акции отражается по балансовым счетам второго порядка в зависимости от эмитента и способа покупки. При покупке происходит *первоначальное признание* ценной бумаги, т.е. отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Покупка облигации. Если ценная бумага (облигация) покупается через посредников, то эта операция отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д 50107 «Прочие долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости», лицевой счет партии — К 30602 — на сумму балансовой стоимости.

Если ценные бумаги покупаются на ОРЦБ, то покупка ценной бумаги (акция) отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Д 50606 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», лицевой счет партии — К 47403, 47404 (в зависимости от того, дебитором или кредитором по расчетам с биржами выступает банк).

Если ценные бумаги покупаются кредитной организацией на ОРЦБ, то учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ведется на балансовом счете 50905 «Предварительные затраты по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг» на двух отдельных лицевых счетах:

- «Затраты по приобретению»;
- «Затраты по реализации в отчетном месяце».

В конце каждого месяца ежемесячные расходы по реализации ценных бумаг в целом по всему портфелю отражаются в бухгалтерском учете проводкой:

Д 70606 «Расходы» — К 50905, лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» - на полную сумму затрат, относящихся к проданным за месяц ценным бумагам.

Переоценка облигаций и акций. В конце последнего рабочего дня каждого месяца в бухгалтерском учете отражается обязательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В разделе по учету ценных бумаг Плана счетов кредитной организации переоценка облигаций и акций, учитываемых по текущей стоимости, ведется на следующих балансовых счетах второго порядка:

50121 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»;

50120 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы»;

50621 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»;

50620 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы».

Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг.

Положительная переоценка определяется как *превышение* текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. Положительная переоценка отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Д 50121, лицевой счет выпуска облигаций, или 50621, лицевой счет выпуска акций — К 70602, символ 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг».

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью и отражается в учете следующей бухгалтерской записью;

Д 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг», символ 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг» — К 50120, лицевой счет выпуска облигаций, или 50620, лицевой счет выпуска акций. Периодичность переоценки и ее отнесения на счета доходов или расходов определяется учетной политикой кредитной организации и может производиться:

- 1) ежедневно после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг;
- 2) в последний рабочий день месяца;
- 3) в случае существенного изменения в течение месяца текущей стоимости ценных бумаг.

Учет покупки долговых обязательств и акций, имеющих в наличии для продажи

На счетах первого порядка 502 и 507 учитываются ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, которые приобретены не для продажи, а с целью получения постоянного дохода. В связи с этим в отличие от ценных бумаг для перепродажи переоценка ценных бумаг этой категории относится не на прибыль или убыток, а на счета дополнительного капитала кредитной организации.

Бухгалтерский учет по этим ценным бумагам осуществляется в зависимости от возможности достоверного определения их текущей (справедливой) стоимости. Если справедливая стоимость *быть достоверно определена*, учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи», 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи».

Покупка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражается в бухгалтерском учете в сумме сделки проводкой:

Д 50208 «Прочие долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» или 50706 «Долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи» — К 30102. Переоценка акций по текущей (справедливой) стоимости производится в конце рабочего дня.

Положительная переоценка отражается бухгалтерской записью:

Д 50221 или 50721 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы», лицевой счет выпуска ценных бумаг — К 10603.

Отрицательная переоценка отражается проводкой:

Д 10605 — К 50220 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы» или 50720 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы», лицевой счет выпуска ценных бумаг.

Учет ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых *не может быть надежно определена*, ведется на балансовых счетах второго порядка в зависимости от вида эмитента. Для предупреждения возможных рисков обязательно формируется резерв на возможные потери. Элементами расчетной базы резерва на возможные потери по вложениям в долговые обязательства является балансовая стоимость каждого вида долговых обязательств и акций.

Формирование резерва на возможные потери отражается бухгалтерской записью:

Д 70606, символ 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери» — К 50219 «Резервы на возможные потери» или 50719 «Резервы на возможные потери».

Если кредитная организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете первого порядка 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». Порядок учета этих акций аналогичен порядку учета ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена.

3. Учет выбытия и реализации ценных бумаг

Выбытие и реализация ценных бумаг сопровождается прекращением признания ценной бумаги, т.е. списанием ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации), в связи с утратой прав на ценную бумагу, ее погашением либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой. Отражение в бухгалтерском учете выбытия ценных бумаг всегда происходит через счет 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг. Особенность этого счета в том, что он «без признака счета», т.е. любая сумма, которая прошла по дебету этого счета, в тот же день должна отразиться по его кредиту. Остатка (сальдо) в балансе по этому счету быть не должно.

При реализации ценных бумаг происходит доначисление процентного (купонного) дохода, возврат при необходимости ранее созданного резерва на возможные потери и определение результата заключенной сделки по

продаже ценных бумаг.

Учет операций выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

При выбытии ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, формируются проводки по получению денежных средств:

Д 30602 — К61210 — на сумму полученных денежных средств.

Списание ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, с баланса банка отражается бухгалтерскими записями:

Д 61210— К 50107 или 50606 — на балансовую стоимость долговых обязательств или акций.

Отражение в бухгалтерском учете финансового результата от выбытия ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, происходит по счетам доходов или расходов. В случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг делается проводка:

Д61210 — К 70601, символ 13105 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки».

В случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств делается бухгалтерская запись:

Д 70606, символ 23105 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг — положительные разницы» — К 61210.

Списание суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражается по счетам доходов или расходов бухгалтерскими записями:

1) списание положительной переоценки:

Д 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг», символ 15101 «Положительная переоценка ценных бумаг» — К 50121 или 50621 (в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги);

2) списание отрицательной переоценки:

Д 50120 или 50620 (в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги) — К 70607, символ 24101 «Отрицательная переоценка ценных бумаг».

При продаже облигаций доначисление купонного (процентного) дохода относится на счет 70601 (в случае соответствия критериям признания в качестве дохода) или на счет 50407 (если не соответствует критериям). После получения денежных средств за реализованные долговые обязательства начисленный купонный доход, не признанный ранее в качестве дохода, переносится на счет доходов:

Д 50407 — К 70601, символ 11505 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства».

Учет операций выбытия ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи

Учет операций выбытия ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи, осуществляется с использованием сч ета реализации ценных бумаг.

Учет продажи долговых обязательств и акций, справедливая стоимость которых может быть надежно определена. Получение денежных средств отражается в бухгалтерском учете проводкой:

Д 30102 - К 61210.

Списание ценных бумаг, имеющихс я в наличии для продажи, с баланса кредитной организации отражается бухгалтерскими записями Д 61210 — К 50208 или 50706 — на балансовую стоимость акций. Списание положительной переоценки отражается по сч етам бухгалтерского учета проводками:

Д 61210 — К 50221 или 50721 (в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги).

Одновременно осуществляется перенос сумм переоценки из добавочного капитала на доходы:

Д 10603 — К 70601, символ 13105 «Доходы от операций с приобретенными прочими ценными бумагами» (в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги).

Списание отрицательной переоценки оформляется проводками Д 50208 или 50720 (в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги) — К 61210.

Одновременно осуществляется перенос сумм переоценки из добавочного капитала на расходы:

Д 70606, символ 23105 «Расходы от операций с приобретенными прочими ценными бумагами» (в части, приходящейся на выбывшие ценные бумаги) — К 10605.

Определение финансового результата от выбытия акций оформляется бухгалтерскими записями:

1) в случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг:

Д 61210 — К 70601, символ 13105 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки»;

2) случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств:

Д 70606, символ 23105 «Расходы от операций с прочими ценными бумагами кроме процентов и переоценки» — К 61210.

Учет продажи долговых обязательств и акций, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена. В данном случае особенность учета продаж в том, что по этим бумагам после их продажи надо восстановить ранее созданный резерв на возможные потери на доходы кредитной организации.

Продажа долговых обязательств и акций, имеющихс я в наличии для продажи, справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, отражается в бухгалтерском учете следующими записями:

- 1) получение денежных средств:
Д 30102 — К 61210 — на сумму полученных денежных средств;
- 2) списание долговых обязательств и акций с баланса:
Д 61210 — К 50208 или 50706 — на балансовую стоимость акций;
- 3) определение финансового результата:
 - в случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг:
Д 61210 — К 70601, символ 13105,
 - случае превышения балансовой стоимости ценных бумаг над суммой поступивших денежных средств:
Д 70606, символ 23105 - К 61210;
- 4) восстановление резерва на возможные потери:
Д 50219 или 50719, лицевой счет пакета ценных бумаг — К 70601, символ 16305 «От восстановления резервов на возможные потери».

4. Учет приобретенных векселей третьих лиц

Приобретенные кредитной организацией векселя учитываются в зависимости от эмитента или акцептанта векселя на отдельных синтетических балансовых счетах первого порядка с 513 по 519 «Учтенные векселя». Синтетические счета второго порядка открываются по срокам векселей, оставшимся до погашения. На различных лицевых счетах учитываются:

- рублевые и валютные векселя, в том числе простые и переводные;
- векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией и отосланные на инкассо в другие кредитные организации (по лицевому счету «Учтенные банком векселя, отосланные на инкассо»);
- переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, не акцептованные плательщиком (по лицевому счету «Учтенные векселя, не акцептованные плательщиком»);
- переводные векселя, приобретенные (учтенные) кредитной организацией, но не акцептованные плательщиком, отосланные для получения акцепта в другие кредитные организации (по лицевому счету «Учтенные векселя, отосланные для получения акцепта»);
- простые и акцептованные переводные векселя, находящиеся в портфеле кредитной организации, не отосланные на инкассо (по лицевому счету «Учтенные векселя»).

Не оплаченные в срок опротестованные и неопротестованные векселя учитываются на синтетических балансовых счетах второго порядка: соответственно 51208—51908 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные» и 51209—51909 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные».

Открывается лицевой счет «Учтенные векселя» к внебалансовому счету 91202 «Разные ценности и документы», на котором ведутся отдельные

лицевые счета по учтенным векселям в рублях и номиналом в иностранной валюте. По дебету отражаются учтенные векселя, по кредиту — погашенные или выкупленные.

На внебалансовом счете 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам», лицевой счет «Учтенные векселя, принятые в залог по кредиту», отражаются по номиналу векселя, полученные в обеспечение ссуд, выданных кредитной организацией под залог векселей.

Операции кредитных организаций с векселями оформляются следующими проводками:

1) покупка (учет, дисконтирование) векселей:

Д 512—519 «Учтенные банком векселя не просроченные» — К 20202 или корреспондентского счета, расчетного счета владельца векселя — на покупную стоимость учтенного банком векселя;

2) начисление дохода или дисконта:

Д 512—519 «Учтенные банком векселя не просроченные» (на покупную стоимость учтенного банком векселя по лицевому счету «Начисленный процентный доход или дисконт»);

К 70601 «Доходы» (на сумму дисконта, если отсутствует неопределенность в получении дохода)

или

К 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» (на сумму дисконта, если существует неопределенность признания дохода). Если ранее существовала неопределенность признания процентного дохода или дисконта по учтенному банком векселю, то фактически полученная впоследствии сумма процентного дохода или дисконта переносится на счет доходов бухгалтерской записью:

Д 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям» — К 70601 - на сумму дисконта или процентных доходов;

3) отражение учтенного векселя во внебалансовом учете:

Д 91202, лицевой счет «Учтенные и переучтенные векселя» - К 99999;

4) погашение плательщиком ранее учтенного векселя:

— получение денежных средств за ранее учтенный вексель:

Д 20202 или корреспондентского, расчетного счета плательщика (номинал) - К 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» (на покупную сумму и сумму дисконта),

— погашение векселя и его списание с баланса банка:

Д 61210 (на сумму покупной цены и сумму дисконта) — К 512—519 (на сумму покупной цены), лицевой счет «Начисленный процентный доход или дисконт» (на сумму дисконта)

одновременно

Д 99999 — К 91202, лицевой счет «Учтенные и переучтенные векселя»;

5) зачисление дисконта в доход кредитной организации (если он не был признан ранее):

Д 50408 «Долговые ценные бумаги Банка России» — К 70601— на сумму дисконта.

Учет не оплаченных в срок векселей. При непогашении векселя в срок задолженность переносится на счета не оплаченных в срок векселей и неопротестованных:

Д 51209—51909 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и не опротестованные» (номинал) — К 512—519 (не просроченные по номиналу).

В течение двух дней после нарушения срока погашения векселя кредитной организацией должен быть совершен протест долгового обязательства у нотариуса. После этого задолженность по не оплаченному в срок векселю переносится на счета учета векселей, не оплаченных в срок и опротестованных (номинал):

Д 51208—51908 «Учтенные векселя, не оплаченные в срок и опротестованные» (номинал) — К 51209—51909 (номинал).

При неоплате векселя в срок формируется резерв на возможные потери, что оформляется бухгалтерской записью:

Д 70606, лицевой счет «Расходы на создание резервов на возможные потери» — К Соответствующих счётов резервов (51210—51910). Погашение не оплаченного в срок векселя отражается в учете проводкой:

Д 20202 или корреспондентского либо расчетного счет плательщика (номинал) — К 51208—51908 (номинал).

Одновременно отражается списание векселя по внебалансовому счету:

Д 99999 — К 91202, лицевой счет «Учтенные и переучтенные векселя».

Сумма ранее созданного резерва на возможные потери восстанавливается на счете доходов банка проводкой:

Д соответствующих счетов резервов (51210—51910) — К 70601, лицевой счет «Восстановленные резервы на возможные потери». Одновременно сумма дисконта зачисляется в доход банка:

Д 50408 — К 70601 — на сумму не признанного ранее дисконта. Поступающие от плательщиков суммы возмещения расходов по совершению протеста векселя, посылке извещений о совершенном протесте и судебных издержек относятся кредитной организацией на балансовый счет 70601, лицевой счет «Операционные и разные доходы» по статье «Прочие доходы».

Средства, поступающие в погашение начисленных пени и штрафов по не оплаченным в срок векселям, относятся на балансовый счет 70601, лицевой счет «Операционные и разные доходы» по статье «Штрафы, пени, неустойки полученные».

ЛЕКЦИЯ 8. Учет выпущенных банком долговых обязательств

- 1. Общий порядок учета выпущенных банком ценных бумаг**
- 2. Бухгалтерский учет выпущенных облигаций**
- 3. Бухгалтерский учет выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов**
- 4. Учет выпущенных векселей**

1. Общий порядок учета выпущенных банком ценных бумаг

Учет выпущенных кредитной организацией собственных ценных бумаг ведется по синтетическим счетам первого порядка: 520 «Выпущенные облигации», 521 «Выпущенные депозитные сертификаты», 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты», 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты». На этих счетах отражается учет выпуска, погашения или реализации собственных долговых обязательств банка.

Учет ведется с использованием принципов:

- 1) срочности — синтетические счета второго порядка открываются с учетом срока погашения собственных долговых ценных бумаг банка;
- 2) исполнения обязательств.

Накануне наступления срока погашения ценных бумаг задолженность переносится на синтетический счет первого порядка 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению». Особенность этого счета в том, что на нем отражаются начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства.

При начислении обязательств по процентам (купонам) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде. Расчет может осуществляться по формулам как простых, так и сложных процентов.

Бухгалтерские операции по размещению и погашению собственных выпущенных банком бумаг, а также начислению и выплате причитающихся процентов или купонов осуществляются на основании Положения № 302-П, учетной политики кредитной организации и внутренних документов (распоряжений) соответствующего структурного подразделения банка (филиала) бухгалтерскому подразделению банка, подписанного должностным лицом банка (филиала). В распоряжении указываются серия, государственный регистрационный номер и выпуск ценной бумаги, содержание операций, а также суммы для отражения в бухгалтерском учете, порядок расчета процентов или купонов.

2. Бухгалтерский учет выпущенных облигаций

Учет выпущенных облигаций осуществляется по срокам погашения в сумме номинала, оформленного облигацией, на счетах второго порядка балансового счета первого порядка 520 «Выпущенные облигации». В аналитическом учете ведутся лицевые счета по серии, государственному регистрационному номеру выпуска облигации, номеру и серии облигации.

При выпуске облигации оформляются следующая бухгалтерская запись:

Д корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента - К счетов 52001-52006 (в соответствии со сроком погашения) — на сумму номинальной стоимости облигации.

Отражение в бухгалтерском учете начисленных по облигациям процентов

Кредитная организация начисляет проценты исходя из суммы, указанной в реквизитах облигации. Отражение в балансе процентов по облигации осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, должны быть отражены по соответствующим счетам бухгалтерского учета в балансе кредитной организации за последний рабочий день отчетного месяца. При этом должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов программным путем в разрезе каждого государственного регистрационного номера и выпуска облигации, серии облигации нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Отнесение кредитной организацией-эмитентом процентов на расходы осуществляется методом начислений — не позднее последнего рабочего дня текущего месяца:

Д 70606 по символу 21801 «Облигации банка» К 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».

Выплачиваются проценты одновременно с погашением облигаций при наступлении срока ее погашения при предъявлении владельцем.

Погашение облигации и погашение ее к оплате в срок

В конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой погашения облигации, кредитной организации — эмитенту необходимо доначислить проценты. Это оформляется проводкой Д 70606-К 52501.

Номинальная стоимость облигации относится на счет 52401 «Выпущенные облигации к исполнению»:

Д 52001-52006 (в соответствии со сроками погашения) К 52401 - на сумму номинальной стоимости облигации.

Одновременно осуществляется перенос начисленных процентов:

Д 52501 «Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам» — К 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению».

Прием предъявленной к оплате облигации отражается бухгалтерской записью по внебалансовым счетам:

Д 90704 «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» — К 99999 — на сумму номинальной стоимости. Предъявленные к оплате облигации погашаются специальным штампом и вместе с платежными документами на перечисление сумм владельцу облигации помещаются в документы дня. Выплаты по облигации отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Д 52401 (на сумму номинальной стоимости облигации), 52402 (на сумму процентов, удостоверенную облигацией) — К корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента, депозитного счета или счета кассы 20202 (на общую сумму номинальной стоимости облигации и выплачиваемых процентов).

Одновременно происходит списание облигации на сумму ее номинальной стоимости:

Д 99999 - К 90704.

Досрочное предъявление облигации к оплате

При досрочном предъявлении облигации к оплате кредитная организация пересчитывает сумму ранее начисленных процентов по предусмотренной реквизитами облигации ставке процента. При этом, если рассчитанная сумма процентов больше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансового счета 52501, то оформляются бухгалтерские записи по доначислению процентов.

Когда рассчитанная сумма процентов меньше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансового счета 52501, возможны варианты. Если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, не были отнесены на счета прибылей и убытков или были отнесены на указанные счета, но на соответствующих лицевых счетах балансового счета 70606 «Расходы» имеются остатки средств, то делается проводка

Д 52501 — К 70606 — на сумму в пределах остатков на соответствующих лицевых счетах.

Если же в соответствии с учетной политикой банка остатки средств учитываемых на счетах расходов, отнесены на счета прибылей и убытков и на соответствующих лицевых счетах балансового счета 70606 остатки средств отсутствуют или недостаточны, то делается проводка

Д 52501 — К 70601 «Доходы».

При условии оплаты досрочно предъявленной облигации в день предъявления перенос номинальной стоимости облигации и причитающихся к выплате процентов на счет 52401 может не осуществляться, если это установлено учетной политикой банка. При этом выплаты по облигации

отражаются непосредственно по дебету счетов 52001—52006 и 52501.

Если по каким-либо причинам облигация не была оплачена в день досрочного предъявления, причитающиеся к выплате суммы (номинальная стоимость облигации и проценты) в конце дня подлежат переносу на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению и бухгалтерский учет осуществляется в общем порядке.

Учет и хранение бланков облигаций

Полученные от полиграфического предприятия бланки облигаций могут храниться кредитными организациями в хранилище ценностей или вне хранилища в сейфах (металлических шкафах) с обеспечением надлежащей сохранности. При этом бланки облигаций учитываются по дебету счета 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения» в корреспонденции со счетом 99999 в условной оценке 1 руб. за один бланк. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам бланков.

Передача кредитной организацией бланков облигаций своим филиалам под отчет осуществляется по описи и отражается по дебету счета 90705 «Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет» в корреспонденции со счетом 90701 в той же условной оценке. На основании ответных документов или извещений от филиалов о получении и оприходовании бланков облигаций кредитная организация списывает такие бланки со счета 90705 в корреспонденции со счетом 99999 в условной оценке. Филиалы, получившие от головной кредитной организации бланки облигации, отражают их по дебету счета 90701 в корреспонденции со счетом 99999 в условной оценке 1 руб. за один бланк.

Облигации, выпущенные кредитной организацией в обращение и принятые на хранение за вознаграждение в соответствии с заключенным с владельцем облигации договором хранения отражаются по номинальной стоимости облигации по дебету внебалансового счета 90803 «Ценные бумаги на хранении по договорам хранения» в корреспонденции со счетом 99999. При снятии облигации с хранения они списываются по кредиту счета 90803 в корреспонденции со счетом 99999 по номинальной стоимости облигации.

В случае заключения с владельцем облигации договора на депозитарное обслуживание принятые по таким договорам облигации отражаются на счетах главы Д «Счета депо» Плана счетов кредитных организаций.

3. Бухгалтерский учет выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов

Учет выпуска сертификатов

Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме номинала вклада (депозита), оформленного сертификатом, на счетах второго порядка балансовых счетов первого порядка 521 «Выпущенные депозитные

сертификаты» и 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты» по срокам погашения. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по номеру и серии сертификата.

При выпуске депозитного сертификата оформляются следующие бухгалтерские записи:

Д корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента —

К счетов второго порядка счета 521 (в соответствии со сроком погашения) — на сумму номинальной стоимости сертификата.

Выпуск сберегательного сертификата оформляется проводками:

Д корреспондентского счета, депозитного счета клиента — физического лица, 20202 — К счетов второго порядка счета 522 (в соответствии со сроками погашения) — на сумму номинальной стоимости сертификата.

Заполненные в установленном порядке корешки сертификатов кредитных организаций, помещаемые в отдельные папки, хранятся в сейфах или металлических шкафах в уполномоченном подразделении кредитной организации с обязательным ведением описи по ним, с обеспечением сохранности до момента погашения.

Учет начисленных по сертификатам процентов

Кредитная организация начисляет проценты по сертификатам, исходя из суммы, указанной в реквизитах сертификата. Отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов программным путем, в разрезе каждого сертификата нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов по лицевым счетам.

Отнесение кредитной организацией — эмитентом сертификата процентов, начисленных по вкладу (депозиту), оформленному сертификатом, на расходы банка (оформление соответствующих бухгалтерских записей) осуществляется методом начислений, т.е. не позднее последнего рабочего дня текущего месяца:

Д 70606 по символу 21802 «Депозитные сертификаты» и 21803 «Сберегательные сертификаты» — К 52501.

Выплата процентов по сертификату производится кредитной организацией одновременно с погашением сертификата при его предъявлении владельцем.

Окончание срока сертификата и предъявление его к оплате в срок

В конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования по сертификату, кредитная организация — эмитент сертификата доначисляет проценты до суммы, указанной в реквизитах сертификата:

Д 70606-К 52501.

Одновременно номинальная стоимость сертификата относится на счета 52403 «Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению» или 52404

«Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению». Указанная операция отражается бухгалтерской записью:

Д счетов второго порядка счета 521 или 522 (в соответствии со сроками погашения) — К 52403 (52404) — на сумму номинальной стоимости сертификата.

Одновременно осуществляется перенос начисленных процентов: Д 52501 — К 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению».

Доначисление процентов отражается на балансовом счете 52405 в порядке, утвержденном учетной политикой банка.

Когда дата востребования по сертификату приходится на нерабочий день, проводки осуществляются в конце операционного дня последнего рабочего дня перед датой востребования по сертификату.

Прием предъявленного к оплате сертификата отражается бухгалтерской проводкой по внебалансовым счетам:

Д 90704 — К 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи» — на сумму номинальной стоимости сертификата.

Предъявленные к оплате сертификаты погашаются путем вырезания в середине бланка сертификата отверстия в виде ромба и проставлением на нем надписи или штампа «погашено» и вместе с корешками и платежными документами на перечисление сумм владельцу сертификата помещаются в документы дня.

Выплаты по сертификату отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Д 52403, 52404 «Выпущенные депозитные (сберегательные) сертификаты к исполнению» (на сумму номинальной стоимости сертификата), 52405 (на сумму процентов, удостоверенную сертификатом) — К корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента, депозитного счета или счета 20202 (на общую сумму номинальной стоимости сертификата и выплачиваемых процентов).

Одновременно происходит списание сертификата на сумму его номинальной стоимости:

Д 99999 - К 90704.

Досрочное предъявление сертификата к оплате

При досрочном предъявлении сертификата к оплате кредитная организация пересчитывает сумму ранее начисленных процентов по предусмотренной реквизитами сертификата ставке процента. При этом если рассчитанная сумма процентов больше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансового счета 52501, то составляются бухгалтерские записи по доначислению процентов.

Если рассчитанная сумма процентов меньше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансового счета 52501, то делается проводка:

Д 52501 — К 70606 — на сумму в пределах остатков на

соответствующих лицевых счетах.

Если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, отнесены на счета прибылей и убытков и на соответствующих лицевых счетах балансового счета остатки средств отсутствуют или недостаточны, то делается проводка:

Д 52501 - К 70601.

При условии оплаты досрочно предъявленного сертификата в день предъявления перенос номинальной стоимости сертификата и причитающихся к выплате процентов на счета 52403, 52404 и 52405 соответственно может не осуществляться. При этом выплаты по сертификату отражаются непосредственно по дебету счетов первого порядка 521(522) и счету 52501.

Если по каким-либо причинам сертификат не был оплачен в день предъявления, причитающиеся к выплате суммы (номинальная стоимость сертификата и проценты) в конце дня подлежат переносу на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению и бухгалтерский учет осуществляется в общем порядке.

Учет и хранение бланков сертификатов производится в общем порядке, определенном для всех выпущенных кредитной организацией долговых сертификатов.

4. Учет выпущенных векселей

Учет выпущенных векселей осуществляется в сумме номинала и оформляется на счетах второго порядка балансового счета первого порядка 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» по срокам погашения. В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому векселю.

Выпуск векселя оформляется бухгалтерской записью Д корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента, депозитного счета клиента — физического лица, 20202 — К счетов второго порядка счета 523 (в соответствии со сроком погашения) - на сумму номинальной стоимости векселя.

Отражение в бухгалтерском учете начисленных по векселям процентов

Кредитная организация начисляет проценты по векселям исходя из суммы, указанной в реквизитах векселя. Отражение в балансе процентов по векселю осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Отнесение на расходы кредитной организацией — эмитентом векселя процентов осуществляется методом начислений не позднее последнего рабочего дня текущего месяца:

Д 70606 по символу 21804 «Векселя» — К 52501.

Выплата процентов по векселю осуществляется кредитной организацией одновременно с его погашением при предъявлении векселя владельцем. Если срок векселя истек, то кредитная организация несет

обязательство оплатить означенные в векселе суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по векселю до даты фактического его предъявления к оплате кредитной организацией — эмитентом векселя проценты не начисляются и не выплачиваются.

Окончание срока векселя и предъявление его к оплате в срок

В конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования по векселю, в учете кредитной организации — эмитента векселя производится доначисление процентов до суммы, указанной в его реквизитах:

Д 70606 - К 52501.

Одновременно номинальная стоимость векселя переносится на счет 52406 «Векселя к исполнению». Указанная операция отражается бухгалтерской записью:

Д счетов второго порядка счета 523 (в соответствии со сроками погашения) — К 52406 — на сумму номинальной стоимости векселя. Одновременно переносятся начисленные проценты:

Д 52501 — К 52406.

Когда дата востребования по векселю приходится на нерабочий день, проводки делаются в конце операционного дня последнего рабочего дня перед датой востребования по векселю.

Прием предъявленного к оплате векселя отражается бухгалтерской проводкой по внебалансовым счетам:

Д 90704 — К 99999 — на сумму номинальной стоимости векселя. Предъявленные к оплате векселя погашаются и вместе с платежными документами на перечисление сумм владельцу векселя помещаются в документы дня.

Выплаты по векселю отражаются следующими бухгалтерскими записями:

Д 52406 — К корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента, депозитного счета или счета 20202 — ***на сумму номинальной стоимости векселя и выплачиваемых процентов. Одновременно списывается номинальная стоимость*** векселя:

Д 99999 — К 90704.

Учет досрочного предъявления векселя к оплате

При предъявлении ***векселя к оплате*** ранее ***установленного*** срока кредитная организация пересчитывает сумму начисленных процентов по предусмотренной реквизитами векселя ставке процента. Причем если рассчитанная сумма процентов больше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансового счета 52501, то делаются бухгалтерские записи по доначислению процентов. Когда рассчитанная сумма процентов меньше, чем отраженная на соответствующих лицевых счетах балансового счета

52501, то возможны варианты.

Если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, не были отнесены на счета прибылей и убытков или были отнесены на указанные счета, но на соответствующих лицевых счетах счета 70606 имеются остатки средств, то делается проводка:

Д 52501 — К 70606 — на сумму в пределах остатков на соответствующих лицевых счетах.

Если же в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, отнесены на счета прибылей и убытков и на соответствующих лицевых счетах балансового счета 70606 «Расходы» остатки средств отсутствуют или недостаточны, то делается проводка:

Д 52501 - К 70601.

При условии оплаты досрочно предъявленного векселя в день предъявления перенос номинальной стоимости векселя и причитающихся к выплате процентов на счет 52406 может не осуществляться. При этом выплаты по векселю отражаются непосредственно по дебету счетов второго порядка счета 523.

Если по каким-либо причинам вексель не был оплачен в день предъявления причитающиеся к выплате суммы (номинальная стоимость векселя и проценты) в конце дня подлежат переносу на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению и бухгалтерский учет осуществляется в общем порядке.

Учет и хранение бланков векселей происходит в общем для всех выпущенных кредитной организацией ценных бумаг порядке.

ЛЕКЦИЯ 9. Учет финансовых результатов в кредитных организациях

- 1. Классификация доходов и расходов**
- 2. Порядок признания и определения доходов и расходов**
- 3. Учет доходов банка**
- 4. Учет расходов**
- 5. Учет труда и заработной платы**
- 6. Формирование конечного финансового результата и распределение прибыли**

1. Классификация доходов и расходов

Коммерческие банки функционируют на принципах самокупаемости. 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.

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.

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 встроженных 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”.

Классификация доходов банка имеет большое значение для организации их аналитического учета, который должен обеспечить достаточную степень детализации для целей налогообложения деятельности банков.

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.

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 лицевая 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 не выданной 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”.

7. Начислены суммы материальной помощи и премий за счет чистой прибыли банка.

Дт 70801 “Прибыль прошлого года”

Кт 60305 “Расчеты с работниками по оплате труда”.

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 707606–70710). 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.

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. Заккрытие счета 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.

ЛЕКЦИЯ 10. Бухгалтерская отчетность банков

1. Правила подготовки и состав бухгалтерской отчетности

2. Ответственность за составление годового отчета и сроки сдачи отчетности

3. Формы отчетности

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 финансовых результатах (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, влияющему 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 финансовых результатах 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 выявлениях расхождений 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 аутентификации 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.

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.

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 финансовых результатах

В Отчете о финансовых результатах 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, методах 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.

Список литературы

1. Белоглазова, Г. Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие / Г.Н. Белоглазова. - М.: Юрайт, 2015.
2. Бухгалтерский учет в коммерческих банках (в проводках). Учебное пособие. - М.: Юрайт, 2016.
3. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. О.В. Курныкина, Т.Н. Нестерова, Н.Э. Соколинская. М.: КНОРУС, 2013.
4. Бухгалтерский учет в банках. Вопросы, задания, тесты: учебное пособие / под ред. Н. Э. Соколинской. М.: КНОРУС, 2012.
5. Гвелесиани, Т. В. Бухгалтерский учет и отчетность в банках / Т.В. Гвелесиани. - М.: Высшая Школа Экономики (Государственный Университет), 2016.
6. Камысовская, С. В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова, Н.Н. Попова. - М.: КноРус, 2015.
7. Костюкова, Е. И. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебно-практическое пособие / Е.И. Костюкова, А.В. Фролов, А.А. Фролова. - М.: Феникс, 2015.
8. Кривошапова С.В. Учет и отчетность банков. Учебное пособие. ВГУЭС - 2015.
9. Курсов, В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка (+ CD-ROM) / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. - М.: ИНФРА-М, 2016.
10. Немчинов В.К., Рогозенков А.В. Учет и операционная техника в банках: Учебное пособие для вузов. – 2-е изд. - М.: Вузовский учебник; ИНФРА-М, 2012.
11. Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - М.: Дашков и Ко, 2015.

Герейханова Э.А.

Учебное пособие

**по дисциплине «Банковский учет» для студентов направления
подготовки бакалавров 38.03.01 – «Экономика», профиль
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**