**Содержание:**

Введение

Глава первая

Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках.

1.1 Предмет бухгалтерского учета в кредитных организациях

1.2 Характеристики видов активов и пассивов кредитной организации

1.3 Основные принципы построения действующего плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ

1.4 Основные задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях. Сущность и содержание метода бухгалтерского учета в банках, его элементы

Глава вторая

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Его принципы и значение.

2.1 Структура плана счетов характеристика его разделов и групп

2.2 Сущность и характеристика аналитического и синтетического учета в банках. Их взаимосвязь.

2.3 Изменения внесенные в план счетов в период с 1998г.,по 2003г. в процессе сближения национальных и международных стандартов банковского учета и отчетности

Глава третья

Практическое задание.

3.1 Баланс АКБ «Заря» на 27 сентября 2007 г.

3.2 Журнал регистрации операций АКБ «Заря»

3.3 Отражение операций АКБ «Заря»

3.4 Оборотно-сальдовая ведомость АКБ «Заря»

3.5 Баланс АКБ «Заря» на 28 сентября 2007 г.

3.6 Сравнительная характеристика финансового состояния

Список использованной литературы

**Введение**

Кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

Система ведения бухгалтерского учета является одной из важнейших составляющих современной кредитной организации – коммерческого банка. Основное назначение бухгалтерского учета в коммерческом банке это, правельное отражение полученной прибыли, формирование финансовой и статистической отчетности.

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ разработаны Центральным банком РФ и отражены в Положении от 5 декабря 2002 г. №205-П. Указанный закон устанавливает:

- порядок организации и ведения бухгалтерского учета;

- порядок составления и предоставления бухгалтерской отчетности;

- порядок оценки хозяйственных процессов и средств;

- порядок систематизации и группировки информации в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета

- статус и функции главных бухгалтеров и возглавляемых ими служб.

**Глава первая.**

**Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках**

* 1. **Предмет бухгалтерского учета в кредитных организациях**

Банковский бухгалтерский учет характеризуется оперативностью и единством формы построения. Это проявляется в том, что все расчетные, кредитные и другие операции, совершенные в банке в течение операционного времени, в тот же день отражаются в лицевых счетах аналитического бухгалтерского учета клиентов и контролируются путем составления ежедневного бухгалтерского баланса учреждения банка. Единая для всех банков форма учета создает возможность анализа банковской деятель­ности.

Четкость и оперативность банковского учета позволяет осуществлять, контроль за сохранностью денежных средств, денежным оборотом и состоянием расчетных и кредитных отношений.

Правильная организация бухгалтерского учета и документооборота в учреждениях банков непосредственно влияет на состояние бухгалтерского учета предприятий и организаций. Учреждения банков ежедневно составляют лицевые счета аналитического учета и выдают клиентам выписки (копии) из этих счетов, в которых отражены все выполненные за день расчетные, кредитные, кассовые и другие денежные операции. Такие выписки служат основанием для отражения в учете предприятий, организаций и учреждений всех банковских операций.

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

* прием денежных документов от предприятий, организаций и учреждений и проверка правильности их оформления;
* подготовка документов для их отражения в бухгалтерском учете;
* ведение картотек расчетных документов и картотек срочных обязательств;
* осуществление контроля за своевременностью платежей;
* операции по корреспондентским счетам, возникающим в связи с осуществлением расчетов между плательщиками и получателями денег, счета которых ведутся разными банками.

Бухгалтерский учет в КБ – информационный поток о состоянии и движении имущества банка денежных средств, кредитов, о расходах и доходах, о финансовых результатах с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности банка.

**1.2 Характеристики видов активов и пассивов кредитной организации**

Предмет бух учета включает объекты, обеспечивающие уставную деятельность банка.

Виды объектов:

Актив:

1. хоз. средства и их размещение
   1. денежные средства – рубли и иностранная валюта

а) в кассе

б) корреспондентские счета – в ЦБ и в КБ

в) резервный счет в ЦБ

* 1. ценные бумаги (вложенные)
  2. кредиты (дебиторская задолженность), предоставленные (депозит)
  3. имущество банка (основные средства, нематериальные активы, хоз. материалы, МБП)
  4. отвлеченные средства за счет прибыли

Пассив:

1. источники (ресурсы)
   1. собственный капитал

а) уставный капитал

б) фонды

в) прибыль

* 1. привлеченные источники (заемные)

а) расчетные счета

б) депозиты привлеченные

в) кредиты полученные

г) привлеченные корреспондентские счета

д) обязательства

1. функциональные обязанности банка, т.е. выполнение оговоренных лицензий ЦБ, прав на ведение расчетных, кассовых, кредитных и прочих операций.

Включает в себя счета: Расход 702 – Активные

Доход 701 – Пассивные

Расход: уплаченные % по полученным кредитам, уплаченные % по привлеченным депозитам, отрицательная курсовая разница по операциям с ЦБ и иностранной валюте, з/п, амортизация, штрафы, пени, неустойки уплаченные.

Доходы: % полученные за предоставленный кредиты, положительная курсовая разница, дивиденды полученные, штрафы, пении, неустойки полученные.

1. финансовый результат: прибыль или убыток

прибыль 703 – П : прибыль отчетного года, прибыль предшествующих лет.

Убыток 704 – А: убытки отчетного года, убытки предшествующих лет.

1.3 Основные принципы построения действующего плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ

- принцип непрерывности деятельности, которая предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем;

- принцип постоянства правил бухгалтерского учета. Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или в правовом механизме. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость с отчетами предыдущего периода;

- принцип осторожности. Это означает что оценка активов и пассивов, доходов и расходов должна проводиться с определенной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды;

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

- принцип отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- принцип раздельного отражения активов и пассивов, в соответствие с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- принцип приоритета содержания над Фомой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- принцип единицы измерения. Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни должны переоцениваться по мере изменения валютного курса и цены металла;

- принцип открытости означает, что отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятным информационному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации;

- принцип консолидации, проявляющийся в том, что кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации, что позволяет отражать сложившуюся ситуацию.

**1.4 Основные задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях. Сущность и содержание метода бухгалтерского учета в банках, его элементы**

Задачами бух. учета являются:

Обеспечение контроля за использованием собственных и привлеченных источников

Контроль и анализ доходности банка через показатели уровня рентабельности, ликвидности.

Контроль за движением имущества банка, матер. ценностей.

Контроль за формированием полной и достоверной информации о состояние расчета ЦБ обязательств, финансовых результатов и резервов.

Метод бух учета – основные правила ведения бух учета или считается типовые элементы метода бух учета.

Выделяют 4 парных элемента:

1.документация и инвентаризация

2. счета и двойная запись

3. баланс и отчетность

оценка и калькуляция

1. документ – письменное свидетельство и совершении хозяйственной операции, придающая юридическую силу хоз документу. Документ является доказательством на суде.

Документация обеспечивает бух учету сплошное и непрерывное отражение уставной деятельности банка.

Реквизиты – обязательные показатели документации.

Постоянные реквизиты: название документа, №, дата составления, наименование банков, контрагентов, печать и подписи уполномоченных лиц.

На основании документации банком проводятся инвентаризация. Она необходима для обеспечения сохранности, полноты составления учетных данных и достоверности.

Виды контроля:

предварительный – необходим для проверки целесообразности хоз. операций (правильность заполнения бланков, наличие подписей)

текущий – производится в течении операционного дня банка ( своевременное внесение данных)

последующий – проводится периодически, создается комиссия, составляется акт.

2. счета: активные и пассивные.

Ск А (д) = Сн +ОД-ОК

Ск П (к) = Сн +ОК-ОД

Д А↑ Д П↓

Выделяют счета 1 порядка и счета 2 порядка.

3. баланс – сгруппированный поток информации о ресурсах и средствах банка. План счетов является балансом банка. Баланс является формой отчетности. Баланс основополагающий бухгалтерский документ в деятельности банка.

оценка и калькуляция – второстепенные методы бух учета банка.

Оценка имущества включает в себя первоначальную, восстановительную (переоценочную), остаточную (износ) стоимость.

банк может переоценивать остатки на счетах при изменении курса на ЦБ и иностранную валюту.

Калькуляция – планирование будущих расходов и доходов (предварительный учет затрат).

**Глава вторая**

**План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях. Его принципы и значение**

**2.1 Структура плана счетов характеристика его разделов и групп**

Действующий план счетов состоит из пяти групп:

- группа А «Балансовые счета»

- группа Б «Счета доверительного управления»

- группа В «Внебалансовые счета»

- группа Г «Срочные операции»

- группа Д «Счета депо»

Балансовые счета имеют пятизначное кодовое обозначение, при этом счета первого порядка обозначаются тремя цифрами, первая из которых соответствует номеру раздела, если он присутствует в данной главе, а при обозначении счетов второго порядка добавляются еще две цифры. Самый большой V счетов в гл. А, учет ведется только в денежном выражении. Здесь показывается движение денежных средств в кассе, по поручению клиентов, при выдаче кредитов. Самый большой V занимает 4 раздел «Операции с клиентами», т.к. счета клиентов делятся по собственности.

Все счета плана объединяются в разделы, имеющие экономически однородное содержание. В главе балансовых счетов семь разделов:

• Раздел I. Капитал и фонды.

• Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы.

• Раздел 3. Межбанковские операции.

• Раздел 4. Операции с клиентами.

• Раздел 5. Операции с ценными бумагами.

• Раздел 6. Средства и имущество.

• Раздел 7. Результаты деятельности.

Внебалансовые счета тоже разнесены по семи разделам, но в отличие от балансовых — первая цифра обозначения номера счета не связана с обозначением номера раздела:

• Раздел 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций.

• Раздел 3. Ценные бумаги.

• Раздел 4. Расчетные операции и документы-

• Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции.

• Раздел 6. Задолженность, списанная и вынесенная за баланс из-за невозможности взыскания.

• Раздел 7. Источники финансирования капитальных вложений.

В плане счетов для коммерческих организаций первый раздел во внебалансовых счетах отсутствует, а в плане счетов для Центрального банка Российской Федерации он получил название "Банкноты (Банковские билеты) и монета в резервных фондах".

В плане счетов по внебалансовым счетам используется принцип двойной записи, для реализации этого принципа предусмотрели два счета:

99998 — счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи;

99999 — счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи.

Средства в национальной и иностранной валюте предусматривается учитывать на одних и тех же счетах.

Еще одной отличительной плана сче­тов является отсутствие активно-пассивных счетов. Все счета являются либо активными, либо пассивными.

В плане счетов отсутствует специальный раздел по учету операций в иностранной валюте. Эти счета открывают на всех счетах, где могут в установленном порядке учитываться операции в иностранной валюте. Валюту, в которой ведется лицевой счет, обозначают в номере лицевого счета трехзначным кодом валюты.

Счета раздела 1 «Капитал и фонды» состоят из счетов первого порядка ( 102, 103, 104, 105, 106, 107), отражающих соответственно уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных и привилегированных акций, а также собственные акции, выкупленные у акционеров, уставный капитал паевых банков, добавочный капитал, фонды банков, которые в свою очередь детализируются на счета второго порядка.

Назначение счетов этого раздела — учет собственных средств банка, служащих обеспечением его обязательств. Уставный капитал, который формируется у паевых банков за счет паевых взносов, у акционерных — за счет взносов участников-акционеров и путем выпуска акций, измеряется величиной остатка этих счетов (10201—10206) и (10501-10506). Сюда же относятся и средства нерезидентов РФ (10206 и 10506), если последние участвовали в формировании уставного капитала. Это основная часть капитала банка, его ядро.

Счета второго порядка, относящиеся к счету 106, отражают до­бавочный капитал, формируемый за счет прироста стоимости имущества при переоценке основных фондов и других статей. Наибольшее значение в последнем подразделе имеют средства фондов экономического стимулирования, использованные на производственное и социальное развитие, отражающие направление прибыли банка на капитальные вложения и приобретение основных фондов.

