**План**

Введение

Глава 1. Общая характеристика операций банка с драгоценными металлами

1.1 Способы инвестирования средств в драгоценные металлы

1.2 Клиентские операции банка с драгоценными металлами

Глава 2. Учет операций с драгоценными металлами

2.1 Характеристика счетов по учету операций с драгоценными металлами

2.2 Бухгалтерский учет операции с драгоценными металлами

2.3 Переоценка драгоценных металлов

Заключение

Список используемой литературы

**Введение**

Данная тема была выбрана для написания курсовой работы, т.к. эта тема достаточно актуальна по сей день. Мне всегда было интересно, как люди, еще с тех далеких времен, добывают золото. Всеми усилиями, всеми способами, бросая семьи, они едут не зная куда, не зная точного местонахождения того самого «клада», чтобы в итоге найти его и разбогатеть, да так, чтобы не нуждаться ни в чем всю жизнь. Или, например, как люди вкладывают огромнейшие деньги в добычу пород, затем и переработку тысяч ее тонн, чтобы, в конце концов, получить несколько граммов платины или палладия.

Драгоценные металлы включают в себя традиционные металлы, используемые для чеканки монет: серебро, золото и редкие металлы, типа платины и палладия. Драгоценные металлы - это слитки золота, серебра, платины и палладия, а также монеты из драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия), за исключением монет, являющихся валютой Российской Федерации. В наше время эта тема очень актуальна. Ведь люди никогда не перестанут вкладывать свои деньги в драгоценные металлы, потому что каждый драгоценный металл, помимо своей ценности, имеет свои уникальные и неповторимые свойства. Ведь это люди придают банкнотам определенную стоимость, и нет гарантии, что завтра любая валюта мира не обесценится по щелчку пальцев, в то время, как драгоценные металлы всегда останутся ходовым товаром на мировом финансовом рынке.

Целью настоящей работы является раскрытие учета операций коммерческих банков с драгоценными металлами.

**Глава 1. Общая характеристика операций банка с драгоценными металлами**

Драгоценные металлы - это слитки золота, серебра, платины и палладия, а также монеты из драгоценных металлов (золота, серебра, платины и палладия), за исключением монет, являющихся валютой Российской Федерации.

Согласно Федеральному закону "Федеральный Закон РФ от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" (в ред. от 18.07.05) к драгоценным металлам относятся золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, родий, осмий). Значительную роль в структуре международных ликвидных средств продолжает сохранять за собой золото в качестве золотых запасов государства (в форме слитков и монет).[[1]](#footnote-1) Спрос на рынке золота формируют фирмы, коммерческие банки, частные лица.

Слитки драгоценных металлов[[2]](#footnote-2) - это стандартные или мерные слитки российского производства, соответствующие государственным стандартам, действующим в Российской Федерации, и зарубежного производства, соответствующие международным стандартам качества, принятым Лондонской Ассоциацией Участников Рынка драгоценных металлов (LBMA) и Участниками Лондонского Рынка Платины и Палладия (LPPM).

В зависимости от степени государственного регулирования рынки золота делятся на три основные категории:

*Мировые* - в Лондоне, Цюрихе, Франкфурте, Чикаго, Гонконге.

*Внутренние свободные* - в Милане, Париже, Рио-де-Жанейро.

*Местные контролируемые* - в Афинах, Каире.

Источником предложения золота на международных рынках является разработка имеющихся и новых месторождений. Основными золотодобывающими державами являются ЮАР, США, Канада, государства СНГ, Австралия. Годовая добыча золота на Западе достигает в отдельные годы 1800-2000 тонн.

**1.1 Способы инвестирования средств в драгоценные металлы**

Рынки драгоценных металлов - это специальные центры торговли драгоценными металлами, где осуществляется их регулярная купля-продажа по рыночной цене в целях промышленно-бытового потребления, частной тезаврации, инвестиций, страхования риска, спекуляции, приобретения необходимой валюты для международных расчетов. Во всем мире рынки драгоценных металлов строго регулируемые. В России рынок драгоценных металлов регламентируется Федеральными законами и соответствующими нормативными актами. Российский рынок драгоценных металлов, в широком смысле, включает в себя взаимоотношения между всеми субъектами рынка: государством, представленным Гохраном и Центральным Банком, добытчиками, промышленными производителями, кредитными организациями, промышленными потребителями, скупочными организациями, инвесторами, в том числе, и частными. В связи с тем, что российский рынок драгоценных металлов является экспортно-ориентированным, огромное влияние на него оказывает мировой рынок. [[3]](#footnote-3)

Центральный Банк Российской Федерации и кредитные организации имеют право приобретать слитки золота и серебра за свой счет и за счет клиентов (по договорам комиссии или поручения) у пользователей недр. [[4]](#footnote-4)Учитывая, что, следуя Федеральному закону РФ от 10.07.02 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", Центральный банк не может осуществлять операции с инвесторами и промышленными потребителями, они могут покупать слитки золота и серебра только у уполномоченных коммерческих банков. Причем покупка может осуществляться как непосредственно, так и по договорам комиссии или по специальным счетам, открываемым в специально уполномоченных банках.

Такая схема взаимоотношения участников рынка ставит кредитные организации в центр системы обращения слитков драгоценных металлов, как это делается во всем мире. Все хорошо знают главное правило инвестирования – не размещать все средства в одном месте и в одной «валюте». Поэтому сегодня становится востребованным новый, достаточно молодой для России, вид вложения средств - инвестиции в драгоценные металлы (т.е. покупка их). Речь идет о покупке населением драгоценных металлов в слитках у банков. Большинство экспертов сходятся во мнении, что осуществлять покупки слитков из драгоценных металлов с целью сохранения и приумножения своих сбережений имеет смысл только при расчете на долгосрочную перспективу вложения. Длительные вложения себя оправдывают. Во-первых, сбережения защищены от инфляции. Во-вторых, драгметаллы дают определенную прибыль за счет роста цен на мировом рынке (имеется в виду динамика цен на золото). В-третьих, это самая надежная «валюта» для сохранения сбережений в периоды финансовых кризисов. Можно не сомневаться, что при долгосрочных вложениях в драгметаллы прибыль обязательно будет. Возможность получения дохода за счет роста цен на драгоценные металлы на мировом рынке подтверждается динамикой учетных цен ЦБ РФ на золото, серебро, платину и палладий.

Драгоценные металлы в физической форме, принимаемые от клиента на металлические счета ответственного хранения, не относятся к привлеченным банками средствам и поэтому не могут быть использованы как кредитные ресурсы или размещены банками от своего имени и за свой счет в другие финансовые инструменты. Тогда в чем же заинтересованность банков в открытии, да еще и бесплатном, таких счетов? Ответ прост. В платности услуг по обслуживанию счета и получении маржи от реализации клиенту слитков.

1. Популярный способ хранения имеющихся средств – **это приобретение драгоценных металлов** (в первую очередь – серебро, золото и платина), драгоценных камней и изделий из них.

[[5]](#footnote-5)Кстати, это один из наиболее древних способов, которым издавна пользовались люди для сохранения своих накоплений – ведь до появления банков и иных финансово-кредитных учреждений другого способа сохранить и защитить свои средства не было. Впоследствии люди с помощью драгоценных металлов и камней защищали свое состояние от всевозможных разорительных денежных реформ, девальваций, деноминаций и т.п. В настоящее время “главным драгоценным металлом” является золото. По своей сути, золото – это универсальная мировая валюта. Также эта валюта имеет свой курс, который может меняться в разных направлениях и не всегда предсказуемо. Обычно вложение свободных средств в драгоценные металлы и камни имеет целью не приумножение, а лишь сохранение капитала. Здесь есть и положительные, и отрицательные стороны. Например, считается, что хранить накопления в золоте более надежно, чем вкладывать в недвижимость. Однако из объекта недвижимости можно получить дополнительный доход путем сдачи его в аренду, да и при продаже наверняка можно получить больше, чем уплачено было при покупке.

Что касается золота (да и других драгоценных металлов), то в большинстве случаев продавать его приходится по цене даже меньшей, чем оно было куплено. Во многом это обусловлено тем, что при покупке золота человек желает поскорее вложить в него деньги, чтобы не переплачивать в случае возможного подорожания. Если же покупать золотые слитки в банке, а впоследствии – в банк же и продавать, то потери могут быть еще больше. Например, при приобретении золотого слитка в банке к его стоимости добавляется НДС (налог на добавленную стоимость), ставка которого составляет 18%; при обратном выкупе банком золотого слитка этот налог не возмещается. Кроме этого, между продажной ценой золотого слитка и его покупной ценой банк закладывает собственный интерес, что еще больше увеличивает потери вкладчика. Если все это сложить, то получится следующее[[6]](#footnote-6): для того, чтобы продать золотой слиток хотя бы за те деньги, которые вкладчик уплатил при покупке, нужно, чтобы цена на золото поднялась хотя бы на 20%. Это может случиться, а может – и нет. Следует отметить еще одну закономерность. По многолетним наблюдениям, мировые цены на золото возрастают в периоды экономической и политической напряженности в мире, и снижается – в периоды стабилизации. Иначе говоря, **чем хуже чувствует себя мировая экономика, тем выше цены на золото**. Причины такой закономерности достаточно очевидны. Во время кризиса падает доверие людей к популярным мировым валютам, и они начинают вкладывать деньги в более надежные активы – драгоценные металлы. Когда ситуация стабилизируется и начинают работать нормальные экономические законы, люди вновь несут деньги в банки. Например, мировые цены на золото выросли в конце 2001 – начале 2002 года; это связано в первую очередь с известными событиями в Нью-Йорке в сентябре 2001 года и последующим заметным снижением доверия к американскому доллару.

В мировой практике стандартным слиткам драгоценных металлов очень хорошего качества, с высокой пробой и клеймом многократно проверенных солидных аффинажных предприятий LBMA и LPPM присваивают статус "Good Delivery" ("Надежная поставка"), который позволяет продукции предприятий высоко цениться и выходить на международный рынок драгоценных металлов. В списке "Good Delivery" числится более 55 компаний из 28 стран по золоту, 68 компаний из 27 стран по серебру, 30 компаний из 10 стран по платине и 23 компании из 9 стран по палладию. Мерные слитки - это слитки драгоценных металлов, изготовленные и маркированные российскими (до 1992 года - советскими) аффинажными организациями в соответствии с действующими государственными, отраслевыми стандартами и стандартами предприятий, а также слитки иностранного производства, соответствующие международным стандартам качества, массой 1 кг и менее с содержанием химически чистого основного драгоценного металла не менее 99,99% лигатурной массы слитка. [[7]](#footnote-7)Мерные слитки выпускаются на основании Постановления Правительства РФ от 25 ноября 1995 г. № 1157 «О дополнительных мерах по развитию рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации». Мерные слитки - это нестандартные по весу слитки драгоценных металлов. В момент приобретения мерного слитка драгоценного металла, клиенту передается сертификат качества, выписанный заводом-изготовителем в котором указаны: проба, номер и масса слитка. Если мерный слиток приобретается для подарка, то банки могут предложить клиенту приобрести слиток в специальной упаковке, что обойдется немного дороже.

1. Сегодня можно покупать не только слитки или монеты, также в последнее время набирает все большую популярность такой вид вложения денежных средств в драгоценные металлы, как **открытие так называемого “металлического” счета в банке**.

*Металлические счета* - это счета, открываемые кредитной организацией для осуществления операций с драгоценными металлами.

*Металлические счета ответственного хранения* - это счета клиентов для учета драгоценных металлов, переданных на ответственное хранение в кредитную организацию с сохранением при этом их индивидуальных признаков (вид металла, количество, проба, производитель, серийный номер и др.).

Суть этой операции заключается в том, что клиент вносит стоимость слитка, как бы покупая у банка это количество драгоценного металла. При этом на “металлическом” счету учитывается не сумма внесенных денежных средств, а количество оплаченного драгоценного металла. В данном случае, налог на добавленную стоимость (18%) за приобретенный драгоценный металл оплачивать не нужно, поскольку физически покупки не происходит (т.е. золото не покидает банковское хранилище, поэтому оснований для уплаты налога нет). Но если вкладчик пожелает превратить “виртуальный” драгоценный металл в “реальный”, т.е. получить слиток на руки (а так делать можно), то налог на добавленную стоимость придется оплатить. Далее всё происходит в зависимости от условий, на которых открыт “металлический” счет. Например, вкладчику может начисляться доход за счет роста котировок драгоценных металлов (но при падении котировок вкладчику будет начислен убыток). А можно просто получать проценты по “золотому” вкладу, которые будут начисляться не в виде денег, а выражаться в граммах драгоценного металла.

В настоящее время процентные ставки по “металлическим” счетам в российских банках варьируются в пределах от 1 до 4 процентов годовых (в зависимости от размера и срока вклада).[[8]](#footnote-8)

По оценкам независимых экспертов, подобное вложение денежных средств (открытие “металлических” счетов) в скором будущем получит широкое распространение.[[9]](#footnote-9)

[[10]](#footnote-10)Для открытия металлического счета ответственного хранения в банке физическому лицу необходимо:

* Предъявить паспорт, либо иной документ, удостоверяющий личность;
* Предъявить свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН) - при наличии;
* Заполнить заявление на открытие счета по установленной банком типовой форме;
* Подписать с банком договор «хранения драгоценных металлов и ведения счетов ответственного хранения драгоценных металлов», в котором оговаривается порядок открытия, ведения и закрытия счета, условия хранения драгметаллов, порядок их приема-передачи и др. Получить один экземпляр договора;
* Оформить письменное поручение на прием драгоценных металлов в Хранилище банка и т.д.

Металлические счета по срокам функционирования бывают:

1. До востребования - когда срок хранения драгметалла по договору не ограничен.
2. Срочный - когда по договору установлен конкретный срок возврата сбережений. Такой срок оговаривается при открытии вкладов в драгметаллах, в соответствии с условиями конкретного вида депозитного вклада.

При закрытии обезличенного металлического счета, возврат сбережений осуществляется:

1. Путем реализации "безналичного" драгоценного металла по курсу банка и получения средств в рублях;
2. Путем снятия драгоценного металла в виде мерных слитков в физической форме (из хранилища Банка), с уплатой НДС (18 % от стоимости металла).

Если зачисление или снятие драгметалла по обезличенному металлическому счету осуществляются в виде мерных слитков, то доходность счета (драгметалла) снижается, за счет снятия банками комиссионных вознаграждений.

*Что лучше при инвестиции - ОМС или слитки?*

При инвестировании в монеты, необходимо оценить, какой у данной монеты тираж, какую художественную ценность она имеет, и через какое время спрос на эту монету будет выше предложения.

На долгосрочную перспективу самым спокойным вложением все-таки нужно считать вложение в инвестиционные монеты. Помимо коллекционной ценности этот вид инвестирования имеет и вполне прозаичные преимущества. Инвестиционные монеты из золота (прежде всего, Победоносец) и серебра — это вложение в чистый металл. Так, например, Георгий Победоносец и Червонец за последние годы выросли в разы. Кроме роста мировых котировок на золото, монетам помогает укрепляться еще и их дефицит и тираж. Хотя изменение стоимости монет не так тонко реагирует на изменения мировых золотых котировок.

Имея ОМС, клиент в любой момент может купить или продать металл в нужном количестве. Как правило, разницу между ценой покупки и продажи банк устанавливает исходя из возможностей своей безубыточности, а также от степени волатильности рынка**.** В банке цены ориентированы на текущие мировые котировки и меняются каждые несколько секунд, что позволяет клиентам пользоваться актуальными ценами покупки и продажи.[[11]](#footnote-11)

**1.2 Клиентские операции Банка с драгоценными металлами**

Законодательно определены следующие виды операций и сделок с драгоценными металлами, которые банки имеют право осуществлять с драгоценными металлами:

1. Покупка и продажа драгоценных металлов, как за свой счет, так и за счет клиентов (по договорам комиссии и поручения);
2. Привлечение драгоценных металлов во вклады (до востребования и на определенный срок) от физических и юридических лиц;
3. Размещение драгоценных металлов от своего имени и за свой счет на депозитные счета, открытые в других банках, и предоставлять займы в драгоценных металлах;
4. Предоставление и получение кредитов в рублях и иностранной валюте под залог драгоценных металлов;
5. Оказание услуг по хранению и перевозке драгоценных металлов при наличии сертифицированного хранилища;
6. Сделки купли - продажи драгоценных металлов.[[12]](#footnote-12)

*Основные виды банковских операций с драгоценными металлами:*

* Обслуживание обезличенного металлического счета. Базовыми называют услуги по открытию, обслуживанию обезличенных металлических счетов в драгоценных металлах (золото, серебро, платина, палладий). Открытие металлического счета обеспечивает возможность покупки и продажи драгоценных металлов на условиях размещения драгоценных металлов в форме срочных вкладов, также привлечения в заем. Курс, по которому проводятся банковские операции с драгоценными металлами, зависит от текущих мировых цен. При получении драгоценных металлов с металлического счета со слитков банк взимает комиссию за проведение операции и соответствующие налоги (НДС).
* Обслуживание счетов ответственного хранения драгоценных металлов (необезличенные счета). В рамках этих услуг банки предоставляют ответственное хранение драгоценных металлов клиентов. При обслуживании обезличенных счетов банк выдает клиенту именно тот слиток металла, который клиент передал банку на хранение.
* Операции со слитками золота и серебра. Банки предлагают для продажи широкий ассортимент золотых слитков производства российских аффинажных заводов, а также осуществляют покупку драгоценных металлов, комиссионные операции. Операции с драгоценными слитками проводятся на основе ежедневно меняющихся котировок, устанавливаемых банков в привязке к международным и российским банкам (курс Банка России).
* Операции с монетами из драгоценных металлов. Продажа и покупка инвестиционных и памятных (юбилейных) монет из драгоценных металлов. Банки осуществляют широкий спектр операций с монетами: продажа, покупка, комиссионные операции, кредитование. Прием монет, как и слитков, осуществляется при наличии необходимого уровня сохранности.[[13]](#footnote-13)

Также существуют такие операции как:

* Продажа драгоценных металлов ювелирным предприятиям с отсрочкой платежа;
* Ответственное хранение, учет и залоговые операции с драгоценными металлами;
* Организация финансирования инвестиционных проектов в области добычи драгоценных металлов;
* Покупка и продажа драгоценных металлов на внутреннем межбанковском рынке;
* Открытие и ведение обезличенных "металлических" счетов юридических и физических лиц;
* Покупка и продажа монет из драгоценных металлов, выпускаемых Банком России.

Межбанковский рынок безналичного металла включает широкий спектр торговых операций. Рассмотрим некоторые операции с драгоценными металлами:

1. Операции типа "spot" осуществляются на условиях спот, т.е. с датой зачисления-списания на второй рабочий день после дня заключения сделки. Все остальные сделки купли-продажи металла называются сделки "аутрайт" (outright - "неправильные сделки").

Цена "спот Локо-Лондон" служит базой для расчетов цен, лежащих в основе всех прочих сделок. Стандартный объем сделки в золоте на условиях спот на международном рынке - 5 тыс. тройских унций, или 155 кг; в серебре - 100 тыс. тройских унций (называется один ЛЭК, 50 тыс. тройских унций - полЛЭКа), или около 3 тонн.

1. Операции типа “swap” (обмен) - это купля-продажа металла с одновременным присутствием обратной стороны сделки. Стандартная сделка по свопам - 1 тонна, или 32 тыс. унций.

Виды свопов:

* Своп по времени (финансовый своп) - покупка-продажа одного и того же количества металла на условиях спот против продажи-покупки на условиях форвард. Процентная ставка по финансовым свопам представляет собой разницу между ставками по долларовому депозиту и по золотому депозиту;
* Ставки по золотым свопам ниже, чем по долларам на тот же период. Это связано с тем, что депозит в золоте дешевле, чем депозит в долларах;
* Свопы по качеству металла - это одновременная покупка-продажа металла одного качества (например, пробы 999,9) против продажи-покупки золота другого качества (например, пробы 999,5). Сторона, продающая золото более высокого качества, будет получать премию;
* Свопы по местонахождению - это покупка-продажа золота в одном месте (например, в Лондоне) против продажи-покупки его в другом месте (например, в Цюрихе). Поскольку, в зависимости от конъюнктуры рынка, золото в одном месте может стоить дороже, то в этом случае одна из сторон получает компенсирующую премию.

1. Депозитные операции. Они проводятся, когда необходимо привлечь металл на счет или, наоборот, разместить его на определенный срок. Депозитные ставки по золоту ниже депозитных ставок по валюте (разница около 1,5%), что объясняется более низкой по сравнению с валютой ликвидностью.
2. Опцион - право (но не обязательство) продать или купить определенное количество золота по определенной цене на определенную дату или в течение всего оговоренного срока.

Опцион, который может быть исполнен в любой день в течение всего срока действия контракта, называется американским опционом. Опцион, который можно исполнить только в день истечения контракта, называется европейским опционом.

Существует два вида опциона:

1. Опцион на продажу (опцион put). Он дает право покупателю опциона продать металл по цене исполнения или отказаться от его продажи.
2. Опцион на покупку (опцион call). Он дает право покупателю опциона купить металл по цене исполнения или отказаться от его покупки.

Такие сделки используются для хеджирования. Принцип хеджирования выглядит следующим образом: если инвестор хеджирует себя от повышения в будущем цены, он должен или купить опцион call, или продать опцион put; если же инвестор хеджирует себя от уменьшения цены, он должен или купить опцион put, или продать опцион call.

Дилеры в своей работе используют комбинации опционов. Выделяют следующие опционные стратегии:

а) Straddle - это такая опционная стратегия, при которой покупаются или продаются один опцион call или один опцион put с одинаковой ценой исполнения и датой истечения при условии, если дилер полагает, что на рынке не ожидается никаких потрясений и сильных изменений цены ни в одну, ни в другую сторону.

б) Strangle - это опционная стратегия, при которой покупаются или продаются один опцион call и один опцион put с разными ценами исполнения, но одной датой истечения. Эта стратегия максимально подходит для "спокойных" рынков с низкой волатильностью (изменяемостью) цены, но подверженных сильным колебаниям.

в) Bullspread - это опционная стратегия, при которой покупают и продают два опциона put или два опциона call с разными ценами исполнения. Стратегия отражает мнение дилера о будущем росте цен на драгоценные металлы, но в ограниченных пределах. Продавая опцион с одновременной покупкой, дилер получает возможность сократить расходы по уплате премии за более дорогой опцион.

Все опционы можно подразделить на три категории:

1. Опцион с выигрышем (in the money) - это такой опцион, цена исполнения которого более выгодна, чем текущая форвардная цена, посчитанная на момент его исполнения.
2. Опцион без выигрыша (at the money).
3. Опцион с проигрышем (out of the money).

Например, опцион call с ценой исполнения 400 долларов и сроком исполнения через один месяц будет считаться "in the money", если форвардная цена на золото, рассчитанная из существующих на данный момент ставок по золотым и валютным депозитам сроком на один месяц будет выше 400 долларов. А если текущая форвардная цена такого опциона около 400 долларов, то опцион считается "at the money", если ниже - "out of the money".

В момент заключения опционного контракта покупатель уплачивает продавцу премию, которая представляет собой цену опциона. Премия складывается из двух компонентов: внутренней стоимости и временной стоимости.

Внутренняя стоимость - это разность между текущей форвардной ценой металла и ценой исполнения опциона, когда он является опционом с выигрышем.

Временная стоимость - это разность между суммой премии и внутренней стоимостью.

Величина премии опционов зависит от: цены "spot" на металл; цены исполнения (strike price); срока до истечения опциона; существующих процентных ставок на валюту и металл; специфической величины - "степени изменяемости рынка".

С помощью опционов инвестор получает возможность строить различные стратегии хеджирования.

1. Фьючерсный контракт - это соглашение между контрагентами о будущей поставке металла, которое заключается на бирже. Исполнение всех сделок гарантируется Расчетной палатой биржи. Фьючерсные контракты используются не для осуществления реальной поставки, а для хеджирования и спекуляции.
2. Форвардные сделки предусматривают реальную покупку или продажу металла на срок, превышающий второй рабочий день. Цель заключения форвардной сделки покупателем состоит в том, чтобы застраховаться от повышения в будущем цены металла на спотовом рынке. Цель заключения форвардной сделки продавцом - застраховаться от понижения в будущем цены металла на спотовом рынке.

При определении цены форвардного контракта необходимо учитывать то, что, продавец форвардного контракта обязуется поставить золото по истечении определенного в сделке срока. Это позволяет ему в пределах срока действия контракта разместить золото на депозите и получить определенный процент. Поэтому форвардную цену следует уменьшить на величину данного процента; отказавшись от продажи золота на спотовом рынке, в день заключения форвардной сделки инвестор теряет процент по валютному депозиту, который можно было бы получить, разместив деньги от продажи золота в банке. Поэтому форвардная цена должна быть увеличена на данную сумму, где F - форвардная цена; spot - цена спот на металл; ставка swap - процентная ставка по свопам (разница между ставкой валютного депозита и золотого депозита); срок - срок, на который заключается форвардная сделка.[[14]](#footnote-14)

**Глава 2. Учет операций с драгоценными металлами**

**2.1 Характеристика счетов по учету операций с драгоценными металлами**

Нормативная база Положение 302-П от ЦБ РФ, Инструкция ЦБ РФ 06.12.96г. №52 «О порядке ведения бухгалтерского учета операций с драгоценными металлами в кредитных организациях».[[15]](#footnote-15)

*Драгоценные металлы учитываются на счете 203:*

Счета активные: 20302, 20303, 20305, 20308, 20311, 20312, 20315, 20320.

Счета пассивные: 20309, 20310, 20313, 20314, 20321.

Операции с драгоценными металлами в физической форме вправе осуществлять банки, имеющие соответствующую лицензию. Операции с драгоценными металлами отражаются в балансе банка по балансовым счетам и счетам вне баланса в рублях по учетным ценам на данный металл, действующим на дату отражения операций в учете. Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для платины и серебра) массой металла либо в двойной оценке в рублях и учетных единицах массы.

Счет 20302 «Золото», счет 20303 «Драгоценные металлы».

Назначение счетов – учет драгоценных металлов, находящихся в собственном хранилище, а также переданных на хранение в другие кредитные организации.

*По Дебету счетов отражаются:*

* стоимость металлов приобретенных на условиях фактической поставки;
* стоимость металлов, вносимых на обезличенные металлические счета клиентов;
* сумма положительной курсовой разницы.

*По Кредиту счетов отражаются:*

* стоимость драгоценных металлов, проданных кредитной организацией на условиях фактической поставки;
* выданных с обезличенных металлических счетов клиентов;
* сумма отрицательной курсовой разницы.

Также по Дт и Кт счетов отражаются операции по выдаче и погашению займов драгоценных металлов, размещению и востребованию депозитов драгоценных металлов.

Счет 20305 «Драгоценные металлы в пути» - учитываются драгоценные металлы в пути (по Дт - высланные, по Кт - списанные при получении).

Счет 20308 «Учет драгоценных металлов в монетах и памятных медалях» - по Дт отражается стоимость приобретенных банком монет и медалей, по Кт - списание стоимости при реализации или выбытии.

Счет 20309 и счет 20310 – счета клиентов в золоте и других металлов. На этих счетах отражаются металлы в учетных единицах и в рублевой оценке, поступившей в банк от клиентов (приобретенных клиентами в банке).[[16]](#footnote-16)

**2.2 Бухгалтерский учет операций с драгоценными металлами**

1. *Операции по металлическим корреспондентским счетам ЛОРО:*
2. На счетах банка-корреспондента зачислена стоимость металла, проданного ему в безналичной форме:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 47422 (А) | Кт 30116 (П)  30117 (П) |

1. На счет банка-корреспондента зачислена стоимость металла, списанного в безналичной форме с металлических текущих счетов клиентов:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 20309 (П)  20310 (П) | Кт 30116 (П)  30117 (П) |

1. На счет банка-корреспондента зачислено подкрепление металла в физической форме:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 20302 (А)  Дт 20303 (А)  Дт 20308 (А) | **Кт** 30116 (П)  30117 (П) |

1. Со счета банка-корреспондента списана стоимость металла, приобретенного у него в безналичной форме:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 30116 (П)  Дт 30117 (П) | **Кт** 47423 (А) |

1. *Операции по металлическим корреспондентским счетам НОСТРО:*
2. На счет банка зачислена стоимость приобретенных им металлов в безналичной форме:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 30118 (А)  Дт 30119 (А) | **Кт** 42423 (А) |

1. На металлические текущие счета клиентов зачислена стоимость металла в безналичной форме, поступившего в их адрес:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 30118 (А)  Дт 30119 (А) | **Кт** 20309 (П)  Дт 20310 (П) |

1. Со счета банка списана стоимость полученных им металлов в физической форме:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 20302 (А)  Дт 20303 (А)  Дт 20308 (А) | **Кт** 30118 (А)  Кт 30119 (А) |

1. *Депозитные операции с драгоценными металлами:*
2. На металлический депозитный счет банка зачислена стоимость металлов в безналичной форме, привлеченных по депозитным договорам:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 20309 (П)  Дт 20310 (П)  Дт 20316 (П)  Дт 20317 (П) | **Кт** 20313 (П) |

1. На металлический корреспондентский счет банка НОСТРО зачислена стоимость металла в безналичной форме, возвращенного банку по окончании срока депозитного договора:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 30118 (А)  Дт 30119 (А) | **Кт** 20315 (А)  Дт 20316 (А) |

1. На металлический корреспондентский счет банка ЛОРО зачислена стоимость металла в безналичной форме, возвращенного банку по окончании срока депозитного договора:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 20313 (П) | **Кт** 30116 (П)  Кт 30117 (П) |

1. *Процентные операции по драгоценным металлам:*
2. В состав доходов банка зачислены суммы процентов (премий) в виде металла, полученного банком за операции с драгоценными металлами:
3. Металлический счет плