Дипломная работа

на тему:

“Расчетно-кассовое обслуживание предприятий коммерческими банками ”

МОСКВА

СОДЕРЖАНИЕ:

Введение 3

Глава 1. Безналичные расчеты 5

1.1. Основы организации безналичных расчетов 5

1.2. Принципы организации безналичных расчетов 9

1.3. Формы безналичных расчетов 14

Глава 2. Расчетные операции 23

2.1. Открытие и ведение операций по расчетным и текущим счетам 23

2.2. Ведение счетов кредитной организацией 27

2.3. Очередность платежей с расчетных (текущих) счетов 32

2.4. Закрытие счетов 33

2.5. Операции по вкладам и депозитам и их отражение в учете 34

2.6. Расчеты платежными поручениями 36

2.7. Факторинговые расчеты 42

Глава 3. Кассовые операции 44

3.1. Организация кассовой работы 44

3.2. Учет и документооборот по операциям с наличными деньгими 45

3.3. Вечерние кассы и инкассирование выручки 50

3.4.Автоматизация-расчетно-кассовых банковских операций. 54

Заключение. 63

Норматинвые акты 65

Список литературы 67

ПРИЛОЖЕНИЯ 70

Анализ и отражение расчетно-кассовых операций в банковском балансе на примере акционерного коммерческого банка "Монтажспецбанк" 70

# Введение

Настоящая дипломная работа посвящена анализу состояния форм расчетов, применяемых в практике работы коммерческих банков с предприятиями. Формы расчетов являются рабочим инструментом всей платежной системы, поэтому анализ форм расчетов неотделим от правовых проблем общего состояний платежной системы. Ввиду этого настоящая работа будет посвящена как узкоспециализированным вопросам практики применения форм расчетов, так и в равной степени раскрытию механизма функционирования и истории эволюционного развития форм расчетов в платежной системе на современном этапе. В свою очередь мы не обойдемся без анализа основополагающих проблем платежной системы как таковой, которая состоит из организованной иерархии системы учреждений, набора методов, инструментов и процедур, используемых для передачи денежных средств между физическими и юридическими лицами при выполнении платежных обязательств.

Реформирование платежной системы в России начато в 1992 году. Следует оговориться, что приведение платежной системы в состояние, адекватное новым глобальным политико-экономическим реформам, — сложный многоплановый комплекс правовых, методологических, организационно-технических работ.

Настоящий этап развития платежной системы характеризуется широким внедрением новых форм расчетов и использованием новых совершенных банковских технологий, отвечающих мировым стандартам и принципам. На смену платежным требованиям пришли платежные поручения, электронные документы стали вытеснять, традиционно использовавшиеся ранее документы на бумажных носителях. В связи с этим стали внедряться и новые формы передачи информации. Началось осуществление ряда экспериментальных проектов по реализации системы электронных платежей.

Под расчетами в настоящее время понимается регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими и другими отношениями между юридическими лицами и гражданами. Расчеты включают, с одной стороны, условия и порядок осуществления платежей, выработанные практикой и закрепленные в унифицированных правилах и обычаях, с другой стороны - ежедневную практическую деятельность банков по их проведению. Деятельность коммерческих банков в сфере осуществления расчетов с предприятиями регулируется национальным законодательством и определяется сложившейся практикой.[[1]](#footnote-1)

От выбора форм и условий расчетов зависит скорость и гарантия получения платежа, сумма расходов, связанных с проведением операций через финансовые учреждения.

На практике сложились типовые формы и условия отдельных видов расчетов, которые учитывают разнообразные варианты отношений и взаимные интересы коммерческих банков и предприятий.

# Глава 1. Безналичные расчеты

# 1.1. Основы организации безналичных расчетов

Самостоятельность предприятия в условиях рыночной эконо­мики предполагает укрепление, развитие и многообразие форм расчетов предприятий и коммерческих банков. Такие связи осуществляются через денежные расче­ты, которые являются условием, обеспечивающим смену форм стоимости в процессе кругооборота фондов.[[2]](#footnote-2)

В отличие отналичного денежного оборота**,** при котором деньги переда­ются из кассы плательщика в кассу получателя, сущность*безналичного денежного оборота* состоит в том, что платежи производятся путем перечис­ления (перевода) денег со счета плательщика на счет получателя в учреждениях банков. Банки хранят денежные средства предприятий на их счетах, зачисляют поступающие на эти счета суммы, выполняют распоряжения предприятий об их перечислении и выдаче со счетов, а также о проведении других банковских опе­раций, предусмотренных банковскими правилами и договором. В зависимости от местонахождения банков, обслуживающих участников расчетов, они делятся на одногородние и иногородние, что предопределяет порядок их организации.[[3]](#footnote-3)

Безналичные денежные расчеты осуществляются при соблюдении сле­дующих условий:

• Плательщик имеет право отказаться от оплаты предъявленного документа полностью или частично в случаях, предусмотренных законом или договором.

• Без согласия плательщика или его поручения списание средств со счетов, как правило, не допускается.

• Платежи осуществляются из собственных средств плательщика, а в от­дельных случаях — за счет кредита банка и прочих привлеченных средств.

• На счет получателя средства зачисляются лишь после их списания со сче­та плательщика.

• Выполнение правил документооборота, разработанных Центральным банком РФ и определяющих движение денег и денежных документов.

• Общий срок безналичных расчетов не должен превышать двух операци­онных дней в пределах субъекта Российской Федерации, пяти операционных дней в пределах Российской Федерации.[[4]](#footnote-4)

• Денежные документы для осуществления безналичных расчетов должны соответствовать требованиям установленных Банком России стандартов. Рас­четные документы принимаются банком к исполнению, если на их первом эк­земпляре имеются две подписи лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиск печати, образцы которых ранее были сообщены банку.

• Если платежи производятся предпринимателем без образования юриди­ческого лица, банк принимает расчетные документы при наличии одной подпи­си и при отсутствии оттиска печати.

• Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств рассматриваются сторонами без участия банковских учреждений че­рез суд.

При отсутствии или недостаточности денег на счете плательщика возникает *проблема очередности платежей***.** До 1989 г. действовала избирательная оче­редность оплаты документов. Она предусматривала, что в зависимости от харак­тера хозяйственных операций, отраженных в документах, все платежи группиро­вались в пять очередей, а внутри очереди — по срокам.[[5]](#footnote-5) Платежи каждой последу­ющей группы очередности осуществлялись после полного погашения платежей предшествующих групп. Такое правило относилось и к случаям, когда документы предшествующей группы предъявлялись к оплате позднее последующих. Это не способствовало укреплению платежной дисциплины, ослабляло заинтересован­ность предприятия в своевременном погашении всех обязательств, поскольку удовлетворение собственных потребностей (выплата заработной платы и плате­жи в бюджет) осуществлялось из первых поступлений денег. При этом предпола­галось, что избирательная очередность обеспечивает интересы трудящихся и государства, ибо предусматривает первоочередную выплату заработной платы и перечисление средств в бюджет. Однако не учитывалось, что предприятия — поставщики материалов и оборудования тоже должны своевременно выплачи­вать заработную плату, вносить деньги в бюджет и совершать другие платежи.

В 1990 г. избирательная очередность была заменена на календарную очередность, которая предусматривала строгую последовательность плате­жей вне зависимости от характера расчетов. Это означало, что деньги, поступившие на банковский счет, могли быть использованы для выплаты заработной платы после удовлетворения претензий всех поставщиков, оплаты материалов и ус­луг, долгов банку, срок выплаты которых наступил ранее срока выплаты зара­ботной платы.

С середины 1992 г. календарная очередность была отменена и платель­щикам предоставлено право самим определять очередность платежей с их счетов.

На первый взгляд предоставление подобного права плательщикам наибо­лее полно отвечает рыночным отношениям, так как в отличие от избирательной или календарной очередности расширяет их самостоятельность. Однако на практике это может повлечь за собой нарушения в принципе равенства партне­ров: по своему усмотрению плательщик может отдать предпочтение одним предприятиям в ущерб другим, перед которыми он имеет длительную креди­торскую задолженность.

На протяжении 1992—1995 гг. Правительство России принимало различные решения, регламентирующие очередность платежей. В 1995 г. была установле­на первоочередность выплаты денежных средств на неотложные нужды, плате­жи в бюджет и в государственные внебюджетные фонды. Все остальные плате­жи осуществлялись в порядке календарного поступления в банк расчетных до­кументов, т.е. наступления сроков платежей.

Платежи производятся с согласия (акцепта) владельца счета, однако в от­дельных случаях допускается и*безакцептное списание денег* со счета пла­тельщика. Такое списание используется как форма расчетов между сторонами по договору и в случаях, предусмотренных законодательными актами.[[6]](#footnote-6) В част­ности, право на безакцептное списание средств предоставляется поставщику при расчетах за отпускаемую электрическую и тепловую энергию, услуги водо­снабжения (за исключением жилищно-коммунальных, бюджетных организаций и населения), а также за электроэнергию, отпускаемую АЭС, за почтовые, теле­графные и телефонные услуги, оказываемые предприятиями связи. Условие о расчетах в форме безакцептного списания средств со счета может быть вклю­чено в договор и в иных случаях.

Право безакцептного списания денег со счета заемщика для возврата ссуд, срок которых истек, широко используется банками при заключении кредитных договоров. Если безакцептное списание не обязательно по закону, то право включать или не включать в договор условие о безакцептном списании средств принадлежит плательщику. Предоставляя своему контрагенту право списывать в таком порядке средства со своего счета, плательщик осуществляет свои пра­вомочия по распоряжению собственным счетом и хранящимися на нем сред­ствами.

Предоставление получателю денег права на безакцептное списание средств ставит плательщика в достаточно невыгодное положение. Недобросо­вестный взыскатель имеет возможность списывать суммы со счета и при отсут­ствии соответствующих оснований. Кроме того, на стадии исполнения догово­ра могут возникнуть обстоятельства, которые в обычной ситуации дают право плательщику отказаться от оплаты требования (поставка товаров, не предус­мотренных договором, а также некачественных товаров и т.д.), но приостановить списание средств по требованию на безакцептное списание невозможно. Восстановление необоснованно списанных денег, при отсутствии согласия их получателя, осуществляется только в порядке решения суда.

Если плательщик и его контрагент — кредитор предусмотрели в заключен­ном между ними договоре условие, дающее кредитору право на безакцептное списание причитающихся последнему сумм, плательщик должен оформить со­ответствующее соглашение с обслуживающим его коммерческим банком. Только при наличии подобного соглашения может быть реализован предусмотренный в договоре или в дополнительном соглашении механизм расчетов.

В письме банку или в тексте*договора банковского счета* должно быть указано, какой кредитор вправе списывать с должника суммы в бесспорном порядке и за какую продукцию (товар, оказанные услуги, выполненные работы и т.п.).

В этих случаях коммерческий банк при решении вопроса о праве кредитора на бесспорное списание с должника средств должен руководствоваться указанным письмом плательщика или договором, заключенным с банком.

К безакцептным списаниям можно отнести и право бесспорного взыскания средств с банковских счетов.[[7]](#footnote-7) Такое право предоставлено налоговым и финан­совым органам на суммы, недовнесенные в бюджет, и соответствующие суммы штрафов. Эти органы имеют право в бесспорном порядке также снимать сред­ства со счетов дебиторов, которые должны уплатить деньги предприятию, име­ющему просроченную задолженность перед бюджетом.

Государственные органы пенсионного обеспечения, медицинского страхо­вания, регулирования ценообразования и другие также имеют право в прину­дительном порядке взыскивать причитающиеся им деньги.

Кроме того, в соответствии с Положением о поставках продукции производ­ственно-технического назначения и товаров народного потребления с изгото­вителя взыскивается в бесспорном порядке стоимость недоброкачественной поставки и соответствующая сумма штрафа. Это положение предусматривает детальный порядок проведения таких операций.

Претензии к коммерческому банку, связанные с выполнением расчетных операций, направ­ляются непосредственно в банк, допустивший нарушение. За несвоевремен­ные (позднее следующего дня после получения соответствующего документа) или неправильные списания средств со счета владельца, а также зачисление банком сумм, причитающихся владельцу, владелец вправе потребовать от бан­ка уплатить в свою пользу штраф в размере 0,5% несвоевременно зачисленной (списанной) суммы за каждый день задержки. В договоре между банком и вла­дельцем расчетного счета может быть предусмотрен и другой размер штрафа и порядок предъявления санкций за нарушения, допущенные при проведении расчетов. В 1992 г. банки начисляли и взыскивали со счетов своих клиентов штрафы за задержку платежей. С июля 1992 г. с банков снята обязанность по начислению и взысканию пени при задержке расчетов. Покупатель (плательщик) уплачивает пени за задержку расчетов в порядке, предусмотренном договором между ним и поставщиком. Пени за каждый день задержки в расчетах составляют 0,5% в день, если другой ее размер не определен в договоре сторон.

# 1.2. Принципы организации безналичных расчетов

Переход от административно-командной системы управле­ния экономикой к рыночным отношениям вызвал необходи­мость создания новой платежной системы, базирующейся на двухуровневой системе банков. Потребовались разделе­ние и обособление денежных ресурсов различных хозяйствую­щих субъектов, формирование самостоятельных коммерческих банков, введение корреспондентских отношений между ними и предприятиями.

Качественные изменения в организационных формах про­ведения денежных расчетов произошли вследствие возрастания экономической активности всех субъектов рынка, расширения числа и объемов сделок. Появилось огромное количество новых коммерческих структур, что сказалось на резком росте доку­ментооборота, связанного с обслуживанием платежной системы в целом. Перестройка платежной системы потребовала измене­ния принципов организации безналичных расчетов*,* использова­ния новых форм и способов осуществления платежей.

Четко организованная система безналичных расчетов имеет огромное значение в условиях серьезного кризиса неплатежей, когда огромная взаимная задолженность, задержка платежей в каком-либо одном звене затрагивает работу большого числа хозяйствующих субъектов, что отражается на важнейших пока­зателях их производственной и коммерческой деятельности.

Любое предприятие совершает денежные расчеты и как по­купатель, и как продавец. Предприятие осуществляет также де­нежные расчеты с рабочими и служащими, рассчитывается с бюджетом и коммерческим банком. Совокупность всех денежных платежей составляет *платежный оборот.* Значи­тельная часть платежного оборота предприятий осуществляется безналичным путем, т.е. совершением записей (проводок) по счетам в банках.[[8]](#footnote-8) Наличные деньги применяются главным обра­зом в платежном обороте, в котором участвует население, а также при расчетах на незначительные суммы.[[9]](#footnote-9)

Безналичные расчеты нашли широкое применение в про­цессе развития банковской системы и имеют ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег.

Бесперебойность расчетов обеспечивают следующие основ­ные*принципы организации безналичных расчетов****.***

1. Все предприятия и организации обязаны хранить свои средства на счетах в банках. В кассах предприятий раз­решается оставлять лишь небольшие суммы наличных денег в пределах установленных норм.

2. Подавляющая часть безналичных расчетов должна осу­ществляться через банк.

3. Требование платежа должно выставляться либо перед отгрузкой товаров, либо вслед за ней, чтобы не допуска­лась задержка платежей. Однако в условиях кризиса платежей большинство поставщиков предъявляет требо­вания предоплаты — предварительного получения денег перед отпуском товара.

4. Платежи производятся со счетов клиентов в банке лишь с их согласия. Это важное условие препятствует банку в распоряжении средствами, принадлежащими хозяйству­ющим органам, открывшим счета в данном банке.

5. Установлено несколько форм расчетов и видов плате­жей, которые предприятия могут выбирать по своему усмотрению.

Соблюдение этих принципов позволяет использовать безна­личные расчеты в качестве важного инструмента развития ры­ночной экономики.

Пока расчеты происходят безналично, т.е. деньги списыва­ются с одного счета и зачисляются на другой счет в банке, вбанках оседают денежные средства, становящиеся кредитными ресурсами.

Безналичные расчеты способствуют уменьшению *издержек обращения* в виде дополнительных затрат на печать, хранение, перевозку, пересчет огромного количества денежных знаков, которые потребовались бы при расчетах наличными деньгами. В то же время безналичные расчеты при четкой работе банков позволяют лучше регулировать платежный оборот и в конечном счете ускорять оборачиваемость оборотных средств и соверше­ние платежей.

Следует отметить, что в безналичном обороте могут уча­ствовать и деньги, являющиеся личной собственностью граж­дан и хранящиеся в виде сбережений на счетах банков. Оплата расходов населения безналичным путем может осуществляться со счетов по вкладам. Замещение в этих случаях наличных де­нег безналичными расчетами также сокращает издержки обра­щения.

Основа безналичных расчетов — *межбанковские расчеты.* В настоящее время они строятся на основе системы межфилиаль­ных оборотов и расчетов по корреспондентским счетам (корсчетам).

Через систему межфилиальных оборотов (МФО) рассчиты­ваются в основном учреждения Центрального Банка, которые имеют свой счет МФО. Указывая этот номер на каждом пла­тежном документе, учреждение банка способствует быстрому проведению расчетов. МФО должны осуществляться так, чтобы обеспечивать сохранность средств, не допускать ошибок, не­санкционированного доступа к движению документов, предот­вращать засылку денег не по адресу. Поэтому в системе МФО каждая начальная операция дублируется ответной (существуют понятия *начального МФО* и *ответного МФО),* а на балансе бан­ков выделяются специальные балансовые счета, на которых отражаются начальные и ответные обороты.

Учреждение банка, начинающее МФО, посылает другому учреждению поручение на зачисление и списание средств. Это поручение называется *авизо.* Различают авизо *кредитовые* (деньги перечисляются) и *дебетовые* (средства списываются). В учреждении банка, получившем авизо, совершается ответный оборот, подтверждающий, что полученное авизо принято к ис­полнению. Банки регулярно следят за совпадением начальных и ответных оборотов, что достигается их сличением — квитовкой.

С созданием коммерческих самостоятельных банков воз­никла необходимость дополнить межбанковские расчеты еще одним элементом — *расчетами по корреспондентским счетам (корсчетам),* открываемым каждому коммерческому банку в ЦБР. На местах ЦБР представлен расчетно-кассовыми центра­ми (РКЦ), в которых и открываются корреспондентские счета коммерческим банкам. Предприятия для получения денег с по­купателей за продаваемый товар должны в платежных докумен­тах указать и номер МФО РКЦ, и номер корсчета своего банка. РКЦ для коммерческого банка — это как бы коммерческий банк для предпринимателя. На корсчете в РКЦ оседают деньги, имеющиеся у коммерческого банка.

Банк может осуществлять взаиморасчеты через РКЦ с дру­гими банками обычно только в пределах имеющегося остатка свободных средств. Некоторые банки, не имея таких средств, не могут своевременно переводить деньги по поручениям своих клиентов. До 1994 г. банки могли пользоваться для проведения расчетов кредитом, выдаваемым РКЦ для покрытия дебетового сальдо по корсчету. Если дебетовое сальдо возникает часто, то банк не может нормально работать. Каждый коммерческий банк должен укладываться в пределы имеющихся у него пас­сивных ресурсов, т.е. не допускать дебетового сальдо на корс­чете.

Для обеспечения такого порядка установлен следующий режим оплаты документов банка с его корсчетов. Платежи с корсчета коммерческого банка, включая перечисление средств в фонд обязательных резервов, осуществляются в пределах ос­татка средств на этом счете на начало операционного дня. Если в РКЦ технически возможен учет сумм, поступающих в пользу коммерческого банка в течение текущего рабочего дня, то опе­рации по корсчету коммерческого банка могут проводиться с учетом этих сумм. Порядок совершения платежей с корсчета коммерческого банка в пределах остатка средств на нем рас­пространяется на корреспондентские субсчета филиалов всех коммерческих банков.

В безналичных расчетах обязательно участвуют два (или бо­лее) хозяйствующих органа .и банк.

Обслуживание платежного оборота банками заключается в отра­жении соответствующих сумм по активу или пассиву этих счетов. Каждый экономический и хозяйствующий субъект хранит свои средства в банках. Действующим хозяйственным законодатель­ством предусмотрено, что банки принимают и хранят на счетах денежные средства клиентов, осуществляют по их поручению рас­четные, кредитные, кассовые и другие банковские операции.[[10]](#footnote-10)

Юридические лица и граждане, занимающиеся предприни­мательской деятельностью, вправе открывать счета в любом банке по месту их регистрации или в банке вне места своей регистрации с согласия последнего. Юридические лица обяза­ны хранить свободные денежные средства в банке. Необосно­ванный отказ банка, уставом которого предусмотрены осуще­ствление соответствующих банковских операций, принять де­нежные средства клиента на хранение и открыть счет может быть обжалован клиентом в суде.

Между банком и клиентом заключается *договор о расчетно-кассовом обслуживании с открытием соответствующего банковс­кого счета.* По договору банк обязуется хранить денежные средства на счете клиента, зачислять поступающие на этот счет суммы, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче денег со счета и проведении других банковских опера­ций, предусмотренных для счета данного вида законодатель­ными актами, банковскими правилами и договором.[[11]](#footnote-11)

Для открытия счета в банк представляются заявление, сви­детельствующее о регистрации, заверенная нотариусом карточ­ка с образцами подписей и печати. Записи по открытым в бан­ке счетам (или отражение операций в электронной памяти ма­шины) представляют собой отражение денежных оборотов хо­зяйствующего субъекта.

Банк может использовать имеющиеся на счете клиента де­нежные средства, гарантируя их наличие при предъявлении требований к счету. Клиент вправе распоряжаться этими сред­ствами и получать доходы (проценты) по ним. Банк не имеет права определять и контролировать направления использова­ния денежных средств клиента и устанавливать другие, не пре­дусмотренные законодательством или договором ограничения на его права. Без распоряжения клиента списание средств, на­ходящихся на счете, допускается только по решению суда, арбитражного суда, если иное не предусмотрено законодатель­ством.[[12]](#footnote-12)

Банк гарантирует тайну счетов клиента. Предоставление банком сведений о состоянии счетов и об операциях по ним без согласия клиента не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Договор банковского счета прекращается по заявлению клиента и по другим основаниям, предусмотренным законода­тельством. Отсутствие операций по банковскому счету не вле­чет прекращения договора.

В банковской бухгалтерии поступление денег на счет кли­ента отражается на кредитовой стороне счета, а остаток на каждый данный момент представляет *кредитовое сальдо.* Расхо­дование средств со счета отражается как *дебетовые обороты.* Как правило, остатки на расчетных счетах клиентов должны быть кредитовые.

Механизм организации безналичных расчетов не должен осуществляться столь автоматически, чтобы в любом случае пополнять недостающие у хозяйствующего органа ресурсы. Безналичный оборот и кредитование банками должны быть организованы таким образом, чтобы не выпускались избыточ­ные для оборота безналичные средства, которые могут при оп­ределенных условиях стать факторами роста инфляции. Это значит, что кредит или кредиторская задолженность всех видов не должны возмещать им те средства, которые потеряны вслед­ствие убытков и бесхозяйственности, нарушения принципов коммерческой деятельности. Если предприятие плохо работает и у него не хватает средств на счете в банке, то оно, естествен­но, не имеет возможности своевременно платить по своим долгам. Банк в таком случае может выдать кредит лишь при соблюдении ряда условий (под гарантию, при отсутствии дли­тельно просроченных ссуд и т.п.).

Кроме расчетных в банках могут открываться и *текущие счета* (обычно для филиалов, представительств, отделений и других обособленных подразделений предприятий, а также фи­лиалов и представительств кооператива).

# 1.3. Формы безналичных расчетов

Участники хозяйственной сделки имеют право выбрать лю­бую форму безналичных расчетов с учетом конкретных хозяй­ственных операций.[[13]](#footnote-13) Вся система расчетов строится так, чтобы создавались благоприятные условия для совершения платежей и ускорения кругооборота средств. Задержка в расчетах лишает поставщиков выручки от реализации, затрудняет выполнение производственных и хозяйственных задач. При задержке пла­тежей у покупателей образуется *кредиторская задолженность* и нарушаются важнейшие принципы хозяйствования.