Особое целевое назначение имеют счета по учету резервных фондов, фондов экономического стимулирования. При определении общей суммы собственных средств банка в расчет принимается объем всех фондов и резервов банка, сумма которых отражается на счетах второго порядка (10201—10704).

В активе баланса собственные средства банка могут отражаться на различных счетах в зависимости от способа формирования уставного фонда и дальнейшего размещения собственных средств в соответствии с проводимой политикой банка. Это могут быть наличные денежные средства и иностранная валюта, безналичные денежные средства на корреспондентских счетах, основные средства и нематериальные активы, вложения в ценные бумаги, предоставленные кредиты. Все эти активы, которые отражают реальное размещение капитала банка, имеют разную степень риска. Риски кредитных вложений определяются анализом качества кредитного портфеля. Для этого привлекаются данные внесистемного учета. Размер уставного фонда часто используется аналитиками для рейтинговой оценки банка, оценки его финансовой устойчивости и надежности. Бухгалтерское видение обязывает дополнять количественную оценку размера собственных средств банка и прежде всего его уставного фонда качественным анализом риска активных статей баланса, отражающих размещение капитала банка.

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

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

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

Среди них центральное место занимает активный балансовый счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

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

На корреспондентских счетах (балансовые счета 30109 и 30110) отражаются корреспондентские отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями по проведению платежей на основании поручения одного из них, а также предоставлению кредитов, оказанию инвестиционных и иных услуг.

Главной операцией коммерческих банков-корреспондентов является клиринг (взаимный зачет) денежно-расчетных документов.

В этом же подразделе открываются счета по учету средств обязательных резервов кредитных организаций в рублях и иностранной валюте, соответственно на балансе кредитных организаций: 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России», 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в банк России». На счете 303 «Расчеты с филиалами» отражаются межфилиальные расчеты кредитных организаций с использованием отдельных активных и пассивных операций (30301 — пассивный счет; 30302 ~ активный счет). Кроме того, открываются два счета для отражения расчетов с филиалами, рас­положенными за границей, соответственно 30303 — пассивный и 30304— активный. В этом подразделе «Межбанковские кредиты и депозиты» открыта большая группа счетов по учету межбанковских кредитов и депозитов в рублях и иностранной валюте. На отдельных счетах этого подраздела выделена просроченная задолженность по межбанковским кредитам, которая подлежит отражению на балансах банков, как кредиторов, так и заемщиков с выделением кредитов, предоставленных Центробанком, банками-нерезидентами. Аналогично на отдельных счетах этого подраздела учитываются просроченные проценты по кредитам кредитных организаций в банках-кредиторах и у банков-заемщиков, включая банки-нерезиденты. Наличие подобной информации в балансах банков значительно повышает качество аналитической базы для анализа и управления кредитными рисками, делает более достоверными результаты анализа балансов при оценке финансовом устойчивости и надежности банков. Все кредиты и депозиты подразделяются по сопряженным срокам (от 1 дня до 3 лет и выше) и группируются в рамках одного балансового счета по восьми группам. По каждой группе кредитов и размещенных депозитов предусмотрено выделение резервов под возможные потери.

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

В подразделе «Депозиты» открыта большая группа новых пассивных счетов для учета депозитов Минфина России, финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти, депозиты внебюджетных фондов РФ, коммерческих и некоммерческих организаций.

В этом подразделе имеются также традиционные депозитные счета по учету рублевых и инвалютных депозитов физических лиц, юридических и физических лиц—нерезидентов. Для всех депозитных счетов используется единая структура счетов второго порядка по срокам:

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

Аналогично по указанным выше субъектам власти открыты счета по учету привлеченных средств.

В подразделе «Кредиты предоставленные» открыта большая группа активных ссудных счетов. Счета первого порядка подразделяются по субъектам, счета второго порядка — по срокам предоставления ссуд аналогично депозитным счетам, что должно обеспечить достаточную информацию для управления ликвидностью кредитных организаций. На отдельных ссудных счетах второго порядка отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрафт) по субъектам кредита.

Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов путем открытия клиенту-заемщику кредитной линии и в форме "овердрафта". При этом в случае открытия клиенту-заемщику кредитной линии аналитический учет предоставленных средств ведется на лицевых счетах, открываемых в разрезе каждой части выданного кредита на балансовых счетах, соответствующих фактическому сроку предоставления (размещения) денежных средств, определенному договором на предоставление (размещение) денежных средств. В случае если фактический срок предоставления (размещения) отдельных частей выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, то указанные отдельные части могут учитываться Банком на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

Операции по предоставлению кредитов по соглашениям / договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику "лимита выдачи".

В день, определенный соглашением / договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту - заемщику "лимита выдачи" отражается на внебалансовом счете N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов" следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет 99998

Кредит внебалансового счета N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов";

При предоставлении клиенту-заемщику части кредита (транша) в рамках открытой кредитной линии на указанную сумму осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет внебалансового счета N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"

Кредит 99998;

При предоставлении клиенту-заемщику последней части кредита (последнего транша) в рамках открытой кредитной линии осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Дебет внебалансового счета N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов"

Кредит 99998

При этом внебалансовый счет N 91302 закрывается.

По каждому активному ссудному счету первого порядка предусмотрено формирование резерва под возможные потери с отражением на отдельном пассивном счете. Балансовый счет 458 этого раздела предназначен для учета кредитов, не погашенных в срок. На счетах второго порядка учитываются все виды просроченных ссуд (краткосрочные, долгосрочные, в иностранной валюте) применительно к субъектам — категориям заемщиков. Аналогично строится учет просроченных процентов по балансовому счету 459 «Проценты за кредиты, не уплаченные в срок».

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

В последнем подразделе «Прочие активы и пассивы» открыты разнообразные активные и пассивные счета по отдельным расчет­ным операциям банков. Для этих операций предназначен счет 474, в рамках которого открыты счета второго порядка:

• 47401, пассивный счет, предназначенный для отражения расчетов с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям и, соответственно, активный счет 47402 — для отражения дебетовых операций по этим расчетам;

• 47403, пассивный счет, предназначенный для учета расчетов с валютными и фондовыми биржами, и, соответственно, активный счет 47404 — также для отражения аналогичных операций.

Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты подлежат отражению на соответствующем пассивном счете 47405 и активном счете 47406.

Для страхования от рисков в этом подразделе открыт счет 47424 «Резервы под возможные потери по прочим активам» (новый счет).

Раздел 5 Плана счетов «Операции с ценными бумагами» включает и себя большое количество активных и пассивных счетов второго порядка по отражению операций банков с ценными бумагами. На активных счетах учитываются вложения банков в ценные бумаги, как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции группируются по счетам первого и второго порядков по видам долговых обязательств и субъектам вложений. В первом подразделе «Вложения в долговые обязательства» открыты счета первого по­рядка (501—-507) по учету долговых обязательств Российской Федерации и ее субъектов, субъектов местных органов власти, а также долговых обязательств банков, включая приобретенные по операциям Депо. В этом же подразделе представлены долговые обязательства иностранных государств, банков-нерезидентов, прочие долговые обязательства. По каждому виду обязательств предусмотрено образование и отражение на счетах второго порядка резервов под возможное обесценение.

Операции, связанные с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, отражаются на балансовых счетах N N 61203 и 61204 "Реализация (выбытие) ценных бумаг".

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

В случае, если погашение суммы основного долга (номинала) ценной бумаги производится несколькими платежами, суммы и сроки которых установлены условиями ее выпуска и обращения, то финансовый результат от погашения части основного долга определяется как разница между суммой частичного погашения и частью себестоимости ценной бумаги, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного погашения к номиналу.

В учетной политике должен быть определен один из следующих методов оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг:

- по средней себестоимости;

- по себестоимости первых по времени приобретения (ФИФО);

- по себестоимости последних по времени приобретения (ЛИФО).

На дату выбытия ценной бумаги по кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги (в т.ч. сумма погашенных процентов (купона)), либо их стоимость по цене реализации (выбытия), определенная договором (включая накопленный процентный (купонный) доход).

По дебету указанных счетов списываются суммы, составляющие себестоимость ценной бумаги. При этом начисленный процентный (купонный) доход отражается в корреспонденции со счетом N 50405 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, полученный при реализации или погашении".

Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг.

При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Во всех остальных случаях датой выбытия является дата перехода прав на ценную бумагу.

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

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

• до востребования;

• со сроком погашения до 30 дней;

• со сроком погашения от 31 до 90 дней;

• со сроком погашения от 91 до 180 дней;

• со сроком погашения от 181 дня до 1 года;

• со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;

• со сроком погашения свыше 3 лет;

• не оплаченные в срок и опротестованные;

• не оплаченные в срок и неопротестованные.

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

В подразделе «Выпущенные банками ценные бумаги» открыты пассивные счета по учету выпускаемых и реализуемых банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. На счетах второго порядка ценные бумаги отражаются по единой временной структуре: со сроком погашения до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 дня до 1 года; свыше 1 года до 3 лет; свыше 3 лет. По кредиту пассивных счетов отражаются операции, связанные с выпуском ценных бумаг; по дебету — с их реализацией.

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

В подразделе «Расчеты с дебиторами и кредиторами»- отражаются разнообразные операции по расчетам с дебиторами и кредиторами: расчеты с бюджетом по начисленным налогам, расчеты с внебюджетными фондами, по оплате труда, с подотчетными лицами, с подрядчиками и покупателями.

Активные и пассивные операции отражаются на соответствующих активных и пассивных счетах второго порядка, открываемых по балансовому счету 603.

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

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

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

Последний, 7-й раздел Плана счетов предназначен для учета результатов деятельности банков.

На пассивных счетах второго порядка доходы банков группируются в зависимости от их видов: 70101 — проценты, полученные за предоставленные кредиты; 70102 — доходы, полученные от операций с ценными бумагами; 70103 — доходы, полученные от операций с Иностранной валютой; 70104 — дивиденды полученные; 70105 — доходы по организациям банков; 70106 — штрафы, пени, неустойки полученные; 70107 — другие доходы.

В разделе открываются счета пассивные — по учету доходов (701); активные — по учету расходов (702) с детализацией на проценты, уплаченные за привлеченные ресурсы, расходы по операциям с ценными бумагами, иностранной валютой, расходы на содержание аппарата управления и другие.

В разделе также открыты отдельные пассивные и активные счета по учету конечных результатов деятельности банков: 703 — прибыль банков; 704 — убытки банков с выделением на счетах второго порядка прибыли и убытков отчетного года и предшествующих лет. Последний активный счет (705) предназначен для учета операций по использованию прибыли, также с выделением на счетах второго порядка операций по использованию прибыли отчетного года и предшествующих лет.

**2.3 Сущность и характеристика аналитического учета в банках**

Бухгалтерский учет в банках ведется в двух направлениях: аналитическом и синтетическом.

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

Цель аналитического учета:

• полно, подробно и оперативно отразить все банковские операции на бухгалтерских счетах;

• проконтролировать их по существу и по форме, пользуясь данными первичных денежно-расчетных документов, которые являются основанием для бухгалтерских записей в аналитическом учете.

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

Согласно Федеральному закону "О бухгалтерском учете" аналитический учет — это учет, который ведется в лицевых, материальных и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и о хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета. "Правила ведения бухгалтерского учета в коммерческих организациях" уточняют: аналитический бухгалтерский учет ведется в лицевых счетах (карточках, книгах, журналах), открываемых по каждому виду учитываемых средств и ценностей, с указанием их назначения и владельца.

Виды и содержание лицевого счета. Схема построения номера лицевого счета. Формы построения лицевого счета, реквизиты лицевого счета.

В некоторых литературных источниках под лицевым счетом понимают бухгалтерский счет, предназначенный для учета расчетов с физическими и юридическими лицами, включая финансовые, кредитные учреждения, а также органы государственной власти. Согласно литературным источникам, связанным с автоматизацией банковского учета, к лицевым счетам относят все счета низшего уровня, в том числе и внутрибанковские счета, такие как счета доходов, расходов, прибыли и убытков.

Все открываемые лицевые счета клиентов должны регистрироваться в книге стандартной формы, которую ведут в разрезе балансовых счетов второго порядка, причем для каждого номера и наименования этого счета открываются отдельные страницы, которые пронумеровывают, прошнуровывают и опечатывают. Книгу заверяет подписью главный бухгалтер или его заместитель, ее хранят у главного бухгалтера.

Во время регистрации в этой книге каждому клиенту присваивается порядковый номер, который целесообразно использовать для нумерации всех лицевых счетов, открываемых данному клиенту. Номера закрытых счетов могут присваиваться новым клиентам по истечении не менее двух лет после даты их закрытия.

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

Состав реквизитов может быть следующим:

• идентификатор (кодовое обозначение) лицевого счета;

• наименование счета;

• код клиента или код статьи (в случае внутрибанковского счета);

• номер балансового счета второго порядка;

• тип счета (активный, пассивный);

• состояние счета (открыт, закрыт, блокирован, арестован);

• принадлежность счета (клиентский или внутрибанковский);

• дата и пользователь системы, открывший счет;

• дата и пользователь, производивший последнее редактирование счета;

• дата последней операции по счету;

• текущее сальдо;

• плановые обороты (дебетовые и кредитовые) по данному счету;

• размер допустимого овердрафта по счету;

• процентная ставка;

• процент за овердрафт:

• сумма за банковское обслуживание:

• принадлежность к тарифу (номеру тарифа);

• номер внутри балансового счета (для прямых расчетов);

• неподтвержденные кредитовые обороты (для прямых расчетов).

Кроме указанных реквизитов по каждому лицевому счету необходимо хранить следующие:

• входящее сальдо;

• дату операции;

• код вида операции;

• номер документа;

• вид документа;

• корреспондирующий счет;

• сумму по операции.

Данные по операциям лицевого счета должны быть доступны в течение года, а по завершении года, после проведения заключительных оборотов и получения всех отчетов, могут быть переписаны в архив. В связи с тем, что количе­ство операций по счетам различно, целесообразно хранить общие данные по лицевому счету и данные по операциям в разных файлах базы данных. Записи формируются по каждой операции отдельно и отдельно записи с общими данными по лицевому счету.

Схема построения номера лицевого счета:

1. - номер раздела

2,3 – номер счета первого порядка

4,5 – номер счета второго порядка

6,7,8 – код валюты

9 – защитный ключ – контрольный шифр, устанавливается в момент открытия лицевого счета.

10,11,12,13 – номер отделения, не имеющего корреспондентского счета

14,15,16,17,18,19,20 – номер лицевого счета

форма построения лицевого счета:

название банка\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

лицевой счет №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | № документа | код | №корреспондирующего счета | обороты | | сальдо | |
| дебет | кредит | дебет | Кредит |

Код операции:

1 – списано/зачислено по плат поручению

– оплачено/зачислено по плат требованию

3 – оплачен наличными ваш чек

4 – поступило наличными по объявлению на взнос наличными

6 – оплачено/зачислено по инкассовому поручению

9 – списано/зачислено по счету по мемориальному ордеру

13 – расчеты с применением пластиковых карт

Содержание синтетического учета. Регистры синтетического учета, их виды и содержание, назначение срока и порядок составления.

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

Задачи синтетического учета:

• сгруппировать данные аналитического учета по определенным признакам (балансовым счетам);

• проверить правильность ведения аналитического учета.

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

Регистрами синтетического учета являются следующие документы:

ежедневный бухгалтерский баланс

- оборотные ведомости

- бух журналы

- кассовые журналы

- проверочная ведомость

На основании первичных документов составляется бухгалтерский журнал – ежедневный, где отражаются проводки по корреспондирующим счетам, журнал ведется в компьютере.

Отдельно от бух журнала ведется учет в кассовых журналах. Они бывают 2 видов:

- по приходу кассы

- по расходу кассы

Кассовые журналы ведутся в кассе банка кассирами. На основании документов поступающих в кассу банка: приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, чек, объявление на взнос наличными составляются кассовые ордера. В конце рабочего дня банка общими суммами по корреспондирующим счетам данные переносятся в бух журнал. Такое правило учета необходимо для качественного контроля за наличием и движением денежных средств в кассе банка.

Бухгалтерский баланс – ежедневная форма отчетности. В нем отражается остатки на начало рабочего дня в банке и остатки на конец дня.

Бухгалтерский журнал предназначен для регистрации всех операций, проведенных за день по балансу банка. В нем выводятся итоги оборотов по балансовым счетам. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам. По окончании месяца на первое число составляется оборотная ведомость за месяц. Ежеквартально также составляется оборотная ведомость, которая содержит остатки на начало года, обороты с начала года и остатки на конец отчетного периода.

Помимо ежедневной оборотной ведомости составляется ежедневный баланс. Форма баланса и порядок его формирова­ния также отражены в главе об отчетности банка. Как отмеча­ется в Правилах ведения бухгалтерского учета, ежедневный ба­ланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией.

Более подробным балансом можно назвать оборотно - сальдовую ведомость, т.к. в ней отражается не только остатки на начало и конец, но и обороты за день.

По данным баланса контролируются:

- формирование и размещение денежных ресурсов;

- состояние кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций;

- правильность отражения операций в бухгалтерском учете.

Ежедневный баланс составляется поданным сводных карточек по балансовым счетам второго порядка по следующей форме:

- Оборотная ведомость – составляется ежемесячно и является формой отчетности, т.к. она составляется ежеквартально, за полугодие, за год. По данным оборотной ведомости формируется баланс

- Проверочные ведомости – необходимы для поиска ошибок совершенных в течении рабочего дня. Составляется по лицевым счетам, в разрезе того счета, где была совершена ошибка.

Исправление ошибок проводятся следующими способами:

- от руки – запись сторно (красным цветом проводится запись или обводится квадратом)

- обратная проводка.

В проверочных ведомостях печатаются итоги оборотов по каждому действовавшему в течение дня лицевому счету и остатки по действующим и недействующим лицевым счетам, а также печатаются итоги оборотов и остатков по балансовым счетам и общие итоги по ведомости. Эти ведомости используются для контроля за правильностью выведенных остатков в лицевых счетах. Кроме того, по их данным составляется баланс на 1-е число месяца по счетам второго порядка, который вместе с оборотной ведомостью по сче­там первого порядка является бухгалтерской отчетностью учреждения банка. В учреждениях банка, информация которых обрабатывается на электронных вычислительных машинах, сверка аналитического учета с синтетическим производится в процессе обработки информации автоматизированным способом. Таким же способом накапливаются обороты по балансовым счетам и составляются месячные и годовые оборотные ведомости. В проверочных ведомостях, составляемых на электронных вычислительных машинах, печатаются только остатки по лицевым счетам. Эти ведомости используются для оперативного учета движения средств на счете при оплате документов.

Взаимосвязь аналитического учета с синтетическим.

При ведении синтетического учета должно быть уделено особое внимание соответствию данных аналитического и синтетического учета. Если при ручной обработке информации использовались специальные методы формирования сводных кар точек по счетам, составления проверочных ведомостей, то при обработке данных на компьютере идентичность данных аналитического и синтетического учета должна обеспечиваться отлаженностью и устойчивостью работы программного обеспечения.

Ответственность за согласованность учетных данных возлагается на главного бухгалтера, поэтому, как отмечается в Правилах ведения бухгалтерского учета, перед подписанием баланса он или по его поручению работник банка должен сверить:

соответствие оборотов по итогу, отраженным в бухгалтерском журнале, оборотам, показанным в оборотной ведо­мости;

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

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

О произведенной проверке делается запись в балансе, которая визируется работником, выполнившим проверку.

Если в процессе проверки выявляются расхождения, то принимаются меры к выявлению их причин и устранению этого расхождения. При этом ошибки исправляют в момент их обнаружения, а если необходимо, выполняют исправительные проводки.

Корреспондентские счета в иностранной валюте. Корреспондентские отношения.

Для осуществления международных расчетов и других операций в иностранной валюте уполномоченные банки устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками и другими уполномоченными банками Российской Федерации. При выборе иностранных банков корреспондентов предпочтение отдается национальным банкам, а также крупным коммерческим банкам, имеющим устойчивое финансовое положение и хорошую деловую репутацию.

Корреспондентские отношения оформляются посредством писем, которыми обмениваются банки, либо посредством заключения соглашения между ними. В обоих случаях устанавливается порядок, и оговариваются условия выполнения банковских операций, открытия и ведения корреспондентских счетов.

Существует два вида корреспондентских отношений: с открытием корреспондентских счетов и без открытия.

Корреспондентские счета уполномоченных банков, открытые в других банках, называются счета «Ностро», а счета других иностранных или уполномоченных банков РФ, открытые в данном банке, носят название счетов «Лоро».

Корреспондентские счета открываются в свободно конвертируемой валюте и валюте с ограниченной конверсией. Учет операций, совершаемых по счетам «Ностро» и «Лоро», отражается на отдельных счетах баланса банка.

Операции по счетам «Ностро» учитываются на балансовых счетах: 072 «Корреспондентские счета у банков-нерезидентов в свободно конвертируемой валюте», 080 «Счета у банков-нерезидентов Российской Федерации в иностранной валюте», 082 «Корреспондентские счета у банков-нерезидентов в валюте с ограниченной конверсией».

Счета «Ностро» — активные, на них учитываются средства банка, депонированные у иностранных банков-корреспондентов и у российских уполномоченных банков. С этих счетов совершаются платежи банка в пользу заграничных организаций, фирм, банков и отдельных граждан, а также расчеты в иностранной валюте между уполномоченными российскими банками. Все платежи со счетов «Ностро» осуществляются только с разрешения банка—владельца счета и оформляются кредитовыми авизо банкам-корреспондентам с указанием в них срока валютирования. Иностранная валюта зачисляется на счета «Ностро» банками-корреспондентами самостоятельно, о чем сообщается банку-владельцу счета. Счета «Лоро» учитываются на балансовых счетах: 073 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в свободно конвертируемой валюте»: 081 «Счета банков-резидентов Российской Федерации в иностранной валюте», 087 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте с ограниченной конверсией». Все указанные счета являются пассивными, на них учитывается ино­странная валюта, принадлежащая банкам-корреспондентам. По кредиту этих счетов отражаются поступления иностранной валюты, принадлежащей банкам-корреспондентам и их клиентам. Зачисление иностранной валюты банк производит самостоятельно с уведомлением банка-корреспондента. По дебету счетов «Лоро» отражаются платежи в иностранной валюте в пользу данного уполномоченного банка и его клиентов. Эти операции совершаются уполномоченным банком с разрешения банка-корреспондента.

По корреспондентским счетам «Ностро» и «Лоро» в аналитическом учете открываются лицевые счета по каждому банку и виду валюты.

Открытые лицевые счета регистрируются в уполномоченном банке в книге открытых лицевых счетов. Одному банку-корреспонденту может быть открыто несколько лицевых счетов (по видам валют).

Оперативный учет по каждому лицевому счету ведется в специальных карточках в валюте счета. В оперативном учете отражаются правильно оформленные и соответствующие режиму счета документы, подлежащие проводке по балансовым счетам, при условии, что есть возможность совершить платеж.

Банки-корреспонденты в согласованные сроки высылают выписки по счетам «Ностро» и «Лоро». Уполномоченный банк проверяет выписки по счетам «Ностро» по мере их получения. По результатам квитовки сумм, указанных в выписках, с данными учета уполномоченного банка ежемесячно подготавливается рак-корд (таблица сверки расчетов). Необходимость составления рак-корда вызывается тем, что обороты и остатки лицевых счетов по выпискам банков-корреспондентов не всегда совпадают с данными учета уполномоченного банка. Об обнаруженных расхождениях уполномоченный банк извещает банк-корреспондент и принимает меры к их устранению.

В установленные корреспондентским соглашением сроки банки-корреспонденты начисляют проценты по счетам «Ностро» и «Лоро». Сумма начисленных процентов в пользу банка-корреспондента отражается по счету «Лоро» в корреспонденции со счетом 970 «Операционные и разные расходы». На сумму начисленных процентов в пользу уполномоченного банка дебетуется счет «Ностро» в корреспонденции со счетом 960 «Операционные и разные доходы».

Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях для отражения в учете операций по корреспондентским счетам банков-резидентов предусмотрено использовать счета 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» (счет «Лоро») и 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (счет «Ностро»); для банков-нерезидентов — счета 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» (счет «Лоро») и 30112 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (счет «Ностро»).

Счета клиентов в иностранной валюте (текущие, транзитные и др.)

Для осуществления внешнеэкономических расчётов в уполномоченном банке, как резидентам, так и нерезидентам открываются счета в иностранной валюте.

Для открытия валютного счета клиент предоставляет в банк следующие документы:

1. Заявление на открытие текущего балансового валютного счета по установленной форме;

2. Заявление на открытие транзитного валютного счета;

3. Нотариально заверенную копию устава или положения о деятельности предприятия; учредительный договор;

4. Нотариально заверенную копию карточку с образцами подписей и оттиском печати предприятия;

5. Решение о создании или реорганизации предприятия;

6. Справки из налоговой инспекции, пенсионного фонда, органов статистики о регистрации предприятия;

7. Документы об избрании (назначении) руководителя, главного бухгалтера предприятия.

В связи с обязательной продажей части валюты российскими юридическими лицами на внутреннем валютном рынке каждому клиенту открываются в уполномоченном банке два параллельно существующих счета: текущий и транзитный.

На транзитный валютный счет зачисляются в полном объеме поступления в иностранной валюте.

На текущем валютном счете учитываются средства, остающиеся в распоряжении предприятия после обязательной продажи экспортной выручки.

Текущему валютному счету в банке присваивается номер. Валюта счета определяется по желанию клиента. Поступающие средства первоначально зачисляются на транзитный валютный счет. Прямое зачисление средств на текущий валютный счет происходит после обязательной продажи валютной выручки.

В целях совершения резидентом операций покупки иностранной валюты за рубли на валютном рынке уполномоченным банком параллельно с открываемыми текущим валютным счетом и транзитным валютным счетом резиденту открывается специальный транзитный валютный счет.

Специальный транзитный валютный счет - это счет, открываемый уполномоченным банком без участия резидента в целях учета совершаемых резидентом операций покупки иностранной валюты на валютном рынке.

При открытии валютного счета в банке оговаривается режим счета, т.е. права владельца счета как по зачислению, так и по списанию средств с этого счета. Банк обязательно информирует владельца счета о движении валютных средств на нем.

За ведение валютного счета банк может взимать комиссионные вознаграждения, тарифы которых устанавливаются коммерческим банком самостоятельно. За хранение валюты на текущем валютном счете банк может начислять проценты.

На валютные счета предприятий зачисляются: экспортная выручка, переведенная из-за границы за товары, выполненные работы или услуги; валюта, приобретенная на внутреннем рынке в соответствии с действующим законодательством; дивиденды, доходы в иностранной валюте; валютные вклады участников СП в уставный капитал.

Средства, числящиеся на текущем валютном счете, могут быть по распоряжению клиента:

• направлены на оплату импортируемых товаров, оказанных услуг и выполненных работ;

• использованы на погашение задолженности по ссудам, полученным в иностранной валюте; на оплату банковских комиссий и почтово-телеграфные расходы; на оплату командировочных;

• использованы для продажи на внутреннем рынке в соответствии с действующим

законодательством.

Платежи с текущего валютного счета осуществляются в пределах средств, имеющихся на счете.

1.3 Изменения внесенные в план счетов в период с 1998г.,по 2003г. в процессе сближения национальных и международных стандартов банковского учета и отчетности.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2003 года Положения Банка России от 05.12.2002 № 205-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», внесены следующие изменения в План счетов бухгалтерского учета:

1. Перенос остатков с лицевых счетов, числящихся по состоянию на 1 января 2003 года и подлежащих перенесению на другие или на вновь открываемые счета, осуществляется в течение января 2003 года по следующим счетам:

1.1. Остатки, числящиеся на отдельных лицевых счетах по учету изданий балансового счета N 10601 "Прирост имущества при переоценке", переносятся на счет по учету доходов (символ 17318 "Другие доходы"), а остатки с лицевых счетов по учету изданий, учитываемых на балансовых счетах N 60403 "Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории", N 60503 "Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории", переносятся на балансовый счет N 61010 "Издания", либо указанные лицевые счета балансового счета N 10601 закрываются соответственно со счетами N 60403, 60503.

1.2. Остатки, числящиеся на закрываемом балансовом счете N 10603 "Стоимость безвозмездно полученного имущества", переносятся на счет по учету доходов (символ 17318 "Другие доходы").

1.3. Остатки, числящиеся на закрываемых балансовых счетах по учету основных средств банков и основных средств, переданных в пользование организациям банков, N 60402 "Категория 2 - Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторские оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных", N 60403 "Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории", N 60501 "Категория 1 - Здания и сооружения", N 60502 "Категория 2 - Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторские оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных", N 60503 "Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории", переносятся на счет с измененным наименованием N 60401 "Основные средства (кроме земли)"

1.4. Остатки, числящиеся на закрываемых балансовых счетах N 60405 "Долгосрочно арендуемые основные средства", N 60505 "Долгосрочно арендуемые основные средства, переданные в пользование организациям банков", переносятся на вновь открываемый счет N 60804 "Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)".

1.5. Остатки, числящиеся на закрываемом балансовом счете N 60504 "Земля, переданная в пользование организациям банков", переносятся на счет N 60404 "Земля".

1.6. Остатки, числящиеся на закрываемых балансовых счетах по учету амортизации основных средств N 60602 "Категория 2 - Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторские оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных", N 60603 "Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории", N 60607 "Категория 1 - Здания и сооружения - переданные организациям банка", N 60608 "Категория 2 - Легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторские оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных - переданные организациям банка", N 60609 "Категория 3 - Оборудование, транспортные средства и другие основные средства, не включенные в 1 и 2 категории - переданные организациям банка", переносятся на счет с измененным наименованием N 60601 "Амортизация основных средств".

1.7. Остатки, числящиеся на закрываемых балансовых счетах N 60604 "Амортизация долгосрочно арендуемых основных средств", N 60610 "Амортизация долгосрочно арендуемых основных средств, переданных организациям банка", переносятся на вновь открываемый счет N 60805 "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)".

1.8. Остатки, числящиеся на закрываемом балансовом счете N 60605 "Арендные обязательства", переносятся на вновь открываемый счет N 60806 "Арендные обязательства".

1.9. Остатки, числящиеся на закрываемом балансовом счете N 60606 "Требования по арендным обязательствам", переносятся на счет N 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" в разрезе договоров.

1.10. Остатки, числящиеся на закрываемом балансовом счете N 60611 "Амортизация оборудования в резерве", переносятся на счета по учету амортизации соответствующих инвентарных объектов основных средств.

1.11. Остатки, числящиеся на балансовом счете N 60701 "Собственные капитальные вложения", после проведения инвентаризации затрат, числящихся на этом счете, переносятся соответственно на счет с измененным наименованием N 60701 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" либо на вновь открываемый счет N 60702 "Оборудование к установке".

1.12. Остатки, числящиеся на закрываемых балансовых счетах N 60801 "Машины, оборудование, транспортные и другие средства для сдачи (не сданные) в лизинг", N 60802 "Машины, оборудование, транспортные и другие средства, переданные в лизинг", переносятся на счет N 60401 "Основные средства (кроме земли)".

Одновременно основные средства, числившиеся на счете N 60802, подлежат отражению на внебалансовом счете N 91501 "Основные средства, переданные в аренду".

1.13. Остатки, числящиеся на закрываемом балансовом счете N 60803 "Амортизация машин, оборудования, транспортных средств, передаваемых в лизинг", переносятся на счет N 60601 "Амортизация основных средств".

1.14. Остатки, числящиеся на балансовых счетах N 60901 "Нематериальные активы" и N 60902 "Нематериальные активы в организациях банков", не относящиеся к нематериальным активам, закрываются в корреспонденции с балансовым счетом N 60903 "Амортизация нематериальных активов". Недоамортизированная часть переносится на балансовый счет N 61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям" в разрезе каждого договора с последующим отнесением на расходы в порядке, ранее применявшемся при начислении амортизации.

Остатки, числящиеся на балансовом счете N 60902 "Нематериальные активы в организациях банков" и относящиеся к нематериальным активам, переносятся на балансовый счет N 60901 "Нематериальные активы".

1.15. Остатки, числящиеся на закрываемом балансовом счете N 61003 "Оборудование", после проведения инвентаризации объектов, числящихся на этом счете, переносятся соответственно на счет с измененным наименованием N 60701 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" либо на вновь открываемый счет N 60702 "Оборудование к установке".

1.16. Остатки, числящиеся на закрываемых балансовых счетах N 61001 "Канцелярские принадлежности", N 61004 "Материалы для социально-бытовых нужд", N 61005 "Материалы для упаковки денег", N 61006 "Другие материалы", N 61007 "Хозяйственные материалы в организациях банков, состоящих на сметном финансировании", переносятся на соответствующие вновь открываемые счета по учету материальных запасов N 61008.

1.17. Остатки, числящиеся на балансовых счетах N 61101 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы", N 61102 "Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы в организациях банков", в случаях, если стоимость предметов соответствует установленному лимиту для отнесения к основным средствам, закрываются и переносятся на счета по учету основных средств. При этом сумма амортизации, числящаяся на счете N 61103 "Амортизация малоценных и быстроизнашивающихся предметов" и относящаяся к ним, переносится на счета по учету амортизации основных средств и корректировке и пересчету не подлежит.

1.18. Остатки, числящиеся на закрываемом внебалансовом счете N 90805 "Билеты спец. лотереей", переносятся на вновь открываемый счет N 91215 "Билеты лотерей".

1.19. Остатки, числящиеся на закрываемом внебалансовом счете N 91505 "Машины, оборудование, транспортные и другие средства, полученные в лизинг", переносятся на счет N 91503 "Арендованные основные средства".

1.20. В балансе на 1 февраля 2003 года остатков по закрытым счетам,

быть не должно.

2. Закрытие счетов N 60316 "Расчеты с организациями, состоящими на сметном финансировании банков", N 60317 "Расчеты с организациями, состоящими на сметном финансировании банков, по перечисленным им средствам", N 60318 "Текущие счета организаций банков, состоящих на сметном финансировании", N 60319 "Расчеты с организациями банков по выделенным средствам", N 60321 "Затраты производства" осуществляется до 1 апреля 2003 года. Закрытие остатков указанных счетов, а также счета N 40801 "Организации банков" производится по решению кредитной организации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

В балансе на 1 апреля 2003 года остатков по вышеуказанным счетам быть не должно.

**Список литературы**

1. Положение ЦБ РФ от 05.12.2002г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
2. Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007г. N 302-П «О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ».
3. Банковское дело: Учебник/ Под ред. В.И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. – М.: .: Финансы и статистика, 2000
4. Козлова Е.П., Галанина Е.Н. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. – М.: Финансы и статистика,2000.
5. Банковское дело: Учебник/ Под ред. профессора О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2000.