Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное агентство по образованию

Марийский Государственный Технический Университет

Кафедра бухгалтерского учета и аудита

**Контрольная работа по дисциплине**

**«Бухгалтерский учет в банке»**

**Учет расходов банка**

Выполнила:

Студентка группы ЗБУА-51

Кузьминых А. А.

Студенческий билет №1030403099

Проверила:

Ведерникова Т. В.

2008

**Содержание**

### Введение

1. Определение расходов банка и их классификация

2. Классификация в соответствии с положением №205-П

3. Место статей расходов в структуре построения плана счетов

4. Характеристика балансового счета 702 «Расходы»

5. Аналитический учет расходов в кредитной организации

6. Методы бухгалтерского учета расходов в кредитной организации

7. Определение финансового результата деятельности коммерческого банка

Заключение

Список литературы

**Введение**

Управление современными коммерческими банками относится к одной из наиболее сложных интеллектуальных сфер человеческой деятельности. Оно базируется на использовании полной и достоверной информации о формировании ресурсов банка, об их размещении, о наличии резервов, и конечно же на информации о достигнутых результатах.

В связи с возрастающей ролью банковской системы в обслуживании экономических субъектов, расширением внешнеэкономических и межрегиональных связей, продолжающимся процессом становления и ликвидации отдельных коммерческих банков возрастает роль и значение анализа финансового состояния банка, составной частью которого выступает анализ доходов и расходов. При этом надо учитывать, что российские банки вынуждены работать в условиях повышенных рисков, и чаще чем их зарубежные партнеры оказываются в кризисных ситуациях. Прежде всего это связано с недостаточной оценкой собственного финансового положения, доходов и расходов, надежности и устойчивости обслуживаемых клиентов. Анализ доходов и расходов банка выступает основной составляющей финансового состояния банка.

Анализ доходов и расходов коммерческого банка, строится на данных бухгалтерского баланса, в том числе одну из основных ролей и наиболее важных играет учет расходов банка, так как любое предприятие стремится к максимизации прибыли, прежде всего, за счет уменьшения издержек производства, к которым мы можем отнести расходы банка. Грамотный и правильный учет расходов и доходов банка, на котором в последствии строится отчет о прибылях и убытках, должен своевременно докладывать о сложившийся ситуации в банке, и предупреждать лишние потери, при этом стремится к увеличению прибыли.

Учет расходов банка занимает большое место в системе бухгалтерского учета, так как вся деятельность коммерческого банка так или иначе связана с расходами, без которых невозможно функционирование ни одного предприятия.

**1. Определение расходов банка и их классификация**

Расходы – это затраты банка, связанные с осуществлением операций, обеспечивающих функционирование их деятельности.

Расходы коммерческого банка можно классифицировать

К расходом банка относятся:

* Материальные расходы
* Расходы на оплату труда
* Расходы на содержание и ремонт основных средств
* Расходы на научные исследования
* Расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности, следующие виды расходов:

1) проценты по:

* + договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц (включая банки-корреспонденты), в том числе за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах;
* собственным долговым обязательствам (облигациям, депозитным или сберегательным сертификатам, векселям, займам или другим обязательствам);
* межбанковским кредитам, включая овердрафт;
* приобретенным кредитам рефинансирования, включая приобретенные на аукционной основе в порядке, установленном Центральным банком РФ;
* займам и вкладам (депозитам) в драгоценных металлах;
* иным обязательствам банков перед клиентами, в том числе по средствам, депонированным клиентами для расчетов по аккредитивам.

2) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам, подлежащим резервированию.

3) комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям, включая расходы по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов, открытию им счетов в других банках, плату другим банкам (в том числе иностранным) за расчетно-кассовое обслуживание этих счетов, расчетные услуги Центрального банка РФ, инкассацию денежных средств, ценных бумаг, платежных документов и иные аналогичные расходы.

4) расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах, включая комиссионные сборы (вознаграждения) при операциях по покупке или продаже иностранной валюты, в том числе за счет и по поручению клиента, от операций с валютными ценностями и расходы по управлению и защите от валютных рисков.

5) убытки по операциям купли-продажи драгоценных металлов и драгоценных камней в виде разницы между ценой реализации и учетной стоимостью.

6) расходы банка по хранению, транспортировке, контролю за соответствием стандартам качества драгоценных металлов в слитках и монете, расходы по аффинажу драгоценных металлов, а также иные расходы, связанные с проведением операций со слитками драгоценных металлов и монетой, содержащей драгоценные металлы.

7) расходы по переводу пенсий и пособий, а также расходы по переводу денежных средств без открытия счетов физическим лицам.

8) расходы по изготовлению и внедрению платежно-расчетных средств (пластиковых карточек, дорожных чеков и иных платежно-расчетных средств).

9) суммы, уплачиваемые за инкассацию банкнот, монет, чеков и других расчетно-платежных документов, а также расходы по упаковке (включая комплектование наличных денег), перевозке, пересылке и (или) доставке принадлежащих кредитной организации или ее клиентам ценностей.

10) расходы по ремонту и (или) реставрации инкассаторских сумок, мешков и иного инвентаря, связанных с инкассацией денег, перевозкой и хранением ценностей, а также приобретению новых и замене пришедших в негодность сумок и мешков.

11) расходы, связанные с уплатой сбора за государственную регистрацию ипотеки и внесением изменений и дополнений в регистрационную запись об ипотеке, а также с нотариальным удостоверением договора об ипотеке.

12) расходы по аренде автомобильного транспорта для инкассации выручки и перевозке банковских документов и ценностей.

13) расходы по аренде брокерских мест.

14) расходы по оплате услуг расчетно-кассовых и вычислительных центров.

15) расходы, связанные с осуществлением форфейтинговых и факторинговых операций.

16) расходы по гарантиям, поручительствам, акцептам и авалям, предоставляемым банку другими организациями.

17) комиссионные сборы (вознаграждения) за проведение операций с валютными ценностями, в том числе за счет и по поручению клиентов.

18) положительная разница от превышения отрицательной переоценки драгоценных металлов над положительной переоценкой.

19) суммы отчислений в резервы под обесценение ценных бумаг.

20) другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Не включаются в расходы банка суммы отрицательной переоценки средств в иностранной валюте, поступившие в оплату уставных капиталов кредитных организаций.

Расходы банка можно представить в виде таблицы:

|  |
| --- |
| Расходы банка |
| Процентные расходы |
| Комиссионные расходы |
| Расходы по операциям с ценными бумагами |
| Расходы на валютном рынке, на рынке драгоценных металлов |
| Прочие банковские расходы |
| Отчисления в резервы |
| Непредвиденные потери (расходы) |
| Прочие операционные расходы |
| Налог на прибыль |
| Всего расходы |

Все перечисленные статьи расходов, полученные, уплаченные пени, штрафы, неустойки полностью отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Кредитные организации имеют право вводить исходя из необходимости дополнительные статьи учета отдельных видов доходов и расходов, но отчет о прибылях и убытках должен составляться по специально утвержденной форме.

По периоду, к которому относятся расходы, выделяются расходы текущего периода и расходы будущих периодов. Последние могут быть связаны с начисленными, но не выплаченными процентами по кредитным и депозитным операциям, по операциям с ценными бумагами, отрицательными разницами переоценки активов.

По способу ограничения расходы банка делятся на нормируемые и ненормируемые. Нормируемые затраты учитываются полностью на расходных счетах банка, но затраты сверх норм увеличивают налогооблагаемую базу банка.

По влиянию на налогооблагаемую базу затраты банка делятся на три группы:

* расходы, относимые на себестоимость банковских услуг (то есть учитываемые на расходных счетах) и уменьшающие налогооблагаемую базу банка при расчете налога на прибыль;
* расходы, учитываемые на расходных счетах, но не уменьшающие налогооблагаемую базу банка;
* расходы, прямо относимые на убытки банка и не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы банка.

**2. Классификация в соответствии с положением №205-П**

В соответствии с Положение от 5.12.2002 № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» схема аналитического учета доходов и расходов в кредитных организациях выглядит следующим образом:

Структура схемы и отчета о доходах и расходах представляется в следующем виде:

* разделы – доходы, расходы;
* подразделы доходов, расходов – счета второго порядка из Плана счетов бухгалтерского учета;
* группы доходов, расходов, как правило, однородные по экономическому содержанию;
* статьи – источники доходов, направление расходов.

Номера символов схемы и отчета состоят:

* первая цифра – номер раздела;
* вторая цифра – номер подраздела, в каждом разделе начинается с единицы;
* третья цифра – номер группы, в каждом подразделе начинается с единицы;
* две цифры (четвертая, пятая) – номер статьи, в каждой группе начинается с единицы.

Итого пять цифр (знаков). Кроме этого, должны быть две цифры номера лицевого счета. В зависимости от потребности могут вводиться дополнительные лицевые счета и знаки (цифры) аналитического учета. В отчете о прибылях и убытках данные указанных лицевых счетов показываются по соответствующему предусмотренному символу.

Все доходы и расходы относятся на счета по их учету. Отнесение сумм на счета учета прибылей и убытков, минуя счета по учету доходов и расходов, не производится.