В современных условиях рекомендуются следующие*формы безналичных расчетов****:*** платежными поручениями; чеками; аккредитивами; платежными поручениями-требованиями; платежными требованиями.

*Расчеты платежными поручениями.* Платежное поручение — это документ, представляющий собой поручение предприятия обслуживающему его коммерческому банку перечислить определенную сумму со своего счета. Поручения действительны в течение 10 дней, не счи­тая дня выписки.

Коммерческий банк принимает платежное поручение от плательщика к исполнению только при наличии денег на его расчетном счете. Если средств для платежа нет и банк не считает возможным выдать предприятию ссуду, то документы возвращаются. При равномерных постоянных поставках расчеты между поставщи­ками и постоянными покупателями совершаются в порядке плановых платежей с использованием расчетов платежными поручениями.

При проведении таких расчетов плательщик сдает поруче­ние в трех экземплярах своему учреждению банка. Документы из банка плательщика направляются в учреждение банка, об­служивающее получателя. При этом с расчетного счета пла­тельщика списываются денежные средства, указанные в пла­тежном поручении, и направляются в банк получателя для за­числения на его расчетный счет. При получении платежного поручения банк получателя перечисляет полученные денежные средства на расчетный счет получателя.

Расчеты платежными поручениями могут быть срочными, досрочными и отсроченными. К *срочным* относятся платежи сразу после отгрузки, т.е. путем прямого акцепта товара, а так­же частичные платежи при крупных сделках. *Досрочный* и *от­сроченный платежи* возможны в рамках договорных отношений без ущерба для финансового положения сторон.

*Расчеты чеками.* Расчетный чек используется при платежах за товары и оказанные услуги и оплачивается за счет средств, де­понированных (специально отложенных) на отдельном чековом счете. Чеки могут быть оплачены также с расчетного счета чекода­теля, но не выше суммы, гарантированной банком (согласованной с чекодателем при выдаче чековой книжки). В данном случае банк может гарантировать оплату при временном отсутствии средств за счет вьделенного кредита. Сумма гарантий банка, в пределах ко­торой могут быть оплачены чеки, учитывается на специальном внебалансовом счете.

Для получения чековой книжки предприятие должно подать заявление в одном или двух экземплярах, если оплата гаранти­руется банком. Заявление подписывается лицами, имеющими право распоряжаться средствами с расчетного счета. В заявле­нии указывается номер счета, с которого будут оплачиваться чеки. При выдаче чеков с предварительным депонированием эта сумма отражается на чековом счете. В целях обеспечения платежей по чекам с депонированием средств вместе с заявле­нием о выдаче чека заявитель должен представить платежное поручение на перечисление средств с расчетного счета на чеко­вый счет.[[14]](#footnote-14)

Перед выдачей чека клиенту банк обязан заполнить все реквизиты чека, чтобы в дальнейшем и получатель, и банк имели все необходимые данные для правильного оформления денежного платежа. Заполненный чек вручается плательщиком хозяйствующему органу, оказывающему услугу или передающе­му товар. Полученные заполненные чеки поставщик передает своему банку для взыскания денег с плательщика. Получив чек, банк зачисляет сумму по чеку на расчетный счет получателя средств. Затем документы передаются в банк плательщика для списания средств с чекового счета.

При расчетах чеками могут использоваться *лимитированные чековые книжки,* при выдаче которых банк заранее депонирует деньги на отдельном счете. На обложке такой книжки указыва­ется предел, т.е. лимит суммы, на которую могут быть выписаны чеки. При расчетах чеками из лимитированных чековых книжек деньги должны зачисляться получателю только после того, как поступят средства, снятые со счета чекодателя. Кли­ент, с которым рассчитывались чеком из лимитированной че­ковой книжки, представляет его в свой коммерческий банк, а тот пересылает чек почтой в банк плательщика. Там на основа­нии этого документа снимаются деньги и перечисляются в банк получателя платежа.[[15]](#footnote-15)

Следует обратить внимание на недействительные чеки, которые предъявлены при отсутствии средств на счете чекодателя и банк заранее не гарантировал их оплату. Чек счи­тается также недействительным, если превышены гарантиро­ванные банком суммы или он выписан после даты отправки уведомления об отказе гарантировать платежи.[[16]](#footnote-16)

*Расчеты аккредитивами.* Обязательство коммерческого банка, возникаю­щее по поручению клиента, произвести поставщику платеж на основании предоставленных документов, подтверждающих вы­полнение условий договора, называется *аккредитивом.*

При этой форме расчетов платеж производится не в учреж­дении банка, обслуживающей покупателя, а по месту нахожде­ния поставщика. Для совершения платежа покупатель обраща­ется в учреждение банка с заявлением, содержащим просьбу отложить со своего счета денежные средства для платежа. Сле­довательно, при аккредитиве средства для оплаты приобретае­мых товаров готовятся заранее, депонируются обычно на акк­редитивном счете. Банк, открывший аккредитив (банк-эмитент) по поручению плательщика-покупателя, переводит средства в банк поставщика. Деньги на счет поставщика зачис­ляются только при выполнении всех условий, предусмотренных в аккредитиве.

Исполнение аккредитива производится непосредственно банком, обслуживающим поставщика-получателя денег.

В современной практике используются следующие виды акк­редитивов: покрытые (депонированные), непокрытые (гаран­тированные), отзывные и безотзывные.

При *покрытом (депонированном) аккредитиве* банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика или выдавае­мый ему кредит в распоряжение банка-поставщика (исполняю­щий банк).

*Непокрытый (гарантированный) аккредитив* может приме­няться, если два банка, обслуживающих рассчитывающихся клиентов, имеют корреспондентские счета друг у друга. Тогда аккредитив может открываться в исполняющем банке путем предоставления этому банку права списать всю сумму аккреди­тива с ведущего у него счета банка-эмитента.

*Отзывный аккредитив* сейчас применяется редко в расчетах, поскольку его условия могут быть изменены или он может быть аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласо­вания с поставщиком. Все распоряжения об изменении усло­вий отзывного аккредитива плательщик может давать постав­щику только через банк-эмитент, который извещает об этом исполняющий банк, а последний — поставщика. Однако ис­полняющий банк обязан оплатить документы, соответствующие условиям аккредитива, выставленные поставщиком и принятые банком поставщика, до получения уведомления об изменении или аннулировании аккредитива.

*Безотзывный аккредитив* применяется довольно часто, он обеспечивает твердое обязательство банка осуществлять выпла­ты по аккредитиву при выполнении всех его условий. Безот­зывный аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. По­ставщик, правда, может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено в условии, на котором он предоставлялся.

При расчетах внутри страны аккредитив предназначен только для расчетов с одним поставщиком, его срок действия определяется в договоре между плательщиком и поставщиком. В договоре об аккредитиве обычно указываются: наименование банка-эмитента; вид аккредитива; способ извещения постав­щика об открытии аккредитива; полный перечень документов, представляемых поставщиком для получения средств; сроки представления документов для оплаты после отгрузки товаров.

Банк-эмитент открывает непокрытые (гарантированные) аккредитивы по договоренности с покупателем в соответствии с установленными корреспондентскими отношениями с другим банком, обслуживающим поставщика.

Для открытия аккредитива плательщик должен представить в свой банк (банк-эмитент) заявление на бланке установленной формы, содержащее перечень данных, позволяющих проверить полноту выполнения договора между поставщиком и платель­щиком. В практике расчетных отношений используется термин *"документарный аккредитив".*

Поставщик для получения денег представляет банку доку­менты (реестры счетов и др.), подтверждающие выполнение всех условий аккредитивного заявления. В случаях, когда усло­виями предусмотрен *акцепт,* т.е. предварительное согласие уполномоченного покупателя, то проверяется наличие акцепт­ной подписи. Не принимаются к оплате реестры счетов без указания номеров транспортных документов, вида транспорта, на котором отправлен груз.

Реестры счетов, подлежащие оплате в банке поставщика, представляются в трех экземплярах, из которых один использу­ется в качестве мемориального ордера при совершении бухгал­терских проводок, другой дается поставщику в качестве рас­писки, а третий с отметкой банка отсылается банку-эмитенту для вручения плательщику.

Аккредитив, открытый в банке поставщика, закрывается по истечении срока, о чем уведомляет банк-эмитент. Если возни­кают претензии к поставщику, то они рассматриваются участ­никами расчетной операции без вмешательства банка.

Преимущество такой формы расчетов — в отсутствии за­держки оплаты продукции и услуг, деньги заранее приготовле­ны, и получатель средств уверен, что сразу, даже в день отгруз­ки, может получить полагавшиеся ему деньги.

Однако в расчетах непокрытыми аккредитивами существуют некоторые особенности — в исполняющем банке оплата про­дукции поставщику производится не за счет средств, заброни­рованных заранее, а лишь в случае, если между банком-исполнителем и банком-эмитентом установлены корреспонден­тские отношения.

*Расчеты платежными требованиями-поручениями.* В этой современной форме расчетов поставщик предъявляет требование к покупателю оплатить на основании направленных ему расчетных документов стоимость поставленной продукции или выполненных работ.

Платежные требования-поручения выписываются на блан­ках установленной формы и вместе с документами об отгрузке и счетами направляются в банк покупателя. Банк передает до­кументы плательщику, который ставит на требовании-поручении свою печать на всех экземплярах и передает их в банк. Банк, получив эти по существу акцептованные докумен­ты, списывает средства со счета плательщика. После заверше­ния операции документы помещаются для хранения в "документы дня". Второй экземпляр документов направляется банку, обслуживающему поставщика.

Срок представления плательщиком в банк полученных от поставщика требований определяется сторонами в договоре. Если возникает необходимость перевести деньги телеграфом, то на всех экземплярах требования-поручения делается специ­альная отметка: "платеж перевести телеграфом". Разумеется, платежное требование-поручение исполняется банком пла­тельщика лишь при наличии у него на счете денег. Если пла­тельщик отказывается полностью или частично от оплаты, то спор решается непосредственно сторонами в порядке и в сро­ки, определенные договором. В договоре может быть преду­смотрена ответственность за несвоевременное представление в банк для оплаты документов и поручений. Расчеты по требова­ниям-поручениям по существу приближаются к расчетам, кото­рые обеспечивают обязательный платеж при наличии денег на счете покупателя.

*Расчеты платежными требованиями.* Платежные требо­вания широко применяются при акцептной форме расчетов, когда платежи совершаются не сразу после отгрузки товара и выписки товарных документов. Отгрузив товар, поставщик выписывает в соответствующем количестве экземпляров платежные требования и сдает их на инкассо. Платеж за товар или услугу осуществляется в учреждении банка, обслуживающем покупателя.

Платежное требование содержит все необходимые реквизи­ты, позволяющие определить, какой товар отгружен, каковы его сортность, цена, время отгрузки и т.д. Поставщик не сам направляет эти документы плательщику, а поручает своему уч­реждению банка взыскать платеж. Следовательно, составлен­ные документы поставщик передает в свой банк с поручением взыскать средства с плательщика. Это поручение и есть *инкас­со.* Банк, принимая документы на инкассо, берет на себя обяза­тельство вовремя переслать их в учреждение банка, обслужи­вающее покупателя, взыскать там с него средства и перечис­лить на расчетный счет поставщика.

После проверки сдаваемые на инкассо документы направ­ляются в учреждение банка, обслуживающее покупателя. По­ступающие деньги банк покупателя зачисляет на счет банка по­ставщика.

Учреждение банка, обслуживающее покупателя, получив присланные учреждением банка поставщика платежные требования, сообщает об этом покупателю, .который, ознакомив­шись с документами, дает 'согласие на платеж или отказывается от их акцепта.

*Акцепт* является тем элементом, который дает возможность использовать безналичные расчеты как важный инструмент конт­роля за деятельностью поставщика. Покупатель акцептует счет только в том случае, если поставщик выполнит все условия дого­вора, т.е. поставит продукцию нужного качества, в заказанном объеме, по установленной цене и т. д. Если поставщик нарушит хотя бы одно из договорных условий, то покупатель не даст согла­сия на акцепт, следовательно, у поставщика не произойдет акт реализации. Акцепт счета — это не только юридический, но и экономический акт, контролирующий выполнение хозяйственного договора поставщиками.

При положительном акцепте требуется письменное согласие на оплату документов (такая форма акцепта сейчас почти не применяется). Отрицательный акцепт имеет довольно широкое распространение и применяется в расчетах между хозяйственными организациями, предприятиями и уч­реждениями. При данной форме акцепта покупатель в течение установленного срока может заявить отказ от акцепта, и если он этого не сделал, то платежный документ считается акцепто­ванным и обязателен к платежу.

При предварительном акцепте платеж совершается после получения согласия; при последующем акцепте сначала производится платеж, после чего покупатель, в случае недобро­совестности поставщика, может предъявить контрпретензию по возврату списанных с его счета сумм. Срок для последующего отказа от акцепта — три дня с момента получения банком пла­тежного требования. Он может быть продлен, если это предус­мотрено в хозяйственном договоре. В настоящее время приме­няется только предварительный акцепт.

Полный отказ от акцепта возможен в случае, если то­вар не соответствует условиям договора; недоброкачественный; нестандартный; не заказан; переадресован в пути другому по­купателю.

При частичном отказе акцептуется часть суммы счета. Это практикуется, если цены завышены против договор­ных; наряду с заказанными отгружены незаказанные товары; допущены арифметические ошибки и т.п.

Получив согласие на оплату (а при последующей форме ак­цепта сразу после получения документов), учреждение банка оплачивает документы и перечисляет средства в банк, где ве­дется расчетный счет поставщика. Если расчетные документы должны оплачиваться с расчетного счета покупателя, а денег там не оказалось, и если предприятие не имеет права на кре­дит, то эти документы помещаются в специальную картотеку несвоевременно оплаченных документов *(картотека 2*). Об этом сообщается поставщику, и за каждый день просрочки платежа с покупателя взыскиваются пени в претензионном по­рядке в размере, предусмотренном в договоре.

Расчеты платежными требованиями могут применяться, ес­ли они предусмотрены в договорах между поставщиками, поку­пателями и их банками, за отгруженные материальные ценно­сти, выполненные работы, оказанные услуги и по другим пре­тензиям, счета по которым не оплачены плательщиками. Под договором между хозяйствующим органом и банком подразуме­вается договор банковского счета, который должен быть заклю­чен при его открытии. Банки не вправе отказывать в приеме к исполнению платежных требований, даже если эта форма рас­четов не предусмотрена в договоре банковского счета.

В течение срока ожидания акцепта документы находятся в *картотеке 1.* При отсутствии средств у плательщиков акцеп­тованные платежные документы помещаются в картотеку 2, и их оплата производится по мере поступления средств в уста­новленной очередности.

При равномерных, постоянных поставках товаров и оказа­нии услуг можно рассчитываться в порядке *плановых платежей,* т.е. по договоренности сторон. Сумма каждого планового пла­тежа устанавливается сторонами исходя из объема поставок и периодичности платежей. На каждый плановый платеж пред­ставляется платежное поручение.

В практике денежных расчетов используются *инкассовые поручения.* Инкассо — это поручение банку взыскать деньги с плательщика. Такие поручения обычно используются при прину­дительном взыскании средств. Взыскатели представляют в банк инкассовое, поручение со ссылкой на дату и номер исполнитель­ного или приравненного к нему документа.

Поручения, основанные на приказах арбитража, решениях суда или исполнительных надписях, учиненных нотариусами, предъявляются при соответствующих подлинных исполнительных документах или их дубликатах. В исполнительных доку­ментах должны содержаться: полное и точное наименование взыскателя и плательщика; размер взыскиваемой суммы; с ка­кого счета плательщика сумма подлежит списанию.

Инкассовые поручения с приложением исполнительных до­кументов, а также распоряжения на списание средств со счетов одногородних плательщиков представляются взыскателем на инкассо-непосредственно учреждению банка, где ведется счет плательщика, а по иногородним плательщикам — учреждению банка, обслуживающему взыскателя.

При взыскании по исполнительным документам в пользу отдельных граждан учреждение банка, в котором находится счет плательщика, принимает исполнительные документы толь­ко через судебного исполнителя, состоящего при суде, в районе деятельности которого находится данное учреждение банка.

*Очередность платежей****.*** Для нормализации платежного обо­рота, сокращения неплатежей с 1994 г. предусмотрен ряд до­полнительных мер по нормализации расчетов и укреплению платежной дисциплины в народном хозяйстве. Установлен временный порядок использования средств, поступающих на счета предприятий и организаций в банках, т.е. введена новая очередность платежей со счетов клиентов банка — юридичес­ких лиц. Прежде всего предприятия имеют право использовать остаток денег на своих счетах на неотложные нужды в разме­рах, не превышающих 5% среднедневных поступлений за предшествующий квартал. В числе суммы на неотложные нуж­ды может быть и выплата заработной платы в размере до пяти­кратной минимальной месячной оплаты труда с учетом факти­ческой среднесписочной численности работников в пределах заработанных средств.

По ходатайству клиента, когда деньги на расчетный счет поступают не ежедневно, а периодически, банк вправе остав­лять на неотложные нужды средства на весь период сразу.

При полном отсутствии поступлений в течение какого-либо периода клиент имеет право использовать неполученные сред­ства на неотложные нужды в следующем периоде. В то же вре­мя по заявлению хозяйствующего органа неиспользованные средства за истекший период могут быть оставлены для ис­пользования в последующем. Если заявления не поступило, то деньги направляются на оплату документов из картотеки 2.

В первоочередном порядке производятся платежи в бюдже­ты всех уровней, а также в Пенсионный и другие целевые вне­бюджетные фонды. Остальные платежи совершаются в порядке наступления сроков платежей, т.е. в календарной очередности поступления в банк платежных документов. Деньги, выделяе­мые из бюджетов, перечисляются на отдельные бюджетные (текущие) счета юридических лиц, с которых они расходуются строго по целевому назначению.

# Глава 2. Расчетные операции

# 2.1. Открытие и ведение операций по расчетным и текущим счетам

Расчетные, текущие счета открываются юридическим лицам независимо от форм собственности, а также гражданам и физиче­ским лицам, занимающимся предпринимательской деятельностью.

Для оформления открытия счетов всех видов в кредитную ор­ганизацию предоставляются следующие документы:

заявление на открытие счета;

документ о государственной регистрации в исполнительном ко­митете Совета народных депутатов по месту нахождения юриди­ческого лица (свидетельство о регистрации);

решение (распоряжение, постановление, приказ) о создании, реорганизации или ликвидации юридического лица того органа, которому предоставлено такое право действующим законодатель­ством;[[17]](#footnote-17)

копии Устава и учредительного договора или договор аренды, в необходимых случаях документы на право пользования землей, заверенные нотариально, прошнурованные и пронумерованные;

справки из налоговой инспекции, пенсионного фонда о том, что юридическое лицо зарегистрировано в этих органах;

карточка с образцами подписей и оттиска (кроме граждан) пе­чати, заверенными нотариально.

Для открытия счетов нерезидентам Российской Федерации до­полнительно представляются выписки из торгового или банков­ского реестра и другие документы, определяющие юридический статус нерезидента в соответствии с законодательством страны его местонахождения, копия разрешения национального иностранного банка. Все документы должны быть переведены на русский язык, нотариально заверены и легализованы в посольстве (кон­сульстве) Российской Федерации за границей либо в посольстве (консульстве) иностранного государства в Российской Федерации, Текущие счета открываются:

филиалам, представительствам, отделениям и другим обособ­ленным подразделениям юридических лиц;

учреждениям и организациям, состоящим на государственном бюджете, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов, или на имя этих руководителей; общественным и религиозным организациям. При открытии текущих счетов религиозным организациям в учреждении банка представляется: заявление об открытии счета;

справка соответствующего уполномоченного Совета по делам религии о регистрации;

карточка с образцами подписей и оттиска печати.

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

Счет открывается при наличии на заявлении клиента разре­шительной надписи Председателя Правления или его замести­теля и главного бухгалтера кредитной организации. За откры­тие и ведение счета кредитная организация может взимать оп­ределенную плату. Клиент заполняет заявление на взнос налич­ными и вносит требуемую сумму в кассу кредитной организа­ции. Документы по оформлению счета хранятся в юридичес­ком отделе, в сейфе в порядке возрастания номеров. Карточки с образцами подписей и оттиска печати хранятся в специаль­ной картотеке у операциониста. Клиенту кредитной организа­ции сообщается номер счета и операциониста, с которым будет работать клиент. Номера счетов включают в себя: двадцать знаков счетов второго порядка; три знака кода валюты; два знака отраслевой принадлежности; один знак код; четыре знака номера отдельного лицевого расчетного или те­кущего счета и т.д.[[18]](#footnote-18)

Счета второго порядка открываются в соответствии с новым Планом счетов кредитных организаций в 4-м разделе и строятся в зависимости от юридического статуса лица, открывающего счета:[[19]](#footnote-19)

405 Счета предприятий, находящихся в федеральной собственности

406 Счета предприятий, находящихся в государственной

(кроме федеральной) собственности

407 Счета негосударственных предприятий

Прочие счета открываются в зависимости от типа счета — «Т», «И» и «С»:

40801 Организации банков

40802 Физические лица — предприниматели

40803 Физические лица-предприниматели-нерезиденты

40804 Юридические лица-нерезиденты — счета типа «Т»

40805 Юридические лица-нерезиденты — счета типа «И» 408066

Юридические лица-нерезиденты — счета типа «С»

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

Рублевые счета типа «Т» открываются нерезидентам для обслу­живания их экспортно-импортных операций (кроме операций, связанных с осуществлением экспорта из Российской Федерации товаров, в отношении которых применяются нетарифные меры внешнеэкономического регулирования), а также для целей содер­жания в Российской Федерации их представительств, филиалов.[[20]](#footnote-20)

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

Рублевые счета типа «Т» могут открываться на основании до­говора банковского счета, заключенного с уполномоченным бан­ком Российской Федерации, на имя; предприятий, учреждений, организаций, имеющих на террито­рии Российской Федерации представительства, филиалы; банков и иных кредитных организаций и учреждений, имею­щих представительства на территории Российской Федерации, ис­ключительно для целей содержания этих представительств; международных организаций, имеющих на территории Россий­ской Федерации представительства, (филиалы; иностранных дипломатических, торговых и иных официальных представительств.

Нерезиденты для осуществления инвестиционной деятельнос­ти в Российской Федерации (в том числе сделок приватизации) открывают специальные рублевые счета типа «И» в уполномо­ченных банках Российской Федерации на основании договора банковского счета.

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

Рублевые счета типа «И» могут открываться на имя нерезидентов: предприятий, учреждений, организаций; банков и иных кредитных организаций и учреждений; международных организаций; физических лиц.

Расчеты по счетам типа «И» по сделкам приватизации могут осуществляться всеми нерезидентами, кроме юридических лиц-нерезидентов с российским участием, в уставном капитале кото­рых доля Российской Федерации, местных органов государствен­ной власти Российской Федерации, общественных организаций (объединений) — резидентов, благотворительных и иных общест­венных фондов—резидентов превышает 25%.

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

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

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

Открытый счет и все реквизиты по каждому клиенту заносятся в журнал регистрации открытых счетов. Обязательными реквизи­тами журнала являются: номер счета, наименование и адрес кли­ента, дата открытия счета, примечание. Журнал является доку­ментом особой отчетности, он должен быть пронумерован, про­шнурован, скреплен печатью и храниться у главного бухгалтера или его заместителя в сейфе.

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

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

# 2.2. Ведение счетов кредитной организацией

Операции по расчетным (текущим) счетам регулируются зако­нодательством и правилами банка и производятся по расчетно-денежным документам установленных форм. Владелец счета обя­зан соблюдать законодательство и правила Центробанка России об операциях по расчетным, текущим счетам. По расчетному (те­кущему) счету происходит оплата документов в пределах имею­щегося остаткам в календарной очередности и поступления от хо­зяйственной и прочей деятельности.[[21]](#footnote-21)

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

поступлений от резидентов за поставляемые в Российскую Фе­дерацию товары, а также за производимые нерезидентом-владель­цем счета работы (оказываемые услуги);

выручки в рублях от продажи иностранной валюты на внутрен­нем валютном рынке Российской Федерации в порядке, устанав­ливаемом Банком России;

привлекаемых кредитов в рублях, а также поступающих в пога­шение ранее предоставленных кредитов в рублях;

штрафных санкций, взыскиваемых с резидентов по договорам (контрактам), заключенным с нерезидентом—владельцем счета;

поступлений от резидентов в виде переводов неторгового ха­рактера;

страховых выплат по обязательным и добровольным видам стра­хования;

возврата от резидентов средств в рублях в случае расторжения (изменения условий) договоров (контрактов);

возврата на соответствующие счета остатка кассы представи­тельствами (филиалами нерезидентов), превышающего установ­ленный лимит;

возврата средств, ранее размещенных в банковские депозиты, а также средств, получаемых от реализации депозитных сертифи­катов банков, облигаций (в том числе государственных) и иных долговых обязательств;

начисленных процентов по остаткам на счете и по средствам, размещенным в банковские депозиты, депозитные сертификаты банков, облигации (в том числе государственные) и иные виды долговых обязательств;

консульских сборов дипломатических представительств иност­ранных государств;

поступлений, вырученных от реализации товарно-материаль­ных ценностей, принадлежащих нерезиденту—владельцу счета;

переводов со счетов того же типа, в том числе открытых на имя иных владельцев-нерезидентов; переводов со счета типа «И».

Средства с рублевых счетов типа «Т», а также с рублевых кор­респондентских счетов банков—нерезидентов по распоряжению владельцев (распорядителей) счетов могут быть использованы:

для платежей в пользу резидентов в оплату поставляемых из Российской Федерации товаров, а также в пользу резидентов за производимые ими работы (оказываемые услуги) нерезидентам;

для платежей, связанных с размещением средств со счета в бан­ковские депозиты, депозитные сертификаты банков, облигации (в том числе государственные) и иные виды долговых обязательств;

для платежей, связанных с выплатой штрафных санкций по договорам (контрактам), заключенным с резидентами;

для платежей в пользу резидентов в виде переводов неторгово­го характера;

для уплаты налогов, пошлин, сборов и других обязательств пла­тежей подобного характера, а также взносов на социальное стра­хование;

для платежей по осуществлению переводов суммы страховых взносов (премий) по обязательным и добровольным видам страхо­вания;

для оплаты текущих расходов на содержание на территории Рос­сийской Федерации представительств, филиалов нерезидента (т.е. арендных платежей, платежей за коммунальные и другие услуги);

на приобретение товарно-материальных ценностей для обес­печения текущей деятельности представительств, филиалов; на оплату аренды каналов связи;

на оплату пересылки и доставки грузов, почтовых отправлений и периодических изданий;

для выплаты заработной платы и других вознаграждений ра­ботникам по трудовым и гражданско-правовым договорам; на командировочные расходы работников; на переводы страховых взносов по обязательным и доброволь­ным видам страхования;

на оплату лечения работников при несчастных случаях и забо­леваниях и т.п.;

на выплату комиссионного вознаграждения кредитной органи­зации, осуществляющей обслуживание по счету, а также сумм в погашение основного долга и процентов по привлеченным кре­дитам в рублях;

на оплату переводов на рублевые счета типа «Т» (рублевые кор­респондентские счета банков-нерезидентов), в том числе в пользу иных нерезидентов.

На рублевые счета типа «И» могут зачисляться: [[22]](#footnote-22)

выручка в рублях от продажи иностранной валюты на внутрен­нем валютном рынке Российской Федерации в порядке, устанав­ливаемом Центробанком;

поступления в виде дивидендов по акциям, процентов по пае­вым и долевым вкладам, а также иных доходов, полученных в ре­зультате распределения прибыли (дохода) резидента-предприятия, учреждения, организации;

суммы возврата средств из федерального и местных бюджетов, а также от резидентов—продавцов объектов приватизации и иных объектов иностранных инвестиций средств по расчетам по сдел­кам купли-продажи вышеуказанных объектов, а также средств, ранее перечисленных в качестве задатка по этим сделкам;

штрафные санкции, взыскиваемые по сделкам купли-продажи объектов приватизации и иных объектов иностранных инвестиций;

суммы, оставшиеся от реализации активов ликвидированных предприятий после удовлетворения требований кредиторов;

суммы компенсаций стоимости объектов, принадлежащих не­резиденту—владельцу счета и национализированных либо рекви­зированных в случаях и порядке, предусмотренных законодатель­ными актами Российской Федерации, а также убытков, причи­ненных нерезиденту—владельцу счета в результате действий орга­нов государственной власти, прекращающих право собственнос­ти на принадлежащие ему объекты иностранных инвестиций или препятствующих осуществлению этого права;

суммы от реализации акций, паевых и долевых вкладов, явля­ющихся объектами иностранных инвестиций на территории Рос­сийской Федерации.

Средства с рублевых счетов типа «И» по распоряжению вла­дельцев (распорядителей) счетов могут быть использованы для:

покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке Российской Федерации в порядке, устанавливаемом Центробан­ком, после уплаты налогов и сборов в соответствии с законода­тельством Российской Федерации;

платежей по сделкам купли-продажи объектов иностранных инвестиций (в том числе объектов приватизации), кроме плате­жей по сделкам купли-продажи ценных бумаг, не являющихся ак­циями, выраженными в валюте Российской Федерации; платежей по сделкам купли-продажи приватизационных чеков; переводов сумм задатка на счет продавца (в том числе на счет соответствующего фонда имущества для участия в конкурсе-аук­ционе по приобретению объектов приватизации) в связи со сдел­ками купли-продажи объектов иностранных инвестиций;

уплаты штрафных санкций, предусмотренных договорами куп­ли-продажи объектов иностранных инвестиций и законодатель­ством Российской Федерации;

выплаты комиссионного вознаграждения уполномоченному банку, осуществляющему обслуживание по счету типа «И»;

переводов на рублевый счет типа «Т», открытый на имя того же владельца-нерезидента.

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

С рублевых счетов физических лиц—нерезидентов не могут оп­лачиваться расходы, связанные с инвестиционными операциями (в том числе со сделками приватизации). В остальном режим рубле­вых счетов физических лиц—нерезидентов аналогичен режиму руб­левых счетов физических лиц— резидентов Российской Федерации.[[23]](#footnote-23)

По кредиту расчетных (текущих) счетов отражаются операции по зачислению сумм в рублях, по дебету — операции по списанию пла­тежей.[[24]](#footnote-24)

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

# 2.3. Очередность платежей с расчетных (текущих) счетов

# 

Списание денежных средств со счета осуществляется кредит­ной организацией на основании распоряжения клиента. Без рас­поряжения клиента списание денежных средств, находящихся на счете, допускается по решению суда, а также в случаях, установ­ленных законом. При наличии на расчетных (текущих) счетах клиентов денежных средств, сумма которых достаточна для удов­летворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоря­жений владельца счета и других документов на списание (кален­дарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовле­творения всех предъявленных к нему требований в первую очередь осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, при­чиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов (группа 1); во вторую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечис­ление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту, по выплате возна­граждений по авторскому договору (группа 2); в третью очередь производится списание по платежным документам, предусматри­вающим платежи в бюджет и во внебюджетные фонды (группа 3); в четвертую очередь производится списание по процентам и ко­миссиям кредитной организации (группа 5), а также по исполни­тельным документам, предусматривающим удовлетворение дру­гих денежных требований (группа 4); в пятую очередь произво­дится списание по процентам и комиссиям кредитной организа­ции (группа 5), а также по другим платежным документам в по­рядке календарной очередности (группа 6).

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

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

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

# 2.4. Закрытие счетов

Расчетные и текущие счета юридических лиц закрываются:

по заявлению владельца счета;

при изменении характера деятельности, связанной с утратой хотя бы одного из признаков, предусмотренных в Уставе юриди­ческих лиц, и т.д.;

по решению органа, создавшего предприятие, объединение, ор­ганизацию или учреждение;

при ликвидации записей по счету, за исключением учрежде­ний, состоящих на бюджете, счета которых в этих случаях не за­крываются.

Кредитная организация обязана за 10 дней письменно преду­предить владельца о закрытии его счета. Порядок закрытия бю­джетных счетов определяется инструкцией Центробанка по кас­совому исполнению государственного бюджета. Операции по рас­четным (текущим) счетам могут быть приостановлены по реше­нию государственных налоговых инспекций.

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

При изменении наименования, не вызванном реорганизацией, а также при изменении подчиненности в кредитную организацию представляются заявление владельца счета, уведомляющее об из­менениях, и копия решения соответствующего органа. При изме­нении характера деятельности владельца счета представляется ко­пия нового Устава (положения), нотариально заверенного. Ука­занные документы должны быть представлены в течение месяца со дня переименования или изменения подчиненности. При из­менении наименования и подчиненности владелец счета представ­ляет новую карточку с образцами подписей и оттиска печати, но­тариально заверенную.

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

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

# 2.5. Операции по вкладам и депозитам и их отражение в учете

Работа по открытию счетов по депозитным договорам и вкла­дам проводится по следующим направлениям:

открытие юридического дела (не для клиента кредитной орга­низации);

составление (юридически правильно) депозитного договора или договора о вкладе;

выбор и регистрация в журнале открытых счетов соответству­ющего счета;

соблюдение сроков зачисления и списания средств по депо­зитным и вкладным счетам;

использование депозитных и вкладных средств в соответствии с условиями договора.

Договор должен быть составлен в соответствии с видом депо­зита: до востребования или срочного вклада с обязательными рек­визитами и условиями: наименование и адрес вкладчика юриди­ческого или физического лица, сумма и вид вклада, срок вклада, проценты по вкладу, возможность досрочного востребования, осо­бые условия (регулярное пополнение; расходование на определен­ные цели; использование как гарантии и т.д.).[[25]](#footnote-25)

Учет депозитов ведется в 3—4 разделах Плана счетов на отдель­ных пассивных счетах в зависимости от юридического статуса вла­дельца, а также срока вкладов:

315 Депозиты и иные привлеченные средства банков

319 Депозиты, размещенные в Банке России

31901 Депозиты, размещенные в Банке России

323  Депозиты и иные размещенные средства в банках-нерезидентах

410 Депозиты Минфина России

411 Депозиты финансовых органов субъектов Российской Федерации и местных органов власти

412 Депозиты государственных внебюджетных фондов Российской Федерации

413 Депозиты внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и местных органов власти

414 Депозиты финансовых организаций, находящихся

в федеральной собственности

415 Депозиты коммерческих предприятий и организаций,

находящихся в федеральной собственности

416 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся

в федеральной собственности

417  Депозиты финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

418 Депозиты коммерческих предприятий и организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

419 Депозиты некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности

420 Депозиты негосударственных финансовых организаций

421 Депозиты негосударственных коммерческих

предприятий и организаций

422 Депозиты негосударственных некоммерческих организаций

423 Депозиты физических лиц

425 Депозиты юридических лиц — нерезидентов

426 Депозиты физических лиц — нерезидентов

Внутри каждого счета 1-го порядка депозитные счета строятся по счетам 2-го порядка в зависимости от сроков: до востребования; на срок до 30 дней; на срок от 31 до 90 дней; на срок от 91 до 180 дней; на срок от 181 дня до одного года; на срок от одного года до трех лет; на срок свыше трех лет; для расчетов с использованием пластиковых карт.

Условия договора должны быть правильно отображены в бух­галтерском учете:.

Проценты начисляются на весь период депонирования средств с момента поступления денег на счет в кредитной организации и выплачиваются одновременно с возвратом депозита или ежеквар­тально по желанию вкладчика.

Соглашение вступает в действие с момента поступления денег на корсчет кредитной организации.

При досрочном снятии денег вкладчик обязан предупредить об этом кредитную организацию за 10 или менее дней согласно до­говору. При этом проценты по вкладу не выплачиваются (или выплачиваются по гарантированной таблице).

Все изменения и дополнения соглашения производятся по со­гласию сторон в письменной форме.

# 2.6. Расчеты платежными поручениями

При безналичных расчетах допускается использование платеж­ных поручений, чеков, аккредитивов и платежных требований-поручений. Формы расчетов между плательщиком и получателем средств определяются договором.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям ус­тановленных стандартов и содержать:

наименование расчетного документа;

номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки. Число указывается цифрами, месяц — прописью, год — цифрами; номер кредитной организации плательщика, ее наименование; наименование плательщика, номер его счета; наименование получателя средств, номер его счета; наименование кредитной организации получателя (в чеке не указывается), ее номер;

идентификационные номера, присвоенные юридическим ли­цам при постановке на учет в налоговых органах (в реквизитах перед наименованием плательщика и получателя средств);

назначение платежа (в чеке не указывается); сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью; на первом экземпляре подписи должностных лиц, имеющих право подписи для совершения расчетно-денежных операций по четам.

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

Платежное поручение пред­ставляет собой поручение предприятия обслуживающей кредитной организации о перечислении определенной суммы со своего счета. Плательщик представляет поручение на бланке установленной формы.

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

Чеки используются как физическими, так и юридическими ли­цами, являются платежным средством и могут применяться при расчетах во всех случаях, предусмотренных Законами Российской Федерации. Не допускаются расчеты чеками между физическими лицами. Чек является ценной бумагой и изготавливается по единому образцу. Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и приходуются по внебалансовому счету «Блан­ки строгой отчетности».

Покрытием чека в кредитной организации чекодателя могут быть:

средства, депонированные чекодателем на отдельном счете 40903 «Расчетные чеки»;

средства на соответствующем счете чекодателя, но не свыше суммы, гарантированной кредитной организацией по согласова­нию с чекодателем при выдаче чеков.

Сумма гарантии банка, в пределах которой могут быть оплаче­ны чеки, учитывается в кредитной организации — гаранте на внебалансовом счете «Гарантии, поручительства, выданные банком» и в кредитной организации — исполнителе на внебалансовом счете «Гарантии, полученные банком».

Для получения чеков юридическое лицо представляет в банк заявление в одном экземпляре (в двух экземплярах — для получе­ния чеков, оплата которых гарантирована). При необходимости вместе с заявлением о выдаче чеков представляется платежное поручение для депонирования средств на отдельном лицевом сче­те чекодателя 40903 «Расчетные чеки». На этот счет зачисляется сумма средств, депонируемая с соответствующего расчетного (те­кущего) счета. Чек должен быть предъявлен к оплате в учрежде­ние банка в течение 10 дней, не считая день его выдачи.

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

• наименование кредитной организации и ее местонахожде­ние в верхней левой части чека, а в случае выдачи чека ее филиалом — наименование филиала и его местонахождение в верхней правой части чека;

• номер кредитной организации в нижней части чека, в соот­ветствующей секции целевого поля. В случае если филиалу открыт корреспондентский субсчет в кредитной организа­ции, в чеке проставляется номер последней;

• номер лицевого счета чекодателя в нижней части чека;

• наименование чекодателя — юридического лица (или фа­милия, имя, отчество физического лица), номер его счета в нижней левой части чека;

\* предельный размер суммы, на которую может быть выписан чек (на оборотной стороне чека), цифрами и прописью;

• печать ч подписи должностных лиц кредитной органи­зации.

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

наименование кредитной организации и ее местонахождение; название «чековая карточка № **\_\_\_\_**»; имя физического или юридического лица; подпись чекодателя; паспортные данные чекодателя; номер счета чекодателя.

На оборотной стороне карточки должна быть надпись: «Гаран­тируем оплату чека, трассированного на нас при соблюдении сле­дующих условий: чек может быть выписан на сумму не более ука­занной на его оборотной стороне и в чековой карточке; подпись чекодателя должна соответствовать образцу подписи, предостав­ленной на чековой карточке; номер счета чекодателя, указанный в чеке, должен соответствовать номеру, указанному на чековой карточке; идентификация чекодателя осуществляется путем срав­нения его паспортных данных с данными, указанными в чековой карточке; чек должен быть оплачен в полной сумме, на которую он выписан, без какой-либо комиссии»; а также должны быть поставлены печать и подпись ответственного работника кредит­ной организации.[[26]](#footnote-26)

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

Реестр включает реквизиты:

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

Списание средств кредитной организацией со счета чекодате­ля производится на основании поступившего из расчетно-кассо­вого центра реестра чеков. Сами чеки остаются на хранении в расчетно-кассовом центре. Их копии могут быть затребованы по мере необходимости.[[27]](#footnote-27)

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

сумма чека не превышает предельной суммы, обозначенной на его оборотной стороне и в чековой карточке;

номер счета чекодателя, проставленный в чеке, соответствует обозначенному в чековой карточке;

паспортные данные чекодателя соответствуют данным, указан­ным в чековой карточке;

подпись чекодателя, проставленная в чеке, и подпись, простав­ленная в чековой карточке, идентичны.

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

Расчетно-кассовые центры, принимающие чеки от кредитных организаций, проверяют правильность их заполнения и произво­дят оплату чеков с последующим отдебетованием расходов рас­четно-кассовому центру, обслуживающему кредитную организа­цию плательщика. Списание средств со счетов банка-плательщи­ка производится немедленно на основании получения при дебе­товом авизо реестров чеков. При полном использовании всех че­ков юридическому лицу могут быть выданы чеки на сумму неис­пользованных депонированных средств. В случае отказа юриди­ческое лицо представляет поручение для перечисления неисполь­зованной суммы на тот счет, с которого эти средства депонирова­лись. В случае утери чеков юридическое лицо представляет кредитной организации, выдавшей чеки, заявление с указанием номеров использованных чеков.

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающую кредитную организацию плательщика расчетных и отгрузочных документов, стоимость поставленной по договору про­дукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Платежные требования-поручения выписываются поставщиком на специальном бланке и вместе с документами направляются в трех экземплярах в кредитную организацию по­купателя, который передает требование-поручение плательщику, а отгрузочные документы оставляет в картотеке к счету платель­щика (картотека 1, внебалансовый счет 90901 «Расчетные доку­менты, ожидающие акцепта для оплаты»).[[28]](#footnote-28)

Плательщик обязан представить в свою кредитную организа­цию или платежное требование-поручение (в течение трех дней со дня его поступления), или отказ от его оплаты. Требование-поручение вместе с приложенными отгрузочными документами и извещением об отказе в оплате возвращаются непосредственно поставщику.

При оплатепервый экземпляр требования-поручения служит ос­нованием для списания средств со счета плательщика и после со­вершения операции помещается в документы дня кредитной ор­ганизации;второй — направляется кредитной организации, об­служивающей поставщика;третий **—** вместе с отгрузочными до­кументами возвращается плательщику как расписка.

Поступившие в кредитную организацию плательщика платеж­ные требования-поручения оплачиваются покупателями только в порядке предварительного акцепта. В связи с этим указанные рас­четные документы помещаются в картотеку к внебалансовому сче­ту «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» (кар­тотека 1) до момента получения акцепта плательщика.

При отсутствии средств у плательщиков акцептованные пла­тежные требования-поручения помещаются в картотеку к внеба­лансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», кроме документов, учтенных по внебалансовому счету 90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корсчетах кредитной организации». Оп­лата должна производиться по мере поступления средств .[[29]](#footnote-29)

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

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

Для открытия аккредитива плательщик представляет заявле­ние, в котором указывается:

номер договора, по которому открывается аккредитив; срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива); наименование поставщика;

наименование кредитной организации исполнителя; место исполнения аккредитива;

полное и точное наименование документов, против которых производятся выплаты по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления (полный развернутый перечень может ука­зываться в приложении к заявлению); вид аккредитива;

цель открытия аккредитива, т.е. для отгрузки каких товаров (оказания услуг) открывается аккредитив, срок отгрузки (оказа­ние услуг); сумма аккредитива; способ реализации аккредитива.

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

Для получения средств по аккредитиву поставщик, отгрузив то­вары, представляет реестр счетов, отгрузочные и другие предус­мотренные условиями аккредитива (подтверждающие выполнение) документы до истечения срока аккредитива в обслуживающую кредитную организацию. Если нарушается хотя бы одно из условий, выплаты по аккредитиву не производятся. При выплате по аккре­дитиву исполнитель обязан проверить, соблюдены ли поставщи­ком все условия аккредитива, а также правильно ли оформлен реестр счетов, соответствуют ли подписи и печати поставщика за­явленным образцам. Если условиями аккредитива предусмотрен акцепт уполномоченного покупателя, то проверяется, есть ли ак­цептная надпись и соответствует ли подпись уполномоченного представленному образцу.

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

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

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

паспорт или другой заменяющий его документ; образец своей подписи, если таковой в банке не имеется (за­полняется в банке на карточке образцов подписей);

командировочное удостоверения или доверенность, выданные организацией, открывшей аккредитив.

Закрытие аккредитива в кредитной организации поставщика производится:

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

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

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

4) в кредитных организациях списываются все записи по вне-балансовым счетам (90907 или 90908) Выставленные аккредити­вы; (91305) Гарантии, поручительства, полученные банком; (91404) Гарантии, поручительства, выданные банком.

Схему документооборота при расчетах аккредитивами см. в приложении 8.

# 2.7. Факторинговые расчеты

Факторинг (англ. factoring от factor — агент, посредник) — раз­новидность расчетной операции.

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

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

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

*Схема документооборота при факторинговой операции:*

1) Отгрузка продукции и отсылка счета-фактуры покупателю с указанием срока платежа.

2) Поставщик представляет копию счета-фактуры в факторинговую фирму.

3) Оплата счета-фактуры (80% от суммы счета).

4) Покупатель представляет в свой банк при наступлении срока поручение на оплату счета поставщика.

5) Оплата счета и перевод денег на счет факторинговой фирмы.

6) Окончательный расчет факторинговой фирмы с поставщиком.

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

Факторинговые операции осуществляются на основе догово­ров. Обязательными реквизитами договора являются:[[30]](#footnote-30)

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

# Глава 3. Кассовые операции

# 3.1. Организация кассовой работы

Правовые основы функционирования денежной системы и ор­ганизации расчетов в Российской Федерации регламентируются Законом «О денежной системе Российской Федерации», приня­тым 25 сентября 1992 г. Функция организации денежного оборота возложена на Центральный банк Российской Федерации. Прави­ла проведения операций с наличными деньгами на территории Российской Федерации определяются Центральным банком, ре­шением Совета директоров которого за № 40 от 22 сентября 1997 г. принят документ «Порядок ведения кассовых операций в Россий­ской Федерации».

Для более рационального оборота наличных денег, сокраще­ния трудовых и материальных затрат, связанных с обслуживанием оборота наличных денег, основная масса платежей должна осуще­ствляться в безналичном порядке. Предприятия и организации всех форм собственности должны сдавать в банк для зачисления на их расчетные (текущие) счета все суммы, полученные ими наличны­ми деньгами за проданные товары, оказанные услуги и выполнен­ные работы и др. Предприятиям и организациям по согласованию с обслуживающими их банками устанавливается лимит кассовой наличности, т.е. предельная сумма наличных денег, которая мо­жет храниться в кассе предприятия.

Коммерческие банки осуществляют операции с наличными деньгами по обслуживанию клиентов только при наличии у них лицензии, выданной Центральным банком РФ (или его террито­риальным управлением) на ведение кассовых операций, при этом банку устанавливается лимит операционной кассы, размер кото­рого зависит от объема выполняемых банком операций. Для обес­печения рационального оборота наличных денег в кассе банк на основе заявок клиентов составляет кассовый прогноз поступле­ний и выплат наличными деньгами. При недостатке кассовой на­личности для обеспечения предстоящих выплат банк может полу­чить наличные деньги в РКЦ за счет средств на корреспондент­ском счете банка. Сверхлимитный остаток операционной кассы подлежит сдаче в РКЦ для зачисления на корреспондентский счет банка.

Большое значение придается правильной и четкой организа­ции кассовой работы в коммерческом банке, которая должна обеспечить и сохранность ценностей, и своевременное обеспе­чение кассовой наличностью обслуживаемых банком предприя­тий и организаций, и инкассацию денежной наличности. При этом работы должны вестись с полным соблюдением кассовой дисциплины.

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

В коммерческом банке создаются кассы приходные, расход­ные, приходно-расходные, вечерние, кассы для выдачи чековых книжек, пересчета денежной выручки. Виды и количество таких касс зависят от объема операций и характера деятельности бан­ка.[[31]](#footnote-31)

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

# 3.2. Учет и документооборот по операциям с наличными деньгими

В коммерческом банке вся денежная наличность, используе­мая для выполнения кассовых операций, называетсяоперацион­ной кассой банка.

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

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

Для учета денег и ценностей в кладовой банка ведется «Книга учета ценностей кладовой». В этой книге отражается движение ценностей кладовой (наличных денег, ценных бланков и других документов и ценностей, хранящихся в кладовой банка). Движе­ние кассовой наличности отражается по счету «Касса» по обороту и остатку.

Учет кассовых операций осуществляется в III разделе Плана счетов бухгалтерского учета в банках на активных балансовых счетах 031 «Касса коммерческого, кооперативного банка», 032 «Де­нежные средства в пути», 033 «Операционная касса вне кассового узла».

Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, утвержденным приказом ЦБ РФ от 31 октября 1996 г. № 02-399, для учета операций коммерческих бан­ков с наличными деньгами предусмотрено использовать актив­ные счета раздела 2: 20202 «Касса кредитных организаций», 20204 «Денежные средства в пути», 20207 «Денежные средства в опера­ционных кассах, находящихся вне помещений банков», 20209 «Де­нежные средства, отправленные в другие банки, учреждения сво­его банка, сданные в РКЦ».

Операции по приему наличных денег в кассы банка оформляются объявлением и приходным кассовым ордером. Клиенты банка для оформления вносимых в банк наличных денег заполняют объяв­ление, которое состоит из трех частей: объявле­ния на взнос наличными, ордера и квитанции. Заполненный ком­плект бланка объявления клиент передает экономисту учетно-операционного отдела. Проверив правильность заполнения всех трех частей документа, экономист регистрирует его сумму в приход­ном кассовом журнале.[[32]](#footnote-32)

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

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

После получения данных синтетического и аналитического уче­та и их сверки ордер передается клиенту вместе с выпиской из его лицевого счета. Таким образом, по суммам, внесенным на счета клиентов наличными, последние получают два документа — кви­танцию и ордер. Наличие ордеров позволяет клиентам следить за поступлением денег в банк и правильностью произведенных за­писей по их счетам. Объявления на взнос наличными остаются у кассира и в конце дня передаются заведующему кассой (старшему кассиру) вместе с другими документами и ценностями.

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

В конце дня кассир приходной кассы на основе имеющихся у него кассовых документов составляет справку об общей сумме при­нятых наличных денег с распределением по от­дельным экономистам учетно-операционного отдела, от которых поступали кассовые документы. Общая сумма по справке должна совпадать с суммой принятой денежной наличности. Данные справ­ки сопоставляются с записями в приходном кассовом журнале эко­номистов учетно-операционного отдела. Произведенная проверка заверяется подписями экономистов учетно-операционного отдела в справке кассира приходной кассы и подписью кассира в приход­ном кассовом журнале. Остаток кассовой наличности вместе со справкой и кассовыми документами кассир передает заведующему кассой (старшему кассиру) под расписку в книге кассира приход­ной кассы.[[33]](#footnote-33)

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

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

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

В бухгалтерском учете расходные кассовые операции отража­ются на основе расходного кассового журнала после сверки его экономистом учетно-операционного отдела и кассиром. *Суммы наличных денег, выданных из кассы банка* отражаются в учете. Финансовые документы вместе с отчетной справкой кассир расходной кассы сдает заведующему кассой под расписку в книге кассира.

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

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

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

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

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

В конце дня кассир расходной кассы сверяет общую сумму оп­лаченных документов с данными расходного кассового журнала контролера. Для этого он составляет отчетную справку, в которой указывается сумма аванса, полученная под отчет в начале дня, сумма, выплаченная за день, и остаток денег на конец дня. Правильность суммы оборотов, указанной в справке, заверя­ется подписью контролера но кассовым операциям. Одновремен­но кассир заверяет своей подписью правильность общей суммы в кассовом расходном журнале.

В РКЦ сумма инкассированных наличных денег зачисляется на корреспондентский счет коммерческого банка и поступает в кассу. РКЦ. В коммерческом банке на основе выписки из его корреспондент­ского счета в РКЦ делается соответствующая проводка.

# 3.3. Вечерние кассы и инкассирование выручки

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

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

При сдаче денег в вечернюю кассу лицо, вносящее деньги, за­полняет объявление и передает его контролеру, который проверяет и подписывает документ, регистрирует сумму взноса в приход­ном кассовом журнале, а затем передает объявление кассиру. После приема денег кассир подписывает объявление, ордер и квитан­цию, проставляет оттиск печати вечерней кассы на квитанции и выдает ее клиенту. По окончании операций вечерней кассы об­щая сумма принятых денег сверяется с данными кассового жур­нала и приходных документов; журнал подписывается кассиром и контролером. Поступившие деньги, приходные кассовые докумен­ты, кассовый журнал и печать вечерней кассы хранятся в несгора­емом сейфе. Сейф закрывается на два ключа, один из которых хра­нится у кассира, другой — у бухгалтера. Сейф опечатывается в при­сутствии представителя охраны и сдается охране под расписку.

Утром следующего рабочего дня кассир и контролер принима­ют сейф от работника охраны и сдают деньги и приходные доку­менты заведующему кассой под расписку в кассовом журнале, а журнал бухгалтер передает главному бухгалтеру. Заведующий кас­сой также передает принятые приходные кассовые документы для проверки главному бухгалтеру банка. После контроля приходные кассовые документы на взнос наличными передаются для хране­ния заведующему кассой, а ордера — экономистам учетно-опера­ционного отдела. Кассовый журнал, подписанный главным бухгал­тером, передается для отражения операций в бухгалтерском уче­те*.[[34]](#footnote-34)*

Если прием денег в вечерней кассе осуществляет только кас­сир (без бухгалтера-контролера), то за кассиром закрепляется кон­трольный кассовый аппарат, а имеющаяся в кассе печать изыма­ется. Выдаваемые вносителям денег квитанции снабжаются отти­ском штампа, проставляемого кассовым аппаратом, который со­держит номер вечерней кассы, дату приема денег, порядковый номер операции и сумму взноса. Квитанция подписывается кас­сиром. Проверив правильность заполнения документа, кассир при­нимает от клиента наличные деньги, подписывает объявление, ор­дер и квитанцию, а на квитанции и объявлении проставляет штамп кассового аппарата. Квитанция выдается вносителю денег.

Кассовый журнал составляется утром следующего рабочего дня работником бухгалтерии на основании объявлений на взнос наличными и контрольной ленты кассового аппарата. Главный бух­галтер контролирует правильность составления кассового журна­ла. Записи в журнале он сверяет с данными контрольного кассо­вого аппарата. Наличные деньги и объявления на взнос наличны­ми передаются заведующему кассой, а ордера — экономистам учетно-операционного отдела.

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

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

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

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

Зарегистрированные накладные передаются кассиру для при­ема сумок от инкассаторов. После приема сумок вечерней кассой старшему инкассатору выдается второй экземпляр журнала и возвращаются явочные карточки. На общее количество принятых за день сумок с выручкой и порожних сумок составляется отдельная справка, где приводится общая сумма выручки, объявленная по накладным.[[35]](#footnote-35)

Утром следующего рабочего дня сумки с выручкой, накладные и порожние сумки передаются кассирам для пересчета. Пересчи­танные деньги кассиры сдают заведующему кассой под расписку в контрольном листе. Заведующий передает накладные экономи­стам учетно-операционного отдела для зачисления принятых сумм на соответствующие счета клиентов в корреспонденции со счетом 031 «Касса коммерческого, кооперативного банка» (20202 «Касса кредитных организаций»). Остальные документы и журнал реги­страции принятых сумок передается заведующему кассой.

Для ускорения оборачиваемости средств и обеспечения свое­временности расчетов клиентам разрешается пользоваться выруч­кой до ее фактического пересчета. К началу операций касса пере­счета передает накладные к инкассаторским сумкам экономистам учетно-операционного отдела, которые составляют опись сумм накладных по сданной клиентами выручке.

Затем накладные возвращаются в кассу пересчета. На недостат­ки и излишки, выявленные в процессе пересчета денег, составля­ются дополнительные проводки.[[36]](#footnote-36)

Для улучшения обслуживания населения коммерческие банки и их филиалы могут открыватьоперационные кассы вне своих кас­совых узлов. Такие операционные кассы могут быть открыты на предприятиях и в организациях для обслуживания их рабочих и служащих по выдаче средств на оплату труда, зачислению зара­ботков на счета во вклады, приему и выдаче вкладов, покупке и продаже ценных бумаг, приему коммунальных платежей. Пере­чень выполняемых операционной кассой операций определяется имеющейся у коммерческого банка лицензией, а у филиала — до­веренностью. Операционные кассы вне кассового узла банка от­крываются после уведомления банком территориального учреж­дения Центрального банка РФ с указанием адреса и перечня вы­полняемых операционными кассами операций.[[37]](#footnote-37)

Порядок инкассации операционных касс устанавливается ком­мерческим банком (филиалом). Инкассация операционных касс может производиться ежедневно или денежная наличность мо­жет храниться в операционной кассе в пределах установленных банком сумм исходя из предельного остатка, утвержденного по банку в целом.[[38]](#footnote-38)

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

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

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

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

# 3.4.Автоматизация-расчетно-кассовых банковских операций.

Все автоматизированные банковские системы выросли из "Операционного дня банка". Другие модули, развивающие и расширяющие эти системы, строились уже на основе Опердня, поэтому в своем развитии пошли дальше. А про добрый старый Опердень часто просто забывают, пишутся некоторые добавки, ставятся заплатки. Проходит несколько лет - и он уже сильно уступает последним модулям. Но ведь, кроме всего прочего, расчетно-кассовое обслуживание выполняет одну из основных функций банка - ведение расчетов; а потом - это источник почти бесплатных ресурсов. Конечно, сейчас к Опердню должны быть предъявлены новые требования. Можно было бы назвать их современными требованиями, но без сомнения через некоторое время их надо будет пересмотреть. Но давайте посмотрим сегодняшний подход. Подходов может быть много, вот один из возможных. Поскольку система разрабатывалась заново, то можно было сделать много нового на основе накопленного практического опыта и теоретических исследований.

**Обслуживание клиентов**

На расчетно-кассовое обслуживание в банке можно посмотреть, по крайней мере, с двух сторон: со стороны конкретного банка и со стороны АБС, ориентированной на разные банки. Для конкретного банка - это просто технология его работы, со своими договорами, проводимыми операциями, используемыми документами и т.д. Со стороны АБС - это то же самое, но принципиально - она должна удовлетворять требованиям не одного конкретного банка, а (если идеально) любого. Кстати, исследование работы банков и банковских технологий показывает, что традиционные Опердни обеспечивают РКО далеко не полностью, много остается "за бортом". Давайте посмотрим, что нужно автоматизировать.

Как правило, работа с клиентом банка начинается с оформления договора на расчетно- кассовое обслуживание. Эта процедура тут же приносит с собой определение огромного числа параметров. Все их перечислять смысла, конечно, нет, но основные перечислить стоит.

Все параметры договора динамически меняются во времени, поэтому нужно отслеживать зависимость их от времени. тип договора (нацвалютный, моновалютный, мультивалютный), представители клиента, выбирается типовой макет договора. Типовой макет определяет перечень разрешенных валют, типов лицевых счетов, операций с лицевыми счетами, набор условий обслуживания и параметров конверсии по лицевым счетам и операциям. Лицевые счета клиенту открываются и обслуживаются в рамках установленных договором.

При работе с клиентом предусмотрен полный цикл его обслуживания:

1. Выбор клиента.
2. Проверка состояния его счетов.
3. Выбор представителя клиента, проводящего операции от его имени.
4. Оформление расчетно-кассовых операций по лицевым счетам клиента. После оформления документ по наличным платежам направляется для исполнения на рабочее место кассира. Документ по внешним платежам направляется операционисту отдела коррсчетов для дооформления и операционисту по работе с выпиской для исполнения. После этапа оформления создаются плановые мемоордера и изменяются плановые остатки по счету, после этапа исполнения изменяются реальные остатки. При проведении операций проверяются ограничения (с использованием плановых остатков по счетам), заданные в условиях обслуживания счета, рассчитываются комиссии за операции. Операции оформляются как в одной валюте, так и с конверсией из валюты счета в валюту выплаты по стандартный или специальной схеме конверсии.
5. Подготовка выписки клиенту по состоянию счетов и операциям.

В системе обеспечивается мультивалютное обслуживание клиентов по разным типам сделок и расчет эквивалента в национальной валюте по различным типам лицевых счетов. В зависимости от типа сделки (типа документа) для конверсии используется свой тип курса валюты (биржевой, для покупки и продажи наличной валюты и т.д.), откуда и выбирается конкретное значение для пересчета по паре валют участвующих в конверсии. По типу учета эквивалента в национальной валюте лицевые счета делятся на две группы: с учетом по сделкам (без пересчета при изменении курса валюты), с учетом по валютному остатку (с пересчетом при изменении курса валюты). Счета с учетом по сделкам (прихода, расхода, материальных активов и т.д.) ведутся как счета с реестром, где для каждой сделки при занесении в реестр записывается курс (стандартный или заданный оператором), а для сделки по списанию из реестра курс берется из документа породившего эту запись в реестр. Счета с учетом по валютному остатку могут ссылаться на различные типы курсов (биржевой, учета уставного фонда и т.д.), что позволяет выполнить все инструкции Центрального Банка.

**Мультивалютность.**

Все модули системы изначально мультивалютны. Договора могут быть: нац. валютные, моновалютные, мультивалютные; для мультивалютных во все валютах резервируютя номера счетов (их можно и не открывать) для этого клиента, другим клиентам их открывать нельзя.

**1. Ведение договоров. Бухгалтерская настройка системы.**

1. Описывать следующие условия обслуживания клиентских лицевых счетов.

1. Ограничения. Задаются ограничения на минимальный и максимальный остатки, движения по счету, обороты за календарный интервал. Ограничения могут конкретизироваться в зависимости от формы платежа (наличный или безналичный), символа, типа операции (документа).
2. Комиссии за операции. Задаются ставки комиссий за открытие и закрытие счета, безналичные и наличные поступления и списания. Комиссии могут конкретизироваться в зависимости от остатка на счете, адреса платежа, символа, типа операции.
3. Условия на овердрафт. Задаются ограничения на овердрафт по продолжительности и сумме и процентные ставки (штрафы) в зависимости от продолжительности и суммы.
4. Плата за обслуживание и процентные начисления. Задается периодичность начисления, условия и процентные ставки, настроечные атрибуты начисления. Ставки могут зависеть от остатков на лицевом счету, оборотов, количества движений, времени от открытия или первого движения по счету, дополнительных условий по счету. Процент может задаваться по отношению к базовой ставке (LIBOR, ГКО и т.п.), заранее описанной и вводимой через специальный модуль ведения базовых ставок.
5. Количественные характеристики условий обслуживания привязываются к задаваемому периоду времени, что позволяет их легко корректировать при изменении экономических условий.[[39]](#footnote-39)

2. Создавать из отдельных условий типовые наборы. Типовые наборы обеспечивают удобство при создании типовых макетов расчетно-кассового обслуживания клиентов. Они позволяют выбрать для разрешенных типов лицевых счетов сразу весь набор условий, а не формировать набор из отдельных условий.

3. Описывать следующие параметры конверсии по клиентским лицевым счетам.

1. Счета конверсии.
2. Комиссии за конверсию. Счета и ставки комиссии в зависимости от конвертируемых валют и суммы обмена.
3. Таблицы курсов обмена валют. Задаются по отношению к национальной валюте или по всем парам рабочих валют. Курс может также зависить от суммы обмена.

4. Создавать из отдельных параметров конверсии типовые схемы конверсии.

5. Создавать типовые макеты договоров на расчетно-кассовое обслуживание клиентов. В типовом макете задается перечень разрешенных валют и типов лицевых счетов, указывается набор условий обслуживания для каждой пары (валюта - тип счета). Задается перечень разрешенных операций (категорий документов), указывается схема конверсии для каждой операции. Это позволяет при заключении договора на расчетно-кассовое обслуживание с конкретным клиентом выбрать макет договора и сразу предложить весь набор условий обслуживания и параметров конверсии по лицевым счетам и операциям.

**2. Технология.**

1. Описывать и создавать процедуры осуществляющие проверки заданных условий, генерацию сопутствующих документов и сообщений, пересчеты остатков и т.п. Процедуры вызываются для исполнения при переходе заданного типа документа в заданное состояние. Привязка осуществляется в модуле "Настройка документооборота, рабочих мест и прав доступа".

2. Вести справочник шаблонов для генерации лицевых счетов и номеров банковских документов. Шаблоны задают правила для последовательной автоматической нумерации объектов (лицевых счетов, документов), их можно не использовать и задавать номера вручную. Для генерации номера лицевого счета шаблон настраиваются в зависимости от валюты, номера балансового счета и номера рабочего места. Для генерации номера документа шаблон настраивается в зависимости от типа документа и номера рабочего места.

3. Описывать и создавать процедуры автоматического заполнения описательных полей документов (краткое содержание, номер) по содержательным полям документа (валюта, сумма, номер лицевого счета и т.п.).

4. Задавать по открытым счетам условия автоматического списания избытка средст. Указывается сумма перевода, периодичность, адресат внутри или вовне банка. Можно также задавать условия автоматического подкрепления счета.

5. Планировать поступление и списание наличности по лицевым счетам. Вести кассовые планы и заказы.

6. Блокировать и разблокировать счета. Полностью запрещать или задавать ограничения на списание и зачисление денег в зависимости от формы платежа (наличный или безналичный), символа, типа операции (документа).

7. Проводить заключительные начисления и списания и закрывать лицевые счета.

По каждому из представителей клиента указывается его тип (ответсвенный представитель или просто представитель) и права: стандартные (т.е. ссылка на описание стандартных прав для данного типа представителя) или нестандартные (т.е. ссылка на описание прав данного конкретного представителя).

**Международные расчеты**

Ведение контрактов и расчетные операции - документарное и финансовое инкассо, переводы, расчеты аккредитивами. Сообщения и платежи в разных транспортных системах. Вексель. Условия ведения. Бухгалтерская настройка: ограничения, комиссии, овердрафты, плата за обслуживание, проценты, конверсии при операциях по лицевым счетам. Оптимизация обслуживания. Оптимизация начислений, платы за обслуживание, комиссий и ограничений. Транзитные расчеты, обслуживание не своих клиентов, клиентов филиалов. Реальное время. Совмещение банковского дня и календарного. По счетам ведётся по крайней мере два остатка (на самом деле их больше) - текущий и плановый. Плановый меняется при вводе в систему нового документа, текуший меняется при исполнении этого документа. Сальдовка актуальна на текущий момент времени. Front- and Back-Office. Front-Office - клиент стоит перед нами, мы обрабатываем все его операции, выдаём выписку. Back-Office - собираем все платёжки вместе и потом ввод по пачкам.

**Подсистема клиринга и обслуживания коррсчетов:**

1. обеспечение клирингового обслуживания Лоро-корреспондентов;
2. выбор способа передачи и оформление макетов платежных документов для различных расчетных систем (SWIFT, TELEX, МФО, модемные макеты и т.п.);
3. ведение Ностро счетов (прием и ввод выписок);
4. прием и ввод поступивших документов от различных расчетных систем;
5. проведение транзитных платежей;
6. формирование и передача выписок по коррсчетам для Лоро корреспондентов.

**Обеспечивающие подсистемы:**

1. взаимодействия с международными расчетными системами (SWIFT, TELEX и т.д.);
2. взаимодействия с внутренними расчетными системами (по модему с РКЦ, ЦОУ, МЦО, ГРКЦ и т.д.);
3. взаимодействия c международными информационными системами (REUTER и т.д.);
4. ввода информации со специальных устройств (сканера, факса и т.д.)
5. вывода информации на специальные устройства (сберкнижку, факс, модем и т.д.);
6. проверки доступа и авторизации ответственных исполнителей и клиентов (через отпечаток пальца, через магнитную карточку, по электронной подписи и т.п.).

**Система безопасности и доступа**

**Бухучет**

Два слоя. Во-первых, в "Афине" предусмотрен слой бухгалтерского учета, который отражает изменения в состоянии документа обычными бухгалтерскими проводками. Взаимодействие документооборота со слоем учета настраивается в момент установки системы и может быть изменено в процессе ее эксплуатации. Стоит также отметить, что тщательное сопоставление достоинств и недостатков российских и западных банковских систем показало, что в ряде случаев корректный учет возможен только односторонними проводками, а не общепринятыми сейчас в России двухсторонними. Дополнение же проводок до двухсторонних может происходить в момент собственно исполнения документа при отражении его в реальном текущем балансе банка.

Второй слой деловых процедур - это описание "жизненного цикла" документа, т.е. взаимосвязей документов по порождению. Документы одних типов могут порождать документы других типов с определёнными характеристиками (и это настраивается), и хотя каждый из порождаемых документов живет в "Афине" своей жизнью, система фиксирует их происхождение и отслеживает исполнение родительских и дочерних документов. Таковы, например, соотношения кредитного договора и срочных обязательств по нему, кассового ордера и мемориальных ордеров по начислению платы за кассовое обслуживание и т.д.

**Документы или проводки.**

Работа только с операциями (сделками, документами), учет настраивается на исполнение операций. По каждому документу есть возможности для настройки его маршрута и перечня порождаемых документов, мемоордеров, сообщений. Визирование. Платежные документы могут попадать на обработку через ввод оператором, через прием от подсистем (клиент-банк, частные вклады и т.п.), через прием как транзитного из другого банка (от операциониста обрабатывающего документы поступивших из других банков).

**Ведение лицевых счетов. Планы счетов**

По каждому лицевому счету хранится несколько типов остатков (как минимум реальный и плановодебетовый). При порождении документа изменяются плановые остатки на лицевых счетах, при исполнении документа изменяются реальные остатки на лицевых счетах. Лицевые счета, требующие расшифровки (невыясненные суммы, транзитные счета, счета продажи валютной выручки) оформляются как счета с реестром. Реестр это перечень всех документов, по поступлениям на лицевой счет, и привязанных к ним документов по списанию каждого из поступлений. Планов счетов - любое число. Один из них главный. По планам счетов получается только отчётность. Документооборот и бухгалтерские технологии (схемы проводок) от планов счетов не зависят.

**Кассовые операции.**

Необходимый функционал:

1. Просмотреть очереди приходных и расходных документов, направленных в данную кассу, выбрать из очереди документ на обработку.  
2. Ввести сумму после пересчета для приходного ордера по инкассации выручки.  
3. Ввести разбиение суммы приходного и расходного ордера по купюрам.  
4. Акцептовать или отбраковать поступивший документ. Акцептованный документ переходит в состояние "исполнен", исполняются соответствующие мемоордера, и изменяются реальные остатки на счетах.  
5. Оформить документ по передаче наличности в другую кассу (или подотчетному лицу). По документу генерятся расходный и приходный ордера. Расходный ордер исполняется сразу, приходный в кассе принимающей деньги.  
6. Оформить документы по приему и сдаче наличности в/из хранилища ЦБ.   
7. Сформировать отчеты по работе кассы (одной или вместе с подчиненными кассами).

**Работа с картотеками.**

Картотеки ведутся по принципу счетов с реестрами. При занесении суммы в картотеку в реестр делается запись с первоначальной суммой, документы по списанию суммы ссылаются на запись о занесении и корректируют несписанную сумму. Альтернативой использованию картотек является покупка соответствующих подсистем (вместо картотек 9921 и 9941 - кредитной подсистемы т.д.) и использование их отчетных форм. Единственными картотеками, не поддерживаемыми подсистемами, являются требования неоплаченные в срок (9927 и 9929) и для них предусмотрен повышенный сервис и, в частности, связь с платежными требованиями и поручениями.

**Откаты назад. Выполнение операций сторнирования.**

Модуль позволяет исправлять ошибки в расчетах, вводя операции задним числом. Модуль очень ответственный и должен выполняться уполномоченным работником. При вводе документа запрашивается время исправления (должно быть меньше текущего) и сразу происходит исполнение документа (без передачи на другие рабочие места). Остатки корректируются на всем интервале от времени исправления до текущего времени.

Сводные коэффициенты и балансы на любому набору филиалов. Настройка итоговых документов банка (показателей, коэффициентов, отчетных форм).

# Заключение.

В настоящее время в системе расчетов банков с предприятиями реализуется комплекс мероприятий, который позволит в ближайшем будущем отказаться от использования в платежной системе бумажных носителей первичной информации и перейти к работе на принципах «безбумажной технологии» — с электронными документами. Хозяйственным субъектам РФ в будущем предстоит выполнить комплекс работ по созданию и внедрению отечественной нормативно-правовой базы методологии использования электронных документов при осуществлении расчетов, определить правила использования электронной подписи и ее криптозащиты, поставить задачу и обеспечить разработку надлежаще сертифицированных программных средств для ее решения, найти методы решения проблем надежной защиты электронных документов, законодательно определить меры ответственности за нарушение установленных правил и норм, а также и за несанкционированный доступ в банковские сети. Проведение расчетов в режиме реального времени потребует участия кредитных организаций, которым необходимо укреплять свое финансовое положение и повышать эффективность работы по размещению своих активов с тем, чтобы являться полноправными участниками платежной системы.[[40]](#footnote-40)

Однако прежние формы остаются доселе действенными и актуальными.

Обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов предполагает создание и использование целостных систем стандартизации и сертификации банковских технологий. В настоящее время разработаны концепции таких систем, которые являются основой для создания взаимосогласованной совокупности стандартов в данной сфере, так называемого стандартизованного профиля, а также для выработки методик сертификационных испытаний и аккредитации испытательных лабораторий и сертификационных центров. Создаваемый стандартизированный профиль будет гармонизирован с международными стандартами в банковской сфере. В настоящее время частично разработаны фрагменты стандартизированного профиля, регламентирующие функциональные части банковских автоматизированных систем, интерфейсы пользователей, технические средства, средства и методы защиты информации, средства и методы проектирования, программные средства, форматы электронных банковских сообщений.

В мировой практике последнего десятилетия развивается стандартизация правил осуществления расчетов, правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы, а также разработка единой банковской системы классификации и кодирования в соответствии с общегосударственными и международными классификаторами.[[41]](#footnote-41) В России работы по развитию стандартизованного профиля и системы сертификации, а также созданию новых стандартов проводятся совместно с Госстандартом России, Роскоминформом, ФАПСИ, Российской Академией наук, ассоциациями российских коммерческих банков.

В настоящей работе мы рассмотрели направления форм расчетов, приводящие к сокращению наличных денег в обращении.

# Норматинвые акты

1. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации. — СПб.: КОДЕКС-info, 1995.—151 с.
2. Европейская Конвенция о внешнеторговом арбитраже. 1961.
3. Единообразный торговый кодекс США. — М.: 1969.
4. Указ Президента Российской Федерации "О либерализации внешнеэкономической деятельности на территории РСФСР" от 15 ноября 1991 г.
5. Указ Президента Российской Федерации "О формировании Республиканского валютного резерва РСФСР в 1992 году" от 30 декабря 1991г.
6. Закон Российской Федерации "О налоге на добавленную стоимость" от 6 декабря 1991 г.
7. Указ Президента Российской Федерации "О свободе торговли" от 29 января 1992 г.
8. Постановлений Правительства Российской Федерации от 3 1 декабря 1991 г. №90 "О лицензировании и квотировании экспорта и импорта товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации в 1992 г."
9. Постановление Правительства Российской Федерации от 31 декабря 1991 г. N 91 "О введении экспортного тарифа на отдельные товары, вывозимые с территории Российской Федерации".
10. Материалы Международной торговой палаты.
11. Международные правила толкования торговых терминов "Инкотермс, новая редакция". (Предисловие и перевод к.ю.н., доц. Вилковой Н.Г.). М„ Совинтерюр, 1992.
12. Указ Президента РФ "О мерах по созданию системы экспортного контроля в России" от 11 апреля 1992г.
13. Указ Президента РФ "О платежно-расчетных отношениях во внешнеэкономических связях РФ в 1992г" от 12 июня 1992г.
14. Указ Президента РФ "О порядке экспорта стратегически важных сырьевых товаров" от 14 июня 1992г.
15. Указ Президента РФ "О частичном изменении порядка обязательной продажи части валютной выручки и взимании экспортных пошлин" от 14 июня 1992 г.
16. Указ Президента РФ "О временном импортном таможенном тарифе РФ" от 14 июня 1992г.
17. Постановление правительства РФ "О продаже экспортных квот, устанавливаемых для государственных нужд" от 14 июня 1992 г.
18. О банках и банковской деятельности. Сборник нормативных актов. — 2-е изд. Серия Де-Юре, вып. 5.— М.: Де-Юре, 1997.
19. «О Товарных биржах и биржевой торговле». Закон Российской Федерации. Москва, Дом Советов. 20 февраля 1992 г.
20. §2383-1. «О предприятиях и предпринимательской деятельности». Закон РСФСР от 25 декабря 1990 г.

# Список литературы

1. Атлас М .С. Кредитная реформа в СССР.—М.:Госфиниздат, 1952.
2. Авдиянц Ю.П. Кредит и повышение эффективности производст­ва. — М.: Финансы, 1992.
3. Алехин Б. И. Рынок ценных бумаг. Введение в фондовые опера­ции. — М.: Финансы и статистика, 1996.
4. Белоглазова Г. Н. Коммерческие банки в условиях формирова­ния рынка. — Л.: Изд.ЛФЗИ, 1998.
5. Букато В. И., Лапидус М. X. Финансово-кредитный механизм и бан­ковские операции. —М.: Финансы, 1997.
6. Бункина М. К. Деньги, банки, валюта. — М.: «ДИС», 1994.
7. Банковское дело.— 1998.
8. Банковское дело в Москве.—М., Посткриптум., 1999.
9. Бюллетень банковской статистики. Центральный банк РФ.— 1995.
10. Бизнес и банки.— М., Посткриптум.,1998.
11. Банковский портфель 1 ,2,3. — М.: СОМИНТЭК, 1994, 1995.
12. Бочаров В. В. Финансово-кредитные методы регулирования рынка инвестиций. — М.: Финансы и статистика, 1997.
13. Балабанов И. Г. Валютный рынок и валютные операции в Рос­сии. — М.: Финансы и статистика, 1994.
14. Банковское дело/Под ред. О. И.Лаврушина. — М.: Изд. РОСТО, 1997.
15. Банковское дело/Справочное пособие под ред. Бабичевой Ю. А.— М., Экономика, 1998.
16. Банковское дело/Под ред. В. И.Колесникова и Л. П.Кроливецкой. — М.: Финансы и статистика, 1995.
17. Валютный портфель. — М.: СОМИНТЭК, 1995.
18. Внешнеэкономическая деятельность. Том V. — М.: Изд. «Вече», 1994.
19. Ж-л. Вопросы экономики.—1998.
20. Бенедиктова В. И. Посреднические услуги коммерческих бан­ков. —М.: 1992.
21. Гиндин А. Как большевики овладели Государственным бан­ком. — М.: Госфиниздат, 1961 .
22. Денежное обращение и кредитная система СССР за 20 лет. — М.: Госфиниздат, 1939.
23. Деньги и кредит. — 1998.
24. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита.—М.:ЮНИТИ, 1995.
25. Захаров B.C. Кредит в системе управления экономикой. — М.: Финансы, 1979.
26. История Государственного банка СССР в документах. — М.: Финан­сы, 1971.
27. Кибатова Е. В. Лизинг: понятие, правовое регулирование, меж­дународная унификация. —М.: Наука, 1991.
28. Рид Э.;Коттер Р.;Гилл Э.;Смит Р. Коммерческие банки/Пер. с англ. — М.: Космополис, 1991.
29. Кириллов Н.Н.Лапидус М. X. Совершенствование финансово-кредитных отношений в строительстве. — М.: Финансы и статистика, 1995.
30. Коган М.Л. Предприятие — клиент, банки, расчетно-кредитное обслуживание, валютные операции. — М.: Аркаюр, 1994.
31. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения/ Под ред. Л.Н. Красавиной.— М.: Финансы и статистика, 1994.
32. Лившиц ф. П. Банки Союза СССР. — М.: Финансовое издательство НФК, 1925.
33. Лексис В. Кредит и банки.—М.: Перспектива, 1998.
34. Лебедев Е.А. Кредитный механизм и его роль в становлении ры­ночной экономики. — СПб.: Изд. СП6УЭФ, 1992.
35. Левчук И.В.Ссудныйфонд и кредит.—М.:Финансы, 1971.
36. Миркин Я.М. Ценные бумаги и фондовый рынок. — М.: Перспектива, 1995.
37. Натовицин А.Г., Иванов В.В. Валютный курс. — М.: ИНФРА, 1995.
38. План счетов бухгалтерского учета в банках Российской Федера­ции.—М.: ИНФРК, 1998.
39. Перспективы развития кредитного механизма в СССР/ Под ред. О.И.Лаврушина. М.: Финансы и статистика. 1991.
40. Российская банковская энциклопедия. — М.:ЭТА, 1995.
41. Рыбин В.И. Тенденции и факторы повышения эффективности об­щественного производства. — М.: 1994.
42. Рынок ценных бумаг и его финансовые институты/ Под общей ред. В.С.Торкановского. — СПб.: Изд. Комплект. 1998.
43. Советский энциклопедический словарь.—М.: 1980.
44. Сабанти Б.В. Финансы современной России.—СПб.: Изд. Санкт-Петербургского университета экономики и финансов, 1997.
45. Стройбанк СССР.—М.:Госфиниздат, 1972.
46. Тосунян Г. Банковское дело и банковское законодательство в России. Опыт. Проблемы. Перспектива. — М.: Изд. «Дело». 1998.
47. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции. — М.: ИПЦ «Визер-Ферро». 1994.
48. Джозеф Ф.Синки младший. Управление финансами в ком­мерческих банках. — М.: Cattalaxy, 1998.
49. Установление корреспондентских операций между банками. — М.: Арго. 1994.
50. Финансы.—1998.
51. Фельдман А.А.Вексельное обращение.—М.:Инфро. 1995.
52. Финансовая газета. — 1998.
53. Финансово-кредитный словарь. T.I, II, III. — M.: Финансы и статис­тика, 1995-1997.
54. Чекмарева Е.Н. Лизинговый бизнес.—М.: Экономика. 1998.
55. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт.— М.: Финансы и статистика, 1997.
56. Эдвин Дж.Долан и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. — СПб.: Изд. Санкт-Петербургский университет эконо­мики *и* финансов, 1994.
57. Экономика и жизнь. Еженедельник. — 1998.
58. Экономические отношения в капитальном строительстве/Под ред. В.И.Букато, М.Х.Лапидуса. —Л.: Стройиздат, 1995.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

# Анализ и отражение расчетно-кассовых операций в банковском балансе на примере акционерного коммерческого банка "Монтажспецбанк"

г================================¬

¦ А. Д А Н Н Ы Е О Б А Н К Е.¦

L================================-

----¬

¦ 1.¦

L----

Акционерный коммерческий банк "Монтажспецбанк" -

- зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации

под регистрационным номером N 116 11/12/1991 года.

Cокращенное наименование - АКБ МСБ-банк

НОМЕР КОРРЕСПОНДЕНТСКОГО СЧЕТА В БАНКЕ РОССИИ:

----------------------------------------------

549161500

----¬

¦ 4.¦ ОБЩЕЕ ЧИСЛО АКЦИОНЕРОВ - 38

L---- ----------------------------

г==========================================¬

¦Б. Д А Н Н Ы Е О Ф И Н А Н С О В О М ¦

¦ П О Л О Ж Е Н И И Б А Н К А. ¦

L==========================================-

----¬

¦13.¦ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СЧЕТАМ ВТОРОГО ПОРЯДКА

L---- ----------------------------------------------

НА КОНЕЦ 1997 г.

АКТИВ

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 031¦Касса коммерческого, кооперативного банка ¦ 1134416.00¦

¦ 060¦Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте ¦ 354947.00¦

¦ 072¦Корреспондентские счета у банков-нерезидентов в СКВ "НОСТРО" ¦ 5876539.00¦

¦ 074¦Ссудные счета в иностранной валюте ¦ 9113130.00¦

¦ 076¦Расчеты по прочим иностр.операциям, в т.ч. средства в инвалюте для продажи¦ 345020.00¦

¦ 161¦Корр.счета в рублях росс.комм. банков в учреждениях Центрального Банка РФ ¦ 1908175.00¦

¦ 191¦Вложения в акции акционерных обществ ¦ 1450.00¦

¦ 194¦Вложения в государственные долговые обязательства ¦ 98513.00¦

¦ 355¦Государственных предприятий и организаций,обслуживаемых ком.и кооп.банками¦ 895585.00¦

¦ 477¦Акционерных обществ и обществ с огр. ответственностью -ссудные счета ¦ 2227233.00¦

¦ 620¦Кредиты, не погашенные в срок ¦ 502829.00¦

¦ 654¦Счета предпринимателей,осуществл. свою деят. с образ. юридического лица ¦ 60000.00¦

¦ 729¦Инкассированная денежная выручка ¦ 718413.00¦

¦ 716¦Кредиты гражданам на потребительские цели ¦ 597499.00¦

¦ 770¦Долгоср.ссуды гос.предп.и орг-м,включая предприятия,раб. на аренд. отнош. ¦ 153899.00¦

¦ 780¦Просроченная задолженность по долгосрочныи ссудам ¦ 5389.00¦

¦ 816¦Средства банков,перечис.в фонд регул.кредитных ресурсов банковской системы¦ 2050954.00¦

¦ 822¦Кредиты (ресурсы),предоставленные другим банкам ¦ 3550000.00¦

¦ 825¦Средства,перечисленные предприятиям для в их хозяйственной деятельности ¦ 72306.00¦

¦ 904¦Прочие дебиторы и кредиторы ¦ 218689.00¦

¦ 905¦Расчеты с нехозрасчетными организациями банка по их финансированию ¦ 137428.00¦

¦ 921¦Хозяйственный инвентарь ¦ 773516.00¦

¦ 925¦Нематериальные активы ¦ 2373.00¦

¦ 930¦Капитальные вложения,предусмотренные по государственному плану ¦ 25115.00¦

¦ 932¦Дебиторы и кредиторы по капитальным вложениям ¦ 97502.00¦

¦ 940¦Хозяйственные материалы ¦ 25001.00¦

¦ 941¦Расходы будущих периодов ¦ 28331.00¦

¦ 942¦Малценные и быстороизнашивающиеся предметы ¦ 44928.00¦

¦ 950¦Отвлеченные средства за счет прибыли банков ¦ 2400647.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 33419827.00

ПАССИВ

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 010¦Уставный фонд ¦ 821166.00¦

¦ 011¦Резервный фонд ¦ 82999.00¦

¦ 012¦Специальные фонды ¦ 46047.00¦

¦ 015¦Износ основных средств ¦ 22008.00¦

¦ 016¦Фонды экономического стимулирования ¦ 978475.00¦

¦ 018¦Фонды экономич. стимулирования, направл. на производств. и соц-ое развитие¦ 8102.00¦

¦ 019¦Переоценка валютных средств ¦ 34650.00¦

¦ 070¦Текущие счета в иностранной валюте ¦ 7610232.00¦

¦ 073¦Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ "ЛОРО" ¦ 3262071.00¦

¦ 075¦Расчеты с иностр.банками по получ.и предост.краткоср. и среднеср.кредитам ¦ 3366900.00¦

¦ 076¦Расч. по прочим иностр.опер., в т.ч. ср-ва в вал.для продажи на вал.рынке ¦ 704570.00¦

¦ 345¦Гос.пр-й и орг-й,обсл-х коммерческими и кооперативными банками ¦ 4520047.00¦

¦ 461¦Кооперативов по производству товаров народного потребления,оказанию услуг ¦ 513.00¦

¦ 467¦Акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью-расч.сч. ¦ 4558493.00¦

¦ 468¦Малые предприятия,созданные гражданамирасчетные счета ¦ 7170.00¦

¦ 607¦Жилищно-строительных и других строительных кооперативов ¦ 80.00¦

¦ 644¦Счета предприним.,ос-х свою деят. с образованием юр.лица - расчетные счета¦ 32114.00¦

¦ 722¦Расчетные чековые книжки и справки ¦ 837.00¦

¦ 723¦Акцептованные платежные поручения и расчетные чеки ¦ 2962.00¦

¦ 700¦Текущие счета других общественных организаций ¦ 118706.00¦

¦ 701¦Прочие текущие счета ¦ 177555.00¦

¦ 711¦Вклады граждан до востребования и сроком до 30 дней ¦ 525522.00¦

¦ 713¦Вклады и депозиты гос.пр-ий,орг-ий до востребования и сроком до 30 дней ¦ 233318.00¦

¦ 715¦Счета предпринимателей,осуществляющих деятельность без образования юр.лица¦ 2.00¦

¦ 904¦Прочие дебиторы и кредиторы ¦ 883459.00¦

¦ 943¦Доходы будущих периодов ¦ 267269.00¦

¦ 944¦Резервы под обесценение вложений в ценные бумаги ¦ 507.00¦

¦ 980¦Прибыли и убытки отчетного года ¦ 2400647.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 30666421.00

Доллары США

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА АКТИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 060¦Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте ¦ 354947.00¦

¦ 072¦Корреспондентские счета у банков-нерезидентов в СКВ "НОСТРО" ¦ 5876539.00¦

¦ 074¦Ссудные счета в иностранной валюте ¦ 9113130.00¦

¦ 076¦Расчеты по прочим иностр.операциям, в т.ч. средства в инвалюте для продажи¦ 345020.00¦

¦ 194¦Вложения в государственные долговые обязательства ¦ 98513.00¦

¦ 950¦Отвлеченные средства за счет прибыли банков ¦ 509286.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 16297435.00

Доллары США

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА ПАССИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 010¦Уставный фонд ¦ 212256.00¦

¦ 016¦Фонды экономического стимулирования ¦ 499162.00¦

¦ 019¦Переоценка валютных средств ¦ 34650.00¦

¦ 070¦Текущие счета в иностранной валюте ¦ 7610232.00¦

¦ 073¦Корреспондентские счета банков-нерезидентов в СКВ "ЛОРО" ¦ 3262071.00¦

¦ 075¦Расчеты с иностр.банками по получ.и предост.краткоср. и среднеср.кредитам ¦ 3366900.00¦

¦ 076¦Расч. по прочим иностр.опер., в т.ч. ср-ва в вал.для продажи на вал.рынке ¦ 704570.00¦

¦ 943¦Доходы будущих периодов ¦ 98308.00¦

¦ 980¦Прибыли и убытки отчетного года ¦ 509286.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 16297435.00

Немецкие марки

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА ПАССИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 070¦Текущие счета в иностранной валюте ¦ 31278.00¦

¦ 076¦Расч. по прочим иностр.опер., в т.ч. ср-ва в вал.для продажи на вал.рынке ¦ 423.00¦

¦ 980¦Прибыли и убытки отчетного года ¦ 2907.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 34608.00

Oтчет о прибылях и убытках банка

----------------------------------------------------T---------------------¬

¦ ¦ СУММА (един) ¦

+---------------------------------------------------+---------------------+

¦ ДОХОДЫ БАНКА ¦---¦ ¦

¦ Полученные проценты ВСЕГО: ¦100¦ 5304627.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -по краткосрочным ссудам ¦101¦ 2103495.00¦

¦ -по среднесрочным ссудам ¦102¦ 0.00¦

¦ -по долгосрочным ссудам ¦103¦ 1468.00¦

¦ -по краткосрочным ссудам в инвалюте ¦104¦ 567646.00¦

¦ -по среднесрочным ссудам в инвалюте ¦105¦ 0.00¦

¦ -по долгосрочным ссудам в инвалюте ¦106¦ 0.00¦

¦ -по счетам иностранных корреспондентов, ¦ ¦ ¦

¦ гарантийным и акцептным операциям ¦107¦ 1543.00¦

¦ -из государственного бюджета за кредиты ¦108¦ 0.00¦

¦ -за кредиты, предоставленные другим банкам ¦109¦ 2630475.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Доходы по операциям с ценными ¦ ¦ ¦

¦ бумагами на валютном рынке ¦110¦ 727895.00¦

¦ Дивиденды по паям и акциям ¦111¦ 21.00¦

¦ Курсовые разницы по иностранным операциям ¦112¦ 26059.00¦

¦ Возмещение клиентами телеграфных и других ¦ ¦ ¦

¦ расходов ¦113¦ 19808.00¦

¦ Проценты и комиссия, полученные по операциям ¦ ¦ ¦

¦ за прошлые года ¦114¦ 1.00¦

¦ Полученная комиссия по услугам клиентам и ¦ ¦ ¦

¦ банкам ¦116¦ 521450.00¦

¦ Плата за доставку ценностей и банковских ¦ ¦ ¦

¦ документов ¦117¦ 117970.00¦

¦ Прочие доходы ¦118¦ 215955.00¦

¦ Счет N 969 "Штрафы, пени,неустойки полученные"¦119¦ 540.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО ДОХОДОВ ПО СЧЕТУ N 96 ¦ ¦ 6934326.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ БАНКА ¦---¦ ¦

¦ Уплаченные проценты ВСЕГО: ¦200¦ 2872321.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -по расчетным, текущим и другим счетам ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦201¦ 303663.00¦

¦ -по депозитам и вкладам предприятий, ¦ ¦ ¦

¦ организаций, кооперативов ¦202¦ 1569598.00¦

¦ -по вкладам граждан и вкладам военнослужащих¦203¦ 277875.00¦

¦ -по текущим счетам иностранных ¦ ¦ ¦

¦ корреспондентов, организаций и граждан ¦ ¦ ¦

¦ в инвалюте ¦204¦ 0.00¦

¦ -по кредитам, полученным от других банков ¦205¦ 721185.00¦

¦ -по счетам Госстраха ¦206¦ 0.00¦

¦ Курсовые разницы по иностранным операциям ¦207¦ 0.00¦

¦ Расходы по операциям с ценными бумагами и на ¦ ¦ ¦

¦ валютном рынке ¦208¦ 334422.00¦

¦ Расходы по изготовлению, приобретению и ¦ ¦ ¦

¦ пересылке бланков, включая бланки строгой ¦ ¦ ¦

¦ отчетности, магнитных лент, упаковочных ¦ ¦ ¦

¦ материалов для денежных билетов и монеты и др.¦ ¦ ¦

¦ материалов, необходимых для работы с ¦ ¦ ¦

¦ клиентурой и ведения учета ¦209¦ 8712.00¦

¦ Расходы по перевозке ценностей и банковских ¦ ¦ ¦

¦ документов ¦211¦ 171370.00¦

¦ Расходы по оплате услуг хозрасчетных ВЦ ¦212¦ 5870.00¦

¦ Почтовые и телеграфные расходы по операциям ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦213¦ 19977.00¦

¦ Амортизационные отчисления по основным фондам ¦214¦ 23459.00¦

¦ Проценты и комиссия, уплаченные по операциям ¦ ¦ ¦

¦ за прошлые годы ¦215¦ 0.00¦

¦ Уплаченная комиссия по услугам клиентов и ¦ ¦ ¦

¦ банков ¦216¦ 32980.00¦

¦ Прочие расходы ¦218¦ 396618.00¦

¦ Счет N 979 "Штрафы, пени неустойки уплаченные"¦219¦ 5423.00¦

¦ Ремонт основных фондов ¦220¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО РАСХОДОВ ПО СЧЕТУ N 97 КРОМЕ СЧЕТА N 971¦999¦ 3871112.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ ПО СОДЕРЖАНИЮ АППАРАТА ¦---¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Расходы на содержание ВСЕГО ¦010¦ 641187.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -Фонд заработной платы (оплаты труда) ¦020¦ 148724.00¦

¦ из него: все виды премий ¦030¦ 22676.00¦

¦ -прочие расходы ¦050¦ 490607.00¦

¦ -расходы на служебные командировки ¦060¦ 1856.00¦

¦ Расходы на содержание работников, не ¦ ¦ ¦

¦ относящихся к аппарату управления - всего ¦070¦ 21380.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО РАСХОДОВ ПО СЧЕТУ 971 ¦999¦ 662567.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ СУММЫ, СПИСАННЫЕ В УБЫТОК ¦ ¦ ¦

¦ Просчеты и недостачи по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦403¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦404¦ 0.00¦

¦ Принятые неплатежные и фальшивые денежные ¦ ¦ ¦

¦ билеты и монета ¦405¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей ¦406¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ по прочим операциям банка (кроме кассовых и по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей) ¦407¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Хищения ценностей и прочие злоупотребления по ¦ ¦ ¦

¦ которым виновные не являются работниками ¦ ¦ ¦

¦ банка или не выяснены ¦408¦ 0.00¦

¦ Утрата ценностей при пересылке ¦409¦ 0.00¦

¦ Суммы, выплаченные по притензиям клиентов ¦410¦ 0.00¦

¦ Убытки по иностранным операциям ¦411¦ 0.00¦

¦ Прочие ¦412¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО СПИСАНО В УБЫТОК ¦999¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ --------- И Т О Г О П Р И Б Ы Л Ь --------- ¦ 2400647.00¦

¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ С П Р А В К А ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦1.ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПО ПЛАНУ НА ОТЧЕТНЫЙ ГОД--------¦ 0.00¦

¦2.ФАКТИЧЕСКАЯ ПРИБЫЛЬ БЕЗ ОСТАТКОВ ПО СЧЕТАМ N 969,¦ ¦

¦ 979 И ЛИЦЕВОМУ СЧЕТУ "СУММЫ СПИСАННЫЕ В УБЫТОК"--¦ 0.00¦

¦3.ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД ПЕРЕЧИСЛЕНО В ДОХОД БЮДЖЕТА ¦ ¦

¦ ОСТАТКОВ ЗАКРЫТЫХ СЧЕТОВ И ДРУГИХ СУММ, НЕ ¦ ¦

¦ ВОСТРЕБОВАННЫХ КЛИЕНТАМИ-------------------------¦ 0.00¦

¦4.ПОЛУЧЕННАЯ СУММА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ¦ 0.00¦

¦5.УПЛАЧЕННАЯ СУММА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ¦ 0.00¦

¦6.НАЧИСЛЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ НАЛОГИ, ОТНОСИМЫЕ НА ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ БАНКА - ВСЕГО---------------------------¦ 0.00¦

¦7.РАСХОДЫ ПО АРЕНДЕ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ И ¦ ¦

¦ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ--------------------------¦ 0.00¦

¦8.РАСХОДЫ НА РЕКЛАМУ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ НОРМ------¦ 0.00¦

¦9.ПЛАТА ЗА АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ----------------------¦ 0.00¦

¦10.ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ ¦ ¦

¦ НОРМ--------------------------------------------¦ 0.00¦

¦11.ДРУГИЕ ¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВ.999 "ИТОГО ДОХОДОВ ПО СЧЕТУ N96" ¦ ¦

¦12.ПОЛУЧЕННЫЕ ДОХОДЫ В ВИДЕ МАРЖИ ПО КРЕДИТАМ, ¦ ¦

¦ ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЗА СЧЕТ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫХ ¦ ¦

¦ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 112 "КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ИНОСТРАННЫМ ¦ ¦

¦ ОПЕРАЦИЯМ": ¦ ¦

¦13.РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ И СТАТЕЙ ¦ ¦

¦ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА БАНКА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ¦ ¦

¦ (ИТОГОВОЕ САЛЬДО ОТДЕЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ¦ ¦

¦ "НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ" ¦ ¦

¦ БАЛ/СЧ N019)-------------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 207 "КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ИНОСТРАННЫМ ¦ ¦

¦ ОПЕРАЦИЯМ": ¦ ¦

¦14.РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ И СТАТЕЙ ¦ ¦

¦ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА БАНКА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ¦ ¦

¦ (ИТОГОВОЕ САЛЬДО ОТДЕЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ¦ ¦

¦ "НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ" ¦ ¦

¦ БАЛ/СЧ N019)-------------------------------------¦ 0.00¦

---------------------------------------------------+----------------------

Pублевая оценка валютной части Доллары США

----------------------------------------------------T---------------------¬

¦ ¦ СУММА (един) ¦

+---------------------------------------------------+---------------------+

¦ ДОХОДЫ БАНКА ¦---¦ ¦

¦ Полученные проценты ВСЕГО: ¦100¦ 644767.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -по краткосрочным ссудам ¦101¦ 0.00¦

¦ -по среднесрочным ссудам ¦102¦ 0.00¦

¦ -по долгосрочным ссудам ¦103¦ 0.00¦

¦ -по краткосрочным ссудам в инвалюте ¦104¦ 567646.00¦

¦ -по среднесрочным ссудам в инвалюте ¦105¦ 0.00¦

¦ -по долгосрочным ссудам в инвалюте ¦106¦ 0.00¦

¦ -по счетам иностранных корреспондентов, ¦ ¦ ¦

¦ гарантийным и акцептным операциям ¦107¦ 1543.00¦

¦ -из государственного бюджета за кредиты ¦108¦ 0.00¦

¦ -за кредиты, предоставленные другим банкам ¦109¦ 75578.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Доходы по операциям с ценными ¦ ¦ ¦

¦ бумагами на валютном рынке ¦110¦ 663568.00¦

¦ Дивиденды по паям и акциям ¦111¦ 0.00¦

¦ Курсовые разницы по иностранным операциям ¦112¦ 26059.00¦

¦ Возмещение клиентами телеграфных и других ¦ ¦ ¦

¦ расходов ¦113¦ 19808.00¦

¦ Проценты и комиссия, полученные по операциям ¦ ¦ ¦

¦ за прошлые года ¦114¦ 0.00¦

¦ Полученная комиссия по услугам клиентам и ¦ ¦ ¦

¦ банкам ¦116¦ 71648.00¦

¦ Плата за доставку ценностей и банковских ¦ ¦ ¦

¦ документов ¦117¦ 0.00¦

¦ Прочие доходы ¦118¦ 96669.00¦

¦ Счет N 969 "Штрафы, пени,неустойки полученные"¦119¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО ДОХОДОВ ПО СЧЕТУ N 96 ¦ ¦ 1522519.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ БАНКА ¦---¦ ¦

¦ Уплаченные проценты ВСЕГО: ¦200¦ 552580.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -по расчетным, текущим и другим счетам ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦201¦ 0.00¦

¦ -по депозитам и вкладам предприятий, ¦ ¦ ¦

¦ организаций, кооперативов ¦202¦ 523906.00¦

¦ -по вкладам граждан и вкладам военнослужащих¦203¦ 0.00¦

¦ -по текущим счетам иностранных ¦ ¦ ¦

¦ корреспондентов, организаций и граждан ¦ ¦ ¦

¦ в инвалюте ¦204¦ 0.00¦

¦ -по кредитам, полученным от других банков ¦205¦ 28674.00¦

¦ -по счетам Госстраха ¦206¦ 0.00¦

¦ Курсовые разницы по иностранным операциям ¦207¦ 0.00¦

¦ Расходы по операциям с ценными бумагами и на ¦ ¦ ¦

¦ валютном рынке ¦208¦ 334422.00¦

¦ Расходы по изготовлению, приобретению и ¦ ¦ ¦

¦ пересылке бланков, включая бланки строгой ¦ ¦ ¦

¦ отчетности, магнитных лент, упаковочных ¦ ¦ ¦

¦ материалов для денежных билетов и монеты и др.¦ ¦ ¦

¦ материалов, необходимых для работы с ¦ ¦ ¦

¦ клиентурой и ведения учета ¦209¦ 0.00¦

¦ Расходы по перевозке ценностей и банковских ¦ ¦ ¦

¦ документов ¦211¦ 0.00¦

¦ Расходы по оплате услуг хозрасчетных ВЦ ¦212¦ 0.00¦

¦ Почтовые и телеграфные расходы по операциям ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦213¦ 19977.00¦

¦ Амортизационные отчисления по основным фондам ¦214¦ 0.00¦

¦ Проценты и комиссия, уплаченные по операциям ¦ ¦ ¦

¦ за прошлые годы ¦215¦ 0.00¦

¦ Уплаченная комиссия по услугам клиентов и ¦ ¦ ¦

¦ банков ¦216¦ 32119.00¦

¦ Прочие расходы ¦218¦ 74175.00¦

¦ Счет N 979 "Штрафы, пени неустойки уплаченные"¦219¦ 0.00¦

¦ Ремонт основных фондов ¦220¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО РАСХОДОВ ПО СЧЕТУ N 97 КРОМЕ СЧЕТА N 971¦999¦ 1013233.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ ПО СОДЕРЖАНИЮ АППАРАТА ¦---¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Расходы на содержание ВСЕГО ¦010¦ 0.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -Фонд заработной платы (оплаты труда) ¦020¦ 0.00¦

¦ из него: все виды премий ¦030¦ 0.00¦

¦ -прочие расходы ¦050¦ 0.00¦

¦ -расходы на служебные командировки ¦060¦ 0.00¦

¦ Расходы на содержание работников, не ¦ ¦ ¦

¦ относящихся к аппарату управления - всего ¦070¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО РАСХОДОВ ПО СЧЕТУ 971 ¦999¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ СУММЫ, СПИСАННЫЕ В УБЫТОК ¦ ¦ ¦

¦ Просчеты и недостачи по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦403¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦404¦ 0.00¦

¦ Принятые неплатежные и фальшивые денежные ¦ ¦ ¦

¦ билеты и монета ¦405¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей ¦406¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ по прочим операциям банка (кроме кассовых и по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей) ¦407¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Хищения ценностей и прочие злоупотребления по ¦ ¦ ¦

¦ которым виновные не являются работниками ¦ ¦ ¦

¦ банка или не выяснены ¦408¦ 0.00¦

¦ Утрата ценностей при пересылке ¦409¦ 0.00¦

¦ Суммы, выплаченные по притензиям клиентов ¦410¦ 0.00¦

¦ Убытки по иностранным операциям ¦411¦ 0.00¦

¦ Прочие ¦412¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО СПИСАНО В УБЫТОК ¦999¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ --------- И Т О Г О П Р И Б Ы Л Ь --------- ¦ 509286.00¦

¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ С П Р А В К А ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦1.ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПО ПЛАНУ НА ОТЧЕТНЫЙ ГОД--------¦ 0.00¦

¦2.ФАКТИЧЕСКАЯ ПРИБЫЛЬ БЕЗ ОСТАТКОВ ПО СЧЕТАМ N 969,¦ ¦

¦ 979 И ЛИЦЕВОМУ СЧЕТУ "СУММЫ СПИСАННЫЕ В УБЫТОК"--¦ 0.00¦

¦3.ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД ПЕРЕЧИСЛЕНО В ДОХОД БЮДЖЕТА ¦ ¦

¦ ОСТАТКОВ ЗАКРЫТЫХ СЧЕТОВ И ДРУГИХ СУММ, НЕ ¦ ¦

¦ ВОСТРЕБОВАННЫХ КЛИЕНТАМИ-------------------------¦ 0.00¦

¦4.ПОЛУЧЕННАЯ СУММА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ¦ 0.00¦

¦5.УПЛАЧЕННАЯ СУММА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ¦ 0.00¦

¦6.НАЧИСЛЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ НАЛОГИ, ОТНОСИМЫЕ НА ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ БАНКА - ВСЕГО---------------------------¦ 0.00¦

¦7.РАСХОДЫ ПО АРЕНДЕ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ И ¦ ¦

¦ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ--------------------------¦ 0.00¦

¦8.РАСХОДЫ НА РЕКЛАМУ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ НОРМ------¦ 0.00¦

¦9.ПЛАТА ЗА АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ----------------------¦ 0.00¦

¦10.ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ ¦ ¦

¦ НОРМ--------------------------------------------¦ 0.00¦

¦11.ДРУГИЕ ¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВ.999 "ИТОГО ДОХОДОВ ПО СЧЕТУ N96" ¦ ¦

¦12.ПОЛУЧЕННЫЕ ДОХОДЫ В ВИДЕ МАРЖИ ПО КРЕДИТАМ, ¦ ¦

¦ ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЗА СЧЕТ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫХ ¦ ¦

¦ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 112 "КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ИНОСТРАННЫМ ¦ ¦

¦ ОПЕРАЦИЯМ": ¦ ¦

¦13.РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ И СТАТЕЙ ¦ ¦

¦ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА БАНКА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ¦ ¦

¦ (ИТОГОВОЕ САЛЬДО ОТДЕЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ¦ ¦

¦ "НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ" ¦ ¦

¦ БАЛ/СЧ N019)-------------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 207 "КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ИНОСТРАННЫМ ¦ ¦

¦ ОПЕРАЦИЯМ": ¦ ¦

¦14.РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ И СТАТЕЙ ¦ ¦

¦ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА БАНКА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ¦ ¦

¦ (ИТОГОВОЕ САЛЬДО ОТДЕЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ¦ ¦

¦ "НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ" ¦ ¦

¦ БАЛ/СЧ N019)-------------------------------------¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ БАНКА ¦---¦ ¦

¦ Уплаченные проценты ВСЕГО: ¦200¦ 0.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -по расчетным, текущим и другим счетам ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦201¦ 0.00¦

¦ -по депозитам и вкладам предприятий, ¦ ¦ ¦

¦ организаций, кооперативов ¦202¦ 0.00¦

¦ -по вкладам граждан и вкладам военнослужащих¦203¦ 0.00¦

¦ -по текущим счетам иностранных ¦ ¦ ¦

¦ корреспондентов, организаций и граждан ¦ ¦ ¦

¦ в инвалюте ¦204¦ 0.00¦

¦ -по кредитам, полученным от других банков ¦205¦ 0.00¦

¦ -по счетам Госстраха ¦206¦ 0.00¦

¦ Курсовые разницы по иностранным операциям ¦207¦ 3354.00¦

¦ Расходы по операциям с ценными бумагами и на ¦ ¦ ¦

¦ валютном рынке ¦208¦ 0.00¦

¦ Расходы по изготовлению, приобретению и ¦ ¦ ¦

¦ пересылке бланков, включая бланки строгой ¦ ¦ ¦

¦ отчетности, магнитных лент, упаковочных ¦ ¦ ¦

¦ материалов для денежных билетов и монеты и др.¦ ¦ ¦

¦ материалов, необходимых для работы с ¦ ¦ ¦

¦ клиентурой и ведения учета ¦209¦ 0.00¦

¦ Расходы по перевозке ценностей и банковских ¦ ¦ ¦

¦ документов ¦211¦ 0.00¦

¦ Расходы по оплате услуг хозрасчетных ВЦ ¦212¦ 0.00¦

¦ Почтовые и телеграфные расходы по операциям ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦213¦ 0.00¦

¦ Амортизационные отчисления по основным фондам ¦214¦ 0.00¦

¦ Проценты и комиссия, уплаченные по операциям ¦ ¦ ¦

¦ за прошлые годы ¦215¦ 0.00¦

¦ Уплаченная комиссия по услугам клиентов и ¦ ¦ ¦

¦ банков ¦216¦ 0.00¦

¦ Прочие расходы ¦218¦ 0.00¦

¦ Счет N 979 "Штрафы, пени неустойки уплаченные"¦219¦ 0.00¦

¦ Ремонт основных фондов ¦220¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО РАСХОДОВ ПО СЧЕТУ N 97 КРОМЕ СЧЕТА N 971¦999¦ 3354.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ ПО СОДЕРЖАНИЮ АППАРАТА ¦---¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Расходы на содержание ВСЕГО ¦010¦ 0.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -Фонд заработной платы (оплаты труда) ¦020¦ 0.00¦

¦ из него: все виды премий ¦030¦ 0.00¦

¦ -прочие расходы ¦050¦ 0.00¦

¦ -расходы на служебные командировки ¦060¦ 0.00¦

¦ Расходы на содержание работников, не ¦ ¦ ¦

¦ относящихся к аппарату управления - всего ¦070¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО РАСХОДОВ ПО СЧЕТУ 971 ¦999¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ СУММЫ, СПИСАННЫЕ В УБЫТОК ¦ ¦ ¦

¦ Просчеты и недостачи по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦403¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦404¦ 0.00¦

¦ Принятые неплатежные и фальшивые денежные ¦ ¦ ¦

¦ билеты и монета ¦405¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей ¦406¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ по прочим операциям банка (кроме кассовых и по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей) ¦407¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Хищения ценностей и прочие злоупотребления по ¦ ¦ ¦

¦ которым виновные не являются работниками ¦ ¦ ¦

¦ банка или не выяснены ¦408¦ 0.00¦

¦ Утрата ценностей при пересылке ¦409¦ 0.00¦

¦ Суммы, выплаченные по притензиям клиентов ¦410¦ 0.00¦

¦ Убытки по иностранным операциям ¦411¦ 0.00¦

¦ Прочие ¦412¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО СПИСАНО В УБЫТОК ¦999¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ --------- И Т О Г О П Р И Б Ы Л Ь --------- ¦ 2907.00¦

¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ С П Р А В К А ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦1.ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПО ПЛАНУ НА ОТЧЕТНЫЙ ГОД--------¦ 0.00¦

¦2.ФАКТИЧЕСКАЯ ПРИБЫЛЬ БЕЗ ОСТАТКОВ ПО СЧЕТАМ N 969,¦ ¦

¦ 979 И ЛИЦЕВОМУ СЧЕТУ "СУММЫ СПИСАННЫЕ В УБЫТОК"--¦ 2907.00¦

¦3.ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД ПЕРЕЧИСЛЕНО В ДОХОД БЮДЖЕТА ¦ ¦

¦ ОСТАТКОВ ЗАКРЫТЫХ СЧЕТОВ И ДРУГИХ СУММ, НЕ ¦ ¦

¦ ВОСТРЕБОВАННЫХ КЛИЕНТАМИ-------------------------¦ 0.00¦

¦4.ПОЛУЧЕННАЯ СУММА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ¦ 0.00¦

¦5.УПЛАЧЕННАЯ СУММА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ¦ 0.00¦

¦6.НАЧИСЛЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ НАЛОГИ, ОТНОСИМЫЕ НА ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ БАНКА - ВСЕГО---------------------------¦ 0.00¦

¦7.РАСХОДЫ ПО АРЕНДЕ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ И ¦ ¦

¦ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ--------------------------¦ 0.00¦

¦8.РАСХОДЫ НА РЕКЛАМУ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ НОРМ------¦ 0.00¦

¦9.ПЛАТА ЗА АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ----------------------¦ 0.00¦

¦10.ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ ¦ ¦

¦ НОРМ--------------------------------------------¦ 0.00¦

¦11.ДРУГИЕ ¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВ.999 "ИТОГО ДОХОДОВ ПО СЧЕТУ N96" ¦ ¦

¦12.ПОЛУЧЕННЫЕ ДОХОДЫ В ВИДЕ МАРЖИ ПО КРЕДИТАМ, ¦ ¦

¦ ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЗА СЧЕТ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫХ ¦ ¦

¦ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 112 "КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ИНОСТРАННЫМ ¦ ¦

¦ ОПЕРАЦИЯМ": ¦ ¦

¦13.РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ И СТАТЕЙ ¦ ¦

¦ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА БАНКА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ¦ ¦

¦ (ИТОГОВОЕ САЛЬДО ОТДЕЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ¦ ¦

¦ "НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ" ¦ ¦

¦ БАЛ/СЧ N019)-------------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 207 "КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ИНОСТРАННЫМ ¦ ¦

¦ ОПЕРАЦИЯМ": ¦ ¦

¦14.РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ И СТАТЕЙ ¦ ¦

¦ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА БАНКА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ¦ ¦

¦ (ИТОГОВОЕ САЛЬДО ОТДЕЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ¦ ¦

¦ "НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ" ¦ ¦

¦ БАЛ/СЧ N019)-------------------------------------¦ 0.00¦

L---------------------------------------------------+----------------------

НА КОНЕЦ 1998 г.

АКТИВ

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 019¦Переоценка валютных средств ¦ 111827039.00¦

¦ 031¦Касса коммерческого, кооперативного банка ¦ 9124255.00¦

¦ 060¦Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте ¦ 2390428.00¦

¦ 061¦Наличная иностранная валюта в пути ¦ 23537.00¦

¦ 072¦Корреспондентские счета у банков-нерезидентов в СКВ "НОСТРО" ¦ 11783678.00¦

¦ 074¦Ссудные счета в иностранной валюте ¦ 113234156.00¦

¦ 075¦Расчеты с ин. банками по получ.и предоставл.краткоср. и среднеср. кредитам¦ 359047000.00¦

¦ 076¦Расчеты по прочим иностр.операциям, в т.ч. средства в инвалюте для продажи¦ 13406784.00¦

¦ 080¦Счета у банков резидентов РФ в иностранной валюте ¦ 285672110.00¦

¦ 082¦Корр.счета у банков-нерезидентов с ограниченной конверсией "НОСТРО" ¦ 127.00¦

¦ 161¦Корр.счета в рублях росс.комм. банков в учреждениях Центрального Банка РФ ¦ 46526079.00¦

¦ 167¦Корреспондентские счета в рублях у коммерческих банков-резидентов "НОСТРО"¦ 6087199.00¦

¦ 194¦Вложения в государственные долговые обязательства ¦ 1688839.00¦

¦ 195¦Векселя в портфеле банка ¦ 500000.00¦

¦ 355¦Государственных предприятий и организаций,обслуживаемых ком.и кооп.банками¦ 2936943.00¦

¦ 470¦Потребительской кооперации Центрсоюза ¦ 410081.00¦

¦ 477¦Акционерных обществ и обществ с огр. ответственностью -ссудные счета ¦ 16705465.00¦

¦ 620¦Кредиты, не погашенные в срок ¦ 1163410.00¦

¦ 626¦Просроченные проценты по краткосрочным ссудам клиентов ¦ 201726.00¦

¦ 654¦Счета предпринимателей,осуществл. свою деят. с образ. юридического лица ¦ 1517228.00¦

¦ 716¦Кредиты гражданам на потребительские цели ¦ 1402787.00¦

¦ 770¦Долгоср.ссуды гос.предп.и орг-м,включая предприятия,раб. на аренд. отнош. ¦ 147563.00¦

¦ 780¦Просроченная задолженность по долгосрочныи ссудам ¦ 2566.00¦

¦ 816¦Средства банков,перечис.в фонд регул.кредитных ресурсов банковской системы¦ 7081321.00¦

¦ 822¦Кредиты (ресурсы),предоставленные другим банкам ¦ 9000000.00¦

¦ 825¦Средства,перечисленные предприятиям для в их хозяйственной деятельности ¦ 674021.00¦

¦ 893¦Расчеты между учреждениями одного банка по перераспред. кредитных ресурсов¦ 375000.00¦

¦ 904¦Прочие дебиторы и кредиторы ¦ 7242562.00¦

¦ 905¦Расчеты с нехозрасчетными организациями банка по их финансированию ¦ 2308234.00¦

¦ 920¦Здания и сооружения ¦ 29570000.00¦

¦ 921¦Хозяйственный инвентарь ¦ 4723232.00¦

¦ 922¦Расчеты с предприятиями и организациями банка по основным средствам ¦ 443449.00¦

¦ 925¦Нематериальные активы ¦ 325025.00¦

¦ 930¦Капитальные вложения,предусмотренные по государственному плану ¦ 117521.00¦

¦ 932¦Дебиторы и кредиторы по капитальным вложениям ¦ 275961.00¦

¦ 940¦Хозяйственные материалы ¦ 145809.00¦

¦ 941¦Расходы будущих периодов ¦ 280351.00¦

¦ 942¦Малценные и быстороизнашивающиеся предметы ¦ 489227.00¦

¦ 948¦Возмещ.разницы между расчетным и созданным резервом на возможные потери ¦ 2089713.00¦

¦ 950¦Отвлеченные средства за счет прибыли банков ¦ 9969770.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 1060910196.00

ПАССИВ

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 010¦Уставный фонд ¦ 55712367.00¦

¦ 011¦Резервный фонд ¦ 2840132.00¦

¦ 012¦Специальные фонды ¦ 1894779.00¦

¦ 015¦Износ основных средств ¦ 557316.00¦

¦ 016¦Фонды экономического стимулирования ¦ 2322119.00¦

¦ 018¦Фонды экономич. стимулирования, направл. на производств. и соц-ое развитие¦ 84888.00¦

¦ 019¦Переоценка валютных средств ¦ 111448581.00¦

¦ 070¦Текущие счета в иностранной валюте ¦ 63436058.00¦

¦ 075¦Расчеты с иностр.банками по получ.и предост.краткоср. и среднеср.кредитам ¦ 359513825.00¦

¦ 076¦Расч. по прочим иностр.опер., в т.ч. ср-ва в вал.для продажи на вал.рынке ¦ 3905141.00¦

¦ 079¦Дебиторы и обязательства банка по выданным гарантиям и акцептам ¦ 2485000.00¦

¦ 081¦Счета банков резидентов РФ в иностранной валюте ¦ 330514657.00¦

¦ 168¦Корр. счета в рублях для коммерческих банков-резидентов "ЛОРО" ¦ 39377169.00¦

¦ 632¦Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях "ЛОРО" ¦ 8.00¦

¦ 199¦Обращ-е на рынке долг-е обяз-ва выпуск-е до востреб-я и сроком до 30 дней ¦ 6617000.00¦

¦ 345¦Гос.пр-й и орг-й,обсл-х коммерческими и кооперативными банками ¦ 11360825.00¦

¦ 460¦Потребительской кооперации Центрсоюза ¦ 19432.00¦

¦ 461¦Кооперативов по производству товаров народного потребления,оказанию услуг ¦ 2588.00¦

¦ 467¦Акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью-расч.сч. ¦ 12566124.00¦

¦ 468¦Малые предприятия,созданные гражданамирасчетные счета ¦ 22444.00¦

¦ 607¦Жилищно-строительных и других строительных кооперативов ¦ 1268.00¦

¦ 644¦Счета предприним.,ос-х свою деят. с образованием юр.лица - расчетные счета¦ 1078004.00¦

¦ 722¦Расчетные чековые книжки и справки ¦ 829.00¦

¦ 723¦Акцептованные платежные поручения и расчетные чеки ¦ 8243.00¦

¦ 700¦Текущие счета других общественных организаций ¦ 322847.00¦

¦ 701¦Прочие текущие счета ¦ 180927.00¦

¦ 711¦Вклады граждан до востребования и сроком до 30 дней ¦ 3060308.00¦

¦ 713¦Вклады и депозиты гос.пр-ий,орг-ий до востребования и сроком до 30 дней ¦ 1029470.00¦

¦ 715¦Счета предпринимателей,осуществляющих деятельность без образования юр.лица¦ 2.00¦

¦ 717¦Ср-ва юр.лиц,депонир-е в банке для расчетов с исп-м пластиковых карт ¦ 11247351.00¦

¦ 718¦Ср-ва физ.лиц,депонир-ых в банке для расчетов с исп-м пластиковых карт ¦ 3769.00¦

¦ 823¦Кредиты (ресурсы),полученные из других банков ¦ 24650000.00¦

¦ 893¦Расч.между учр-ми одного банка по перераспределению кредитных ресурсов ¦ 375000.00¦

¦ 904¦Прочие дебиторы и кредиторы ¦ 2689139.00¦

¦ 943¦Доходы будущих периодов ¦ 2003385.00¦

¦ 945¦Резервы под возможные потери по ссудам ¦ 2589713.00¦

¦ 980¦Прибыли и убытки отчетного года ¦ 9969770.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 1063890478.00

Доллары США

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА АКТИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 019¦Переоценка валютных средств ¦ 378458.00¦

¦ 060¦Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте ¦ 2390428.00¦

¦ 061¦Наличная иностранная валюта в пути ¦ 23537.00¦

¦ 072¦Корреспондентские счета у банков-нерезидентов в СКВ "НОСТРО" ¦ 11783678.00¦

¦ 074¦Ссудные счета в иностранной валюте ¦ 113234156.00¦

¦ 075¦Расчеты с ин. банками по получ.и предоставл.краткоср. и среднеср. кредитам¦ 359047000.00¦

¦ 076¦Расчеты по прочим иностр.операциям, в т.ч. средства в инвалюте для продажи¦ 13406784.00¦

¦ 080¦Счета у банков резидентов РФ в иностранной валюте ¦ 285672110.00¦

¦ 082¦Корр.счета у банков-нерезидентов с ограниченной конверсией "НОСТРО" ¦ 127.00¦

¦ 194¦Вложения в государственные долговые обязательства ¦ 688441.00¦

¦ 950¦Отвлеченные средства за счет прибыли банков ¦ 2641076.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 789265795.00

Доллары США

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА ПАССИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 010¦Уставный фонд ¦ 15604254.00¦

¦ 016¦Фонды экономического стимулирования ¦ 2236056.00¦

¦ 070¦Текущие счета в иностранной валюте ¦ 63436058.00¦

¦ 075¦Расчеты с иностр.банками по получ.и предост.краткоср. и среднеср.кредитам ¦ 359513825.00¦

¦ 076¦Расч. по прочим иностр.опер., в т.ч. ср-ва в вал.для продажи на вал.рынке ¦ 3905141.00¦

¦ 079¦Дебиторы и обязательства банка по выданным гарантиям и акцептам ¦ 2485000.00¦

¦ 081¦Счета банков резидентов РФ в иностранной валюте ¦ 330514657.00¦

¦ 943¦Доходы будущих периодов ¦ 1823012.00¦

¦ 980¦Прибыли и убытки отчетного года ¦ 9747792.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 789265795.00

Немецкие марки

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА АКТИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 076¦Расчеты по прочим иностр.операциям, в т.ч. средства в инвалюте для продажи¦ 12845.00¦

¦ 080¦Счета у банков резидентов РФ в иностранной валюте ¦ 3905.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 16750.00

Немецкие марки

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА ПАССИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 070¦Текущие счета в иностранной валюте ¦ 40.00¦

¦ 076¦Расч. по прочим иностр.опер., в т.ч. ср-ва в вал.для продажи на вал.рынке ¦ 329.00¦

¦ 981¦Прибыли и убытки до отчетного года ¦ 16381.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 16750.00

Фунты стерлингов

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА АКТИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 060¦Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте ¦ 29.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 29.00

Фунты стерлингов

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА ПАССИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 076¦Расч. по прочим иностр.опер., в т.ч. ср-ва в вал.для продажи на вал.рынке ¦ 29.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 29.00

Французские франки

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА АКТИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 060¦Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте ¦ 9079.00¦

¦ 080¦Счета у банков резидентов РФ в иностранной валюте ¦ 5831.00¦

¦ 980¦Прибыли и убытки отчетного года ¦ 117.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 15027.00

Французские франки

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА ПАССИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 070¦Текущие счета в иностранной валюте ¦ 5922.00¦

¦ 076¦Расч. по прочим иностр.опер., в т.ч. ср-ва в вал.для продажи на вал.рынке ¦ 9105.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 15027.00

Итальянские лиры

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА АКТИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 060¦Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте ¦ 276.00¦

¦ 076¦Расчеты по прочим иностр.операциям, в т.ч. средства в инвалюте для продажи¦ 16201.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 16477.00

Итальянские лиры

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА ПАССИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 076¦Расч. по прочим иностр.опер., в т.ч. ср-ва в вал.для продажи на вал.рынке ¦ 16477.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

Всего - 16477.00

Oтчет о прибылях и убытках банка

----------------------------------------------------T---------------------¬

¦ ¦ СУММА (един) ¦

+---------------------------------------------------+---------------------+

¦ ДОХОДЫ БАНКА ¦---¦ ¦

¦ Полученные проценты ВСЕГО: ¦100¦ 53576618.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -по краткосрочным ссудам ¦101¦ 26885650.00¦

¦ -по среднесрочным ссудам ¦102¦ 0.00¦

¦ -по долгосрочным ссудам ¦103¦ 1128.00¦

¦ -по краткосрочным ссудам в инвалюте ¦104¦ 15540654.00¦

¦ -по среднесрочным ссудам в инвалюте ¦105¦ 0.00¦

¦ -по долгосрочным ссудам в инвалюте ¦106¦ 0.00¦

¦ -по счетам иностранных корреспондентов, ¦ ¦ ¦

¦ гарантийным и акцептным операциям ¦107¦ 201021.00¦

¦ -из государственного бюджета за кредиты ¦108¦ 0.00¦

¦ -за кредиты, предоставленные другим банкам ¦109¦ 10948165.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Доходы по операциям с ценными ¦ ¦ ¦

¦ бумагами на валютном рынке ¦110¦ 10951297.00¦

¦ Дивиденды по паям и акциям ¦111¦ 0.00¦

¦ Курсовые разницы по иностранным операциям ¦112¦ 2491594.00¦

¦ Возмещение клиентами телеграфных и других ¦ ¦ ¦

¦ расходов ¦113¦ 68703.00¦

¦ Проценты и комиссия, полученные по операциям ¦ ¦ ¦

¦ за прошлые года ¦114¦ 5393.00¦

¦ Полученная комиссия по услугам клиентам и ¦ ¦ ¦

¦ банкам ¦116¦ 1381760.00¦

¦ Плата за доставку ценностей и банковских ¦ ¦ ¦

¦ документов ¦117¦ 2030147.00¦

¦ Прочие доходы ¦118¦ 1125534.00¦

¦ Счет N 969 "Штрафы, пени,неустойки полученные"¦119¦ 91484.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО ДОХОДОВ ПО СЧЕТУ N 96 ¦ ¦ 71722530.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ БАНКА ¦---¦ ¦

¦ Уплаченные проценты ВСЕГО: ¦200¦ 47597508.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -по расчетным, текущим и другим счетам ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦201¦ 2673056.00¦

¦ -по депозитам и вкладам предприятий, ¦ ¦ ¦

¦ организаций, кооперативов ¦202¦ 12651410.00¦

¦ -по вкладам граждан и вкладам военнослужащих¦203¦ 9170640.00¦

¦ -по текущим счетам иностранных ¦ ¦ ¦

¦ корреспондентов, организаций и граждан ¦ ¦ ¦

¦ в инвалюте ¦204¦ 0.00¦

¦ -по кредитам, полученным от других банков ¦205¦ 23102402.00¦

¦ -по счетам Госстраха ¦206¦ 0.00¦

¦ Курсовые разницы по иностранным операциям ¦207¦ 0.00¦

¦ Расходы по операциям с ценными бумагами и на ¦ ¦ ¦

¦ валютном рынке ¦208¦ 2189708.00¦

¦ Расходы по изготовлению, приобретению и ¦ ¦ ¦

¦ пересылке бланков, включая бланки строгой ¦ ¦ ¦

¦ отчетности, магнитных лент, упаковочных ¦ ¦ ¦

¦ материалов для денежных билетов и монеты и др.¦ ¦ ¦

¦ материалов, необходимых для работы с ¦ ¦ ¦

¦ клиентурой и ведения учета ¦209¦ 108671.00¦

¦ Расходы по перевозке ценностей и банковских ¦ ¦ ¦

¦ документов ¦211¦ 745108.00¦

¦ Расходы по оплате услуг хозрасчетных ВЦ ¦212¦ 63817.00¦

¦ Почтовые и телеграфные расходы по операциям ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦213¦ 82472.00¦

¦ Амортизационные отчисления по основным фондам ¦214¦ 177227.00¦

¦ Проценты и комиссия, уплаченные по операциям ¦ ¦ ¦

¦ за прошлые годы ¦215¦ 7501.00¦

¦ Уплаченная комиссия по услугам клиентов и ¦ ¦ ¦

¦ банков ¦216¦ 1333052.00¦

¦ Прочие расходы ¦218¦ 5660656.00¦

¦ Счет N 979 "Штрафы, пени неустойки уплаченные"¦219¦ 604798.00¦

¦ Ремонт основных фондов ¦220¦ 10455.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО РАСХОДОВ ПО СЧЕТУ N 97 КРОМЕ СЧЕТА N 971¦999¦ 58580973.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ ПО СОДЕРЖАНИЮ АППАРАТА ¦---¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Расходы на содержание ВСЕГО ¦010¦ 2953370.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -Фонд заработной платы (оплаты труда) ¦020¦ 730142.00¦

¦ из него: все виды премий ¦030¦ 53185.00¦

¦ -прочие расходы ¦050¦ 2100992.00¦

¦ -расходы на служебные командировки ¦060¦ 122236.00¦

¦ Расходы на содержание работников, не ¦ ¦ ¦

¦ относящихся к аппарату управления - всего ¦070¦ 218417.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО РАСХОДОВ ПО СЧЕТУ 971 ¦999¦ 3171787.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ СУММЫ, СПИСАННЫЕ В УБЫТОК ¦ ¦ ¦

¦ Просчеты и недостачи по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦403¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦404¦ 0.00¦

¦ Принятые неплатежные и фальшивые денежные ¦ ¦ ¦

¦ билеты и монета ¦405¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей ¦406¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ по прочим операциям банка (кроме кассовых и по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей) ¦407¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Хищения ценностей и прочие злоупотребления по ¦ ¦ ¦

¦ которым виновные не являются работниками ¦ ¦ ¦

¦ банка или не выяснены ¦408¦ 0.00¦

¦ Утрата ценностей при пересылке ¦409¦ 0.00¦

¦ Суммы, выплаченные по притензиям клиентов ¦410¦ 0.00¦

¦ Убытки по иностранным операциям ¦411¦ 0.00¦

¦ Прочие ¦412¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО СПИСАНО В УБЫТОК ¦999¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Суммы непосредственно отнесеннные на ¦ ¦ ¦

¦ финансовый результат деятельности банка ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ - на прибыль ¦450¦ 0.00¦

¦ - на убытки ¦460¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ --------- И Т О Г О П Р И Б Ы Л Ь --------- ¦ 9969770.00¦

¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ С П Р А В К А ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦1.ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПО ПЛАНУ НА ОТЧЕТНЫЙ ГОД--------¦ 0.00¦

¦2.ФАКТИЧЕСКАЯ ПРИБЫЛЬ БЕЗ ОСТАТКОВ ПО СЧЕТАМ N 969,¦ ¦

¦ 979 И ЛИЦЕВОМУ СЧЕТУ "СУММЫ СПИСАННЫЕ В УБЫТОК"--¦ 0.00¦

¦3.ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД ПЕРЕЧИСЛЕНО В ДОХОД БЮДЖЕТА ¦ ¦

¦ ОСТАТКОВ ЗАКРЫТЫХ СЧЕТОВ И ДРУГИХ СУММ, НЕ ¦ ¦

¦ ВОСТРЕБОВАННЫХ КЛИЕНТАМИ-------------------------¦ 0.00¦

¦4.ПОЛУЧЕННАЯ СУММА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ¦ 0.00¦

¦5.КОЛИЧЕСTВО ФИЛИАЛОВ БАНКА, ¦ ¦

¦ ЗАКОНЧИВШИХ ГОД С ПРИБЫЛЬЮ-----------------------¦ 0.00¦

¦6.СУММА ПОЛУЧЕННОЙ ИМИ ПРИБЫЛИ---------------------¦ 0.00¦

¦7.КОЛИЧЕСТВО ФИЛИАЛОВ БАНКА, ¦ ¦

¦ ЗАКОНЧИВШИХ ГОД С УБЫТКАМИ-----------------------¦ 0.00¦

¦8.СУММА ДОПУЩЕННОГО ИМИ УБЫТКА---------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 112 "КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ИНОСТРАННЫМ ¦ ¦

¦ ОПЕРАЦИЯМ": ¦ ¦

¦9.РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ И СТАТЕЙ ¦ ¦

¦ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА БАНКА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ¦ ¦

¦ (ИТОГОВОЕ САЛЬДО ОТДЕЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ¦ ¦

¦ "НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ" ¦ ¦

¦ БАЛ/СЧ N019)-------------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВ.118 "ПРОЧИЕ ДОХОДЫ" ¦ ¦

¦10.СУММА ВОССТАНОВЛЕННОГО ДОХОДА ЗА СЧЕТ РЕЗЕРВА НА¦ ¦

¦ ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ (С БАЛ/СЧ N945), ¦ ¦

¦ СФОРМИРОВАННОГО В 1998 Г. СО ЛЬГОТОЙ ПО ¦ ¦

¦ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ---------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВ.999 "ИТОГО ДОХОДОВ ПО СЧЕТУ N96" ¦ ¦

¦11.ПОЛУЧЕННЫЕ ДОХОДЫ В ВИДЕ МАРЖИ ПО КРЕДИТАМ, ¦ ¦

¦ ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЗА СЧЕТ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫХ ¦ ¦

¦ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 207 "КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ИНОСТРАННЫМ ¦ ¦

¦ ОПЕРАЦИЯМ": ¦ ¦

¦12.РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ И СТАТЕЙ ¦ ¦

¦ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА БАНКА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ¦ ¦

¦ (ИТОГОВОЕ САЛЬДО ОТДЕЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ¦ ¦

¦ "НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ" ¦ ¦

¦ БАЛ/СЧ N019)-------------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВ.218 "ПРОЧИЕ РАСХОДЫ" ¦ ¦

¦13.УПЛАЧЕННАЯ СУММА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ¦ 0.00¦

¦14.НАЧИСЛЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ НАЛОГИ, ОТНОСИМЫЕ НА ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ БАНКА - ВСЕГО---------------------------¦ 0.00¦

¦15.РАСХОДЫ НА РЕКЛАМУ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ НОРМ-----¦ 0.00¦

¦16.ПЛАТА ЗА АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ---------------------¦ 0.00¦

¦17.СУММА ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО¦ ¦

¦ ССУДАМ (ОБОРОТ ПО КРЕДИТУ БАЛ/СЧ N945)----------¦ 0.00¦

¦18.СУММЫ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЦЕННЫХ¦ ¦

¦ БУМАГ ССУДАМ (ОБОРОТ ПО КРЕДИТУ БАЛ/СЧ N944)----¦ 0.00¦

¦19.РАСХОДЫ ПО АРЕНДЕ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ И ¦ ¦

¦ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ--------------------------¦ 0.00¦

¦20.ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ ¦ ¦

¦ НОРМ--------------------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 060 "РАСХОДЫ НА СЛУЖЕБНЫЕ КОМАНДИРОВКИ"¦ ¦

¦21.КОМАНДИРОВОЧНЫЕ РАСХОДЫ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ НОРМ¦ 0.00¦

L---------------------------------------------------+----------------------

Pублевая оценка валютной части Доллары США

----------------------------------------------------T---------------------¬

¦ ¦ СУММА (един) ¦

+---------------------------------------------------+---------------------+

¦ ДОХОДЫ БАНКА ¦---¦ ¦

¦ Полученные проценты ВСЕГО: ¦100¦ 17923858.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -по краткосрочным ссудам ¦101¦ 0.00¦

¦ -по среднесрочным ссудам ¦102¦ 0.00¦

¦ -по долгосрочным ссудам ¦103¦ 0.00¦

¦ -по краткосрочным ссудам в инвалюте ¦104¦ 15540654.00¦

¦ -по среднесрочным ссудам в инвалюте ¦105¦ 0.00¦

¦ -по долгосрочным ссудам в инвалюте ¦106¦ 0.00¦

¦ -по счетам иностранных корреспондентов, ¦ ¦ ¦

¦ гарантийным и акцептным операциям ¦107¦ 14987.00¦

¦ -из государственного бюджета за кредиты ¦108¦ 0.00¦

¦ -за кредиты, предоставленные другим банкам ¦109¦ 2368217.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Доходы по операциям с ценными ¦ ¦ ¦

¦ бумагами на валютном рынке ¦110¦ 4628064.00¦

¦ Дивиденды по паям и акциям ¦111¦ 0.00¦

¦ Курсовые разницы по иностранным операциям ¦112¦ 2491594.00¦

¦ Возмещение клиентами телеграфных и других ¦ ¦ ¦

¦ расходов ¦113¦ 68703.00¦

¦ Проценты и комиссия, полученные по операциям ¦ ¦ ¦

¦ за прошлые года ¦114¦ 0.00¦

¦ Полученная комиссия по услугам клиентам и ¦ ¦ ¦

¦ банкам ¦116¦ 471341.00¦

¦ Плата за доставку ценностей и банковских ¦ ¦ ¦

¦ документов ¦117¦ 0.00¦

¦ Прочие доходы ¦118¦ 698126.00¦

¦ Счет N 969 "Штрафы, пени,неустойки полученные"¦119¦ 13320.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО ДОХОДОВ ПО СЧЕТУ N 96 ¦ ¦ 26295006.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ БАНКА ¦---¦ ¦

¦ Уплаченные проценты ВСЕГО: ¦200¦ 13018045.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -по расчетным, текущим и другим счетам ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦201¦ 38282.00¦

¦ -по депозитам и вкладам предприятий, ¦ ¦ ¦

¦ организаций, кооперативов ¦202¦ 1747365.00¦

¦ -по вкладам граждан и вкладам военнослужащих¦203¦ 6363456.00¦

¦ -по текущим счетам иностранных ¦ ¦ ¦

¦ корреспондентов, организаций и граждан ¦ ¦ ¦

¦ в инвалюте ¦204¦ 0.00¦

¦ -по кредитам, полученным от других банков ¦205¦ 4868942.00¦

¦ -по счетам Госстраха ¦206¦ 0.00¦

¦ Курсовые разницы по иностранным операциям ¦207¦ 0.00¦

¦ Расходы по операциям с ценными бумагами и на ¦ ¦ ¦

¦ валютном рынке ¦208¦ 1550313.00¦

¦ Расходы по изготовлению, приобретению и ¦ ¦ ¦

¦ пересылке бланков, включая бланки строгой ¦ ¦ ¦

¦ отчетности, магнитных лент, упаковочных ¦ ¦ ¦

¦ материалов для денежных билетов и монеты и др.¦ ¦ ¦

¦ материалов, необходимых для работы с ¦ ¦ ¦

¦ клиентурой и ведения учета ¦209¦ 0.00¦

¦ Расходы по перевозке ценностей и банковских ¦ ¦ ¦

¦ документов ¦211¦ 0.00¦

¦ Расходы по оплате услуг хозрасчетных ВЦ ¦212¦ 0.00¦

¦ Почтовые и телеграфные расходы по операциям ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦213¦ 38161.00¦

¦ Амортизационные отчисления по основным фондам ¦214¦ 0.00¦

¦ Проценты и комиссия, уплаченные по операциям ¦ ¦ ¦

¦ за прошлые годы ¦215¦ 0.00¦

¦ Уплаченная комиссия по услугам клиентов и ¦ ¦ ¦

¦ банков ¦216¦ 1301374.00¦

¦ Прочие расходы ¦218¦ 619666.00¦

¦ Счет N 979 "Штрафы, пени неустойки уплаченные"¦219¦ 19615.00¦

¦ Ремонт основных фондов ¦220¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО РАСХОДОВ ПО СЧЕТУ N 97 КРОМЕ СЧЕТА N 971¦999¦ 16547214.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ ПО СОДЕРЖАНИЮ АППАРАТА ¦---¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Расходы на содержание ВСЕГО ¦010¦ 0.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -Фонд заработной платы (оплаты труда) ¦020¦ 0.00¦

¦ из него: все виды премий ¦030¦ 0.00¦

¦ -прочие расходы ¦050¦ 0.00¦

¦ -расходы на служебные командировки ¦060¦ 0.00¦

¦ Расходы на содержание работников, не ¦ ¦ ¦

¦ относящихся к аппарату управления - всего ¦070¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО РАСХОДОВ ПО СЧЕТУ 971 ¦999¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ СУММЫ, СПИСАННЫЕ В УБЫТОК ¦ ¦ ¦

¦ Просчеты и недостачи по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦403¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦404¦ 0.00¦

¦ Принятые неплатежные и фальшивые денежные ¦ ¦ ¦

¦ билеты и монета ¦405¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей ¦406¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ по прочим операциям банка (кроме кассовых и по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей) ¦407¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Хищения ценностей и прочие злоупотребления по ¦ ¦ ¦

¦ которым виновные не являются работниками ¦ ¦ ¦

¦ банка или не выяснены ¦408¦ 0.00¦

¦ Утрата ценностей при пересылке ¦409¦ 0.00¦

¦ Суммы, выплаченные по притензиям клиентов ¦410¦ 0.00¦

¦ Убытки по иностранным операциям ¦411¦ 0.00¦

¦ Прочие ¦412¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО СПИСАНО В УБЫТОК ¦999¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Суммы непосредственно отнесеннные на ¦ ¦ ¦

¦ финансовый результат деятельности банка ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ - на прибыль ¦450¦ 0.00¦

¦ - на убытки ¦460¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ --------- И Т О Г О П Р И Б Ы Л Ь --------- ¦ 9747792.00¦

¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦ С П Р А В К А ¦ ¦

¦ ¦ ¦

¦1.ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ПО ПЛАНУ НА ОТЧЕТНЫЙ ГОД--------¦ 0.00¦

¦2.ФАКТИЧЕСКАЯ ПРИБЫЛЬ БЕЗ ОСТАТКОВ ПО СЧЕТАМ N 969,¦ ¦

¦ 979 И ЛИЦЕВОМУ СЧЕТУ "СУММЫ СПИСАННЫЕ В УБЫТОК"--¦ 0.00¦

¦3.ЗА ОТЧЕТНЫЙ ГОД ПЕРЕЧИСЛЕНО В ДОХОД БЮДЖЕТА ¦ ¦

¦ ОСТАТКОВ ЗАКРЫТЫХ СЧЕТОВ И ДРУГИХ СУММ, НЕ ¦ ¦

¦ ВОСТРЕБОВАННЫХ КЛИЕНТАМИ-------------------------¦ 0.00¦

¦4.ПОЛУЧЕННАЯ СУММА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ ¦ 0.00¦

¦5.КОЛИЧЕСTВО ФИЛИАЛОВ БАНКА, ¦ ¦

¦ ЗАКОНЧИВШИХ ГОД С ПРИБЫЛЬЮ-----------------------¦ 0.00¦

¦6.СУММА ПОЛУЧЕННОЙ ИМИ ПРИБЫЛИ---------------------¦ 0.00¦

¦7.КОЛИЧЕСТВО ФИЛИАЛОВ БАНКА, ¦ ¦

¦ ЗАКОНЧИВШИХ ГОД С УБЫТКАМИ-----------------------¦ 0.00¦

¦8.СУММА ДОПУЩЕННОГО ИМИ УБЫТКА---------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 112 "КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ИНОСТРАННЫМ ¦ ¦

¦ ОПЕРАЦИЯМ": ¦ ¦

¦9.РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ И СТАТЕЙ ¦ ¦

¦ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА БАНКА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ¦ ¦

¦ (ИТОГОВОЕ САЛЬДО ОТДЕЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ¦ ¦

¦ "НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ" ¦ ¦

¦ БАЛ/СЧ N019)-------------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВ.118 "ПРОЧИЕ ДОХОДЫ" ¦ ¦

¦10.СУММА ВОССТАНОВЛЕННОГО ДОХОДА ЗА СЧЕТ РЕЗЕРВА НА¦ ¦

¦ ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ (С БАЛ/СЧ N945), ¦ ¦

¦ СФОРМИРОВАННОГО В 1998 Г. СО ЛЬГОТОЙ ПО ¦ ¦

¦ НАЛОГООБЛОЖЕНИЮ---------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВ.999 "ИТОГО ДОХОДОВ ПО СЧЕТУ N96" ¦ ¦

¦11.ПОЛУЧЕННЫЕ ДОХОДЫ В ВИДЕ МАРЖИ ПО КРЕДИТАМ, ¦ ¦

¦ ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ ЗА СЧЕТ ЦЕНТРАЛИЗОВАННЫХ ¦ ¦

¦ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 207 "КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ИНОСТРАННЫМ ¦ ¦

¦ ОПЕРАЦИЯМ": ¦ ¦

¦12.РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕОЦЕНКИ ВАЛЮТНЫХ СЧЕТОВ И СТАТЕЙ ¦ ¦

¦ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА БАНКА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ¦ ¦

¦ (ИТОГОВОЕ САЛЬДО ОТДЕЛЬНОГО ЛИЦЕВОГО СЧЕТА ¦ ¦

¦ "НЕРЕАЛИЗОВАННЫЕ РАЗНИЦЫ ПО ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ" ¦ ¦

¦ БАЛ/СЧ N019)-------------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВ.218 "ПРОЧИЕ РАСХОДЫ" ¦ ¦

¦13.УПЛАЧЕННАЯ СУММА НАЛОГА НА ДОБАВЛЕННУЮ СТОИМОСТЬ¦ 0.00¦

¦14.НАЧИСЛЕННЫЕ И УПЛАЧЕННЫЕ НАЛОГИ, ОТНОСИМЫЕ НА ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ БАНКА - ВСЕГО---------------------------¦ 0.00¦

¦15.РАСХОДЫ НА РЕКЛАМУ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ НОРМ-----¦ 0.00¦

¦16.ПЛАТА ЗА АУДИТОРСКИЕ УСЛУГИ---------------------¦ 0.00¦

¦17.СУММА ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО¦ ¦

¦ ССУДАМ (ОБОРОТ ПО КРЕДИТУ БАЛ/СЧ N945)----------¦ 0.00¦

¦18.СУММЫ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ЦЕННЫХ¦ ¦

¦ БУМАГ ССУДАМ (ОБОРОТ ПО КРЕДИТУ БАЛ/СЧ N944)----¦ 0.00¦

¦19.РАСХОДЫ ПО АРЕНДЕ ОСНОВНЫХ ФОНДОВ И ¦ ¦

¦ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ--------------------------¦ 0.00¦

¦20.ПРЕДСТАВИТЕЛЬСКИЕ РАСХОДЫ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ ¦ ¦

¦ НОРМ--------------------------------------------¦ 0.00¦

¦ ИЗ СИМВОЛА 060 "РАСХОДЫ НА СЛУЖЕБНЫЕ КОМАНДИРОВКИ"¦ ¦

¦21.КОМАНДИРОВОЧНЫЕ РАСХОДЫ СВЕРХ УСТАНОВЛЕННЫХ НОРМ¦ 0.00¦

L---------------------------------------------------+----------------------

Немецкие марки

----------------------------------------------------T---------------------¬

¦ ¦ СУММА (един) ¦

+---------------------------------------------------+---------------------+

¦ ДОХОДЫ БАНКА ¦---¦ ¦

¦ Полученные проценты ВСЕГО: ¦100¦ 0.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -по краткосрочным ссудам ¦101¦ 0.00¦

¦ -по среднесрочным ссудам ¦102¦ 0.00¦

¦ -по долгосрочным ссудам ¦103¦ 0.00¦

¦ -по краткосрочным ссудам в инвалюте ¦104¦ 0.00¦

¦ -по среднесрочным ссудам в инвалюте ¦105¦ 0.00¦

¦ -по долгосрочным ссудам в инвалюте ¦106¦ 0.00¦

¦ -по счетам иностранных корреспондентов, ¦ ¦ ¦

¦ гарантийным и акцептным операциям ¦107¦ 0.00¦

¦ -из государственного бюджета за кредиты ¦108¦ 0.00¦

¦ -за кредиты, предоставленные другим банкам ¦109¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Доходы по операциям с ценными ¦ ¦ ¦

¦ бумагами на валютном рынке ¦110¦ 26721.00¦

¦ Дивиденды по паям и акциям ¦111¦ 0.00¦

¦ Курсовые разницы по иностранным операциям ¦112¦ 0.00¦

¦ Возмещение клиентами телеграфных и других ¦ ¦ ¦

¦ расходов ¦113¦ 0.00¦

¦ Проценты и комиссия, полученные по операциям ¦ ¦ ¦

¦ за прошлые года ¦114¦ 0.00¦

¦ Полученная комиссия по услугам клиентам и ¦ ¦ ¦

¦ банкам ¦116¦ 0.00¦

¦ Плата за доставку ценностей и банковских ¦ ¦ ¦

¦ документов ¦117¦ 0.00¦

¦ Прочие доходы ¦118¦ 0.00¦

¦ Счет N 969 "Штрафы, пени,неустойки полученные"¦119¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО ДОХОДОВ ПО СЧЕТУ N 96 ¦ ¦ 26721.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ РАСХОДЫ БАНКА ¦---¦ ¦

¦ Уплаченные проценты ВСЕГО: ¦200¦ 0.00¦

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

¦ -по расчетным, текущим и другим счетам ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦201¦ 0.00¦

¦ -по депозитам и вкладам предприятий, ¦ ¦ ¦

¦ организаций, кооперативов ¦202¦ 0.00¦

¦ -по вкладам граждан и вкладам военнослужащих¦203¦ 0.00¦

¦ -по текущим счетам иностранных ¦ ¦ ¦

¦ корреспондентов, организаций и граждан ¦ ¦ ¦

¦ в инвалюте ¦204¦ 0.00¦

¦ -по кредитам, полученным от других банков ¦205¦ 0.00¦

¦ -по счетам Госстраха ¦206¦ 0.00¦

¦ Курсовые разницы по иностранным операциям ¦207¦ 0.00¦

¦ Расходы по операциям с ценными бумагами и на ¦ ¦ ¦

¦ валютном рынке ¦208¦ 10340.00¦

¦ Расходы по изготовлению, приобретению и ¦ ¦ ¦

¦ пересылке бланков, включая бланки строгой ¦ ¦ ¦

¦ отчетности, магнитных лент, упаковочных ¦ ¦ ¦

¦ материалов для денежных билетов и монеты и др.¦ ¦ ¦

¦ материалов, необходимых для работы с ¦ ¦ ¦

¦ клиентурой и ведения учета ¦209¦ 0.00¦

¦ Расходы по перевозке ценностей и банковских ¦ ¦ ¦

¦ документов ¦211¦ 0.00¦

¦ Расходы по оплате услуг хозрасчетных ВЦ ¦212¦ 0.00¦

¦ Почтовые и телеграфные расходы по операциям ¦ ¦ ¦

¦ клиентов ¦213¦ 0.00¦

¦ Амортизационные отчисления по основным фондам ¦214¦ 0.00¦

¦ Проценты и комиссия, уплаченные по операциям ¦ ¦ ¦

¦ за прошлые годы ¦215¦ 0.00¦

¦ Уплаченная комиссия по услугам клиентов и ¦ ¦ ¦

¦ банков ¦216¦ 0.00¦

¦ Прочие расходы ¦218¦ 0.00¦

¦ Счет N 979 "Штрафы, пени неустойки уплаченные"¦219¦ 0.00¦

¦ Ремонт основных фондов ¦220¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО РАСХОДОВ ПО СЧЕТУ N 97 КРОМЕ СЧЕТА N 971¦999¦ 10340.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

Доллары США

ВАЛЮТНЫЕ СЧЕТА АКТИВА

-----T------------------------------------------------------------------------------------------------¬

¦СЧЕТ¦НАИМЕНОВАНИЕ ¦ СУММА (един) ¦

+----+------------------------------------------------------------------------------------------------+

¦ 060¦Наличная иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте ¦ 11933189.00¦

¦ 061¦Наличная иностранная валюта в пути ¦ 158502.00¦

¦ 062¦Нал. иностр. валюта и платежные док-ты в иностр.валюте в обменном пункте ¦ 239503.00¦

¦ 072¦Корреспондентские счета у банков-нерезидентов в СКВ "НОСТРО" ¦ 65703782.00¦

¦ 074¦Ссудные счета в иностранной валюте ¦ 102744785.00¦

¦ 076¦Расчеты по прочим иностр.операциям, в т.ч. средства в инвалюте для продажи¦ 8261393.00¦

¦ 080¦Счета у банков резидентов РФ в иностранной валюте ¦ 1228017.00¦

¦ 082¦Корр.счета у банков-нерезидентов с ограниченной конверсией "НОСТРО" ¦ 814.00¦

¦ 194¦Вложения в государственные долговые обязательства ¦ 5643343.00¦

L----+-------------------------------------------------------------------------------------------------

¦ ¦ ¦ ¦

¦ СУММЫ, СПИСАННЫЕ В УБЫТОК ¦ ¦ ¦

¦ Просчеты и недостачи по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦403¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты по кассовым операциям ¦ ¦ ¦

¦ (кроме валютных ценностей) ¦404¦ 0.00¦

¦ Принятые неплатежные и фальшивые денежные ¦ ¦ ¦

¦ билеты и монета ¦405¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей ¦406¦ 0.00¦

¦ Хищения и растраты и другие злоупотребления по¦ ¦ ¦

¦ по прочим операциям банка (кроме кассовых и по¦ ¦ ¦

¦ перевозке ценностей) ¦407¦ 0.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ Хищения ценностей и прочие злоупотребления по ¦ ¦ ¦

¦ которым виновные не являются работниками ¦ ¦ ¦

¦ банка или не выяснены ¦408¦ 0.00¦

¦ Утрата ценностей при пересылке ¦409¦ 0.00¦

¦ Суммы, выплаченные по притензиям клиентов ¦410¦ 0.00¦

¦ Убытки по иностранным операциям ¦411¦ 0.00¦

¦ Прочие ¦412¦ 49680.00¦

¦ ¦ ¦ ¦

¦ ИТОГО СПИСАНО В УБЫТОК ¦999¦ 49680.00¦

¦ ¦ ¦

Предполагаемые нормативы на дату

завершения выпуска акций

Н1-отношение капитала кредитной организации к суммарному объему

активов, взвешенных с учетом риска:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_К \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100 =

Ар-944-(часть 945-часть 948)

155 761 957 633,49 х 100 = 34,90

446 446 004 869,56

Н2-норматив текущей ликвидности-отношение суммы ликвидных активов

банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования и на срок

до 30 дней:

ЛАт х 100 = 207 501 310 343,62 х 100 = 58,00

ОВт 357 515 779 057,12

Н3-норматив мгновенной ликвидности-отношение суммы высоколиквидных

активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования:

ЛАм х 100 = 129 752 598 809,06 х 100 = 198,50

ОВм 65 377 468 222,14

Н4-норматив долгосрочной ликвидности-отношение выданных кредитной

организацией кредитов сроком погашения свыше года к капиталу

кредитной организации, а также обязательствам кредитной организации

по депозитным счетам, полученным кредитам и другим долговым

обязательствам на срок свыше года:

Крд х 100 = 4 318 645 323,00

К+ОД 155 761 957 633,49 + 1 030 684 000,00 х 100 = 2,80

Н5-соотношение ликвидных активов и суммарных активов кредитной организации:

ЛАт х 100 = 207 501 310 343,62 х 100 = 39,00

А 531 739 323 149,66

Н6-максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков:

Крз х 100 = 52 788 746 000,00 х 100 = 33,90

К 155 761 957 633,49

Н7-максимальный размер крупных кредитных рисков:

SКркр = 168 188 819 000,00 = 1,08

К 155 761 957 633,49

Н8-максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика):

Овкл х 100 = 73 591 466 415,06 х 100 = 47,20

К 155 761 957 633,49

Н9-максимальный размер риска на одного заемщика-акционера (пайщика)

банка:

Кра х 100 = 15 000 000 000,00 х 100 = 9,60

К 155 761 957 633,49

Н9.1-максимальный размер кредитов,гарантий и поручительств,

предоставленных банком своим участникам ( акционерам):

СКра х 100 = 46 616 058 103,00 х 100 = 29,90

К 155 761 957 633,49

Н10-максимальный размер кредитов, гарантий и поручительств,

предоставленных кредитной организацией своим инсайдерам:

Кри х 100 = \_\_\_\_\_\_\_0,00\_\_\_\_\_\_\_\_ х 100 = 0,00

К 155 761 957 633,49

Н11-максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов)

населения:

Вкл нас х 100 = 52 055 590 771,07 х 100 = 33,40

К 155 761 957 633,49

Н12-норматив использования собственных средств кредитных организаций

для приобретения долей (акций) других юридических лиц:

Кин х 100 = 5 092 191 250,00 х 100 = 3,30

К 155 761 957 633,49

Н12.1-максимально допустимое использование собственных средств для

приобретения долей (акций) одного юридического лица:

Кин1 х 100 = 3 000 000 000,00 х 100 = 1,90

К 155 761 957 633,49

1. Тосунян Г. Банковское дело и банковское законодательство в России. Опыт. Проблемы. Перспектива. — М.: Изд. «Дело». 1998.,с.71. [↑](#footnote-ref-1)
2. Сабанти Б.В. Финансы современной России.—СПб.: Изд. Санкт-Петербургского университета экономики и финансов, 1997.,стр.107. [↑](#footnote-ref-2)
3. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт.— М.: Финансы и статистика, 1997.,стр.95. [↑](#footnote-ref-3)
4. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт.— М.: Финансы и статистика, 1997.стр.243. [↑](#footnote-ref-4)
5. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт.— М.: Финансы и статистика, 1997.,стр.124. [↑](#footnote-ref-5)
6. Тосунян Г. Банковское дело и банковское законодательство в России. Опыт. Проблемы. Перспектива. — М.: Изд. «Дело». 1998.,стр.19. [↑](#footnote-ref-6)
7. План счетов бухгалтерского учета в банках Российской Федера­ции.—М.: ИНФРК, 1998.,стр.51. [↑](#footnote-ref-7)
8. План счетов бухгалтерского учета в банках Российской Федера­ции.—М.: ИНФРК, 1998.,стр.48. [↑](#footnote-ref-8)
9. Белоглазова Г. Н. Коммерческие банки в условиях формирова­ния рынка. — Л.: Изд.ЛФЗИ, 1998.,стр.69. [↑](#footnote-ref-9)
10. Банковское дело в Москве.—М., Посткриптум., 1999.стр.83. [↑](#footnote-ref-10)
11. Сабанти Б.В. Финансы современной России.—СПб.: Изд. Санкт-Петербургского университета экономики и финансов, 1997.,стр.24. [↑](#footnote-ref-11)
12. Тосунян Г. Банковское дело и банковское законодательство в России. Опыт. Проблемы. Перспектива. — М.: Изд. «Дело». 1998.,стр.331. [↑](#footnote-ref-12)
13. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт.— М.: Финансы и статистика, 1997.,стр.58. [↑](#footnote-ref-13)
14. Экономика и жизнь. Еженедельник. — 1998..стр.6. [↑](#footnote-ref-14)
15. Экономические отношения в капитальном строительстве/Под ред. В.И.Букато, М.Х.Лапидуса. —Л.: Стройиздат, 1995.,стр.326. [↑](#footnote-ref-15)
16. О банках и банковской деятельности. Сборник нормативных актов. — 2-е изд. Серия Де-Юре, вып. 5.— М.: Де-Юре, 1997.,стр.63. [↑](#footnote-ref-16)
17. Тосунян Г. Банковское дело и банковское законодательство в России. Опыт. Проблемы. Перспектива. — М.: Изд. «Дело». 1998.,стр.125. [↑](#footnote-ref-17)
18. Деньги и кредит. — 1998.,№ 4.,стр.78. [↑](#footnote-ref-18)
19. Финансовая газета. — 1998.№ 21.,,стр.5. [↑](#footnote-ref-19)
20. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт.— М.: Финансы и статистика, 1997.,стр.382. [↑](#footnote-ref-20)
21. Авдиянц Ю.П. Кредит и повышение эффективности производст­ва. — М.: Финансы, 1992.,стр.59. [↑](#footnote-ref-21)
22. Белоглазова Г. Н. Коммерческие банки в условиях формирова­ния рынка. — Л.: Изд.ЛФЗИ, 1998.,стр.50-51. [↑](#footnote-ref-22)
23. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт.— М.: Финансы и статистика, 1997.,стр.197. [↑](#footnote-ref-23)
24. Банковское дело в Москве.—М., Посткриптум., 1999.,стр.18. [↑](#footnote-ref-24)
25. Ж-л. Вопросы экономики.—М., № 9.,1998.,стр.47. [↑](#footnote-ref-25)
26. Финансовая газета. — М., № 39.,1998.,стр.3. [↑](#footnote-ref-26)
27. Бизнес и банки.— М., Посткриптум.,1998.,стр.75. [↑](#footnote-ref-27)
28. Экономика и жизнь. Еженедельник. — М., № 13.,1998.,стр.15 [↑](#footnote-ref-28)
29. Сабанти Б.В. Финансы современной России.—СПб.: Изд. Санкт-Петербургского университета экономики и финансов, 1997.,стр.53. [↑](#footnote-ref-29)
30. Деньги и кредит. М.,№ 7.,— 1998.,стр.19. [↑](#footnote-ref-30)
31. Кириллов Н.Н.Лапидус М. X. Совершенствование финансово-кредитных отношений в строительстве. — М.: Финансы и статистика, 1995.,стр.43. [↑](#footnote-ref-31)
32. Бизнес и банки.— М., Посткриптум.,1998.,стр.64. [↑](#footnote-ref-32)
33. Бизнес и банки.— М., Посткриптум.,1998.,стр.68. [↑](#footnote-ref-33)
34. Белоглазова Г. Н. Коммерческие банки в условиях формирова­ния рынка. — Л.: Изд.ЛФЗИ, 1998.,стр.127. [↑](#footnote-ref-34)
35. Ж-л. Вопросы экономики.—М.,№ 5.,1998.,стр.38. [↑](#footnote-ref-35)
36. Кириллов Н.Н.Лапидус М. X. Совершенствование финансово-кредитных отношений в строительстве. — М.: Финансы и статистика, 1995.,стр.83. [↑](#footnote-ref-36)
37. Банковское дело в Москве.—М., Посткриптум., 1999.,стр.265. [↑](#footnote-ref-37)
38. О банках и банковской деятельности. Сборник нормативных актов. — 2-е изд. Серия Де-Юре, вып. 5.— М.: Де-Юре, 1997.,стр.96. [↑](#footnote-ref-38)
39. Эдвин Дж.Долан и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. — СПб.: Изд. Санкт-Петербургский университет эконо­мики *и* финансов, 1994.,стр.86. [↑](#footnote-ref-39)
40. Экономические отношения в капитальном строительстве/Под ред. В.И.Букато, М.Х.Лапидуса. —Л.: Стройиздат, 1995.,стр.9. [↑](#footnote-ref-40)
41. Эдвин Дж.Долан и др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. — СПб.: Изд. Санкт-Петербургский университет эконо­мики *и* финансов, 1994.,стр.183. [↑](#footnote-ref-41)