**3. Место статей расходов в структуре построения плана счетов**

Учет расходов коммерческого банка производится в 7 разделе плана счетов «Результаты деятельности». Данный раздел предназначен для учета финансовых результатов деятельности кредитных организаций. И включает в себя статьи

* Доходы (701)
* Расходы (702)
* Прибыль (703)
* Убытки (704)
* Использование прибыли (705)

На активных счетах второго порядка расходы группируются в зависимости от их видов:

* 1. Расходы на операционную деятельность (операционные расходы), включают в себя: уплаченные проценты, уплаченные комиссии, расходы по операциям с иностранной валютой, расходы с ценными бумагами и т. д.
  2. Расходы на обеспечение функционирование деятельности банка (не операционные расходы), включают в себя: зарплата с начислениями, арендная плата и содержание помещений, хозяйственные расходы, амортизационные отчисления, износ МБП и НМА, оплата услуг и т д
  3. Прочие расходы банка, включают в себя: штрафы, пени, неустойки, уплаченные проценты и комиссии прошлых лет.

**4. Характеристика балансового счета 702 «Расходы»**

Для учета указанных расходов в плане счетов открывается балансовый счет 702 «Расходы», который является активным счетом.

По Дебету этого счета отражаются суммы расходов, произведенных за отчетный период.

По Кредиту этого счета отражаются списание сумм по истечению отчетного периода на счет прибылей или убытков.

К счету 702 в «Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ» открываются ряд счетов второго порядка:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Номер счета второго порядка | Наименование разделов и счетов баланса | Признак счета (А, П) |
| 70201 | Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты | А |
| 70202 | Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам | А |
| 70203 | Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам | А |
| 70204 | Расходы по операциям с ценными бумагами | А |
| 70205 | Расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями | А |
| 70206 | Расходы на содержание аппарата | А |
| 70208 | Штрафы, пени, неустойки уплаченные | А |
| 70209 | Другие расходы | А |

Отнесение расходов на счета второго порядка производится согласно схеме аналитического учета доходов и расходов. Суммы по единичным операциям, которые нельзя отнести на конкретную статью отражаются в соответствующих подразделениях на статьях прочие (другие) расходы.

Отличительной особенностью счетов 701 «Доходы» и 702 «Расходы» является то, что они могут только увеличиваться. Соответственно 701 по кредиту, а 702 по дебету. Уменьшение этих счетов производится только при их закрытии и списании на счет по учету прибыли (703) или убытка (704).

**5. Аналитический учет расходов в кредитной организации**

Бухгалтерский учет в кредитной организации, как и во всех других организациях, подразделяется на аналитический и синтетический учет. Аналитические счета служат для детализации объектов бухгалтерского учета и ведутся в разрезе синтетического счетов с целью дополнения и конкретизации данных, содержащихся в них. В аналитическом учете расходы как и доходы сгруппированы в подразделы, отражающие однородные операции. В ряде подразделов предусмотрены статьи по учету прочих расходов по которым сумма не может быть включена в конкретные статьи.

Подробный детальный учет расходов призван обеспечить контроль и анализ с целью сокращения их себестоимости и увеличения прибыли банка. В аналитическом учете по каждой статье открывается отдельные лицевые счета по видам расходов. В обозначение лицевого счета входят его полное наименование, номер счета второго порядка, цифровой код валюты, номер символа, номер лицевого счета, номер структурного подразделения. По своему усмотрению кредитные организации могут открывать дополнительные счета.

### 6. Методы бухгалтерского учета расходов в кредитной организации

Согласно действующим правилам ведения бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях, банки ведут учет доходов и расходов по «Кассовому методу». Это означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и произведенных расходов.

Расходы кредитной организации, оплаченные в отчетном периоде, как было отмечено выше, учитываются в 7 разделе плана счетов, на активном балансовом счете 702 «Расходы банка». По дебету этого счета отражаются суммы расходов, произведенных за отчетный период. По кредиту этого счета отражаются списание сумм по истечению отчетного периода на счет прибылей или убытков. Отличительной особенностью данного счета является то, что он может только возрастать. Уменьшение этого счета производится только при закрытии и списания на счет прибыли или убытков.

При отнесении затрат на счет расходов в бухгалтерском учете делается проводка:

Д 702 «Расходы банка»

К 20202 «Касса»

Расходы банка произведенные по банковским операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам учитываются на активном счете по учету предстоящих выплат 475 «Предстоящие поступления и выплаты по операциям с клиентами» (например: 47502 «предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов (кроме банков)»)

Расходные операции, произведенные по хозяйственным операциям в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активном балансовом счете 614 «Расходы будущих периодов», а в частности на счете 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям».

Например: арендная плата, оплаченная арендодателю авансом, подписка на периодическую печать.

Отражение данных операций в учете происходит следующим образом:

Д 61403 К 30102

Если расходы содержат в себе НДС, то будет выполнятся аналогичная проводка со включением НДС на счет 61403, т к НДС не может быть предъявлен к зачету до отнесения арендной платы на расходы.

Д 61403 (субсчет арендная плата)

К 30102 (включая НДС)

При наступлении отчетного периода, к которому относятся произведенные расходы, они списываются на счет по учету расходов будущих периодов на реальные расходы с выделением НДС:

#### Д 70209 «Другие расходы» без НДС

Д 60310 «НДС уплаченный» – на сумму НДС, содержащегося в арендной плате

К 61403 На сумму арендной платы плюс НДС

По окончании отчетного периода сумма НДС списывается на расходы банка:

Д 70209 К 60310.

Величина НДС, подлежащего перечислению в бюджет списывается:

Д 60309 «НДС уплаченный»

#### К 60301 «Расчеты с бюджетам по налогам»

При отнесении затрат на счет расходов в бухгалтерском учете делается проводка:

Д 702 «Расходы банка»

К 20202 «Касса»

К 30102 «корреспондентский счет»

К 606 «Амортизация основных средств» и т. п.

**7. Определение финансового результата деятельности коммерческого банка**

Выведение результатов деятельности осуществляется по решению, принятому в кредитной организации ежемесячно, ежеквартально, по окончании года.

Для определения финансового результата деятельности по окончании отчетного периода производится закрытие счетов 701 «Доходы» и счет 702 «Расходы». В синтетическом учете коммерческого банка финансовые результаты деятельности отражаются в 7 разделе плана счетов на счетах 703 «Прибыль», 704 «Убыток».

Финансовый результат прибыль или убыток определяется вычитанием из общей суммы доходов общей суммы расходов, путем отнесения в дебит счета 704 «Убыток», суммы, учтенных на счете 702 «Расходы» и в кредит счета 703 «Прибыль» суммы, учтенных на счете 701 «Доход».

Что отражается:

Д 70101-07 «Доходы» К 70301 на величину списываемых доходов

Д 70401 «Убытки» К 70201-09 на величину списываемых расходов

Таким образом, счета 701, 702 обнуляются.

После совершения указанных проводок выводим финансовый результат. При этом закрываются один из 2-х парных счетов (70301-70401) с наименьшим остатком средств.

Прибыль или убыток определяются нарастающим итогом в течение отчетного года. После сдачи годового бухгалтерского баланса остаток счета прибыль/убыток отчетного года переносится на счет прибыль/убыток предшествующих лет. Это отражается:

Д 70301 К 70302

или

Д 70402 К 70401

**Заключение**

Сложные экономические реалии, невозможность рынка ссудного капитала, кризис неплатежей, приводит к тому, что на первый план выдвигается информация о структуре капитала и финансовой устойчивости, а не об экономической привлекательности для инвестора и кредитора. В стране со стабильно работающей экономикой важнейшее значение имеет информация о процессе формирования финансового результата в самых разных разрезах деятельности. И на первый план выходит не сокрытие прибыли, а доказательство своей конкурентоспособности и умение быстрыми темпами наращивать свои и чужие капиталы. Тем более это важно в банковской сфере, так как банковская система современной России отличается крайней нестабильностью и резкими структурными изменениями. Наряду с экономическими, политическими и социальными причинами кризиса банковской системы дестабилизирующую роль оказывает дефицит информации о деятельности банков, их финансовом положении, составе доходных и расходных статей.

В ходе данной работы были рассмотрены:

* определение расходов банка и их классификация;
* характеристика балансового счета 702 «Расходы»;
* синтетический и аналитический учет расходов коммерческих банков.

Так как расходы напрямую влияют на размер прибыли банка, то проведя анализ расходов можно сделать вывод об эффективности использования ресурсов банка, об эффективности его деятельности, о стабильности и надежности банка, а также о резервах роста коммерческих банков, за счет уменьшения издержек (расходов).

Для стабилизации и развития российской банковской системы необходимо точно, правильно и полно определять и отражать финансовый результат деятельности каждого отдельного банка, для того, чтобы вовремя принять правильные меры, по недопущению возникновения убытков в этой сфере, потому что положительные результаты деятельности коммерческих банков отразятся положительными тенденциями на всей экономике страны.

**Список литературы**

1. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. – М.: Перспектива, 2005.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть I и II. – М.: Проспект, 2001.
3. Касьянова Г.Ю. Кассовые и банковские операции с учётом всех изменений в законодательстве. – М.: Информцентр XXI века, 2004.
4. Налоговый кодекс РФ, II часть.
5. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 72 с.
6. Положение от 5.12.2002 № 205-П “О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации”, Вестник Банка России.
7. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2004.
8. Указание от 5.12.2002 № 1216-У «О признании утратившими силу отдельных актов Банка России в связи с принятием Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
9. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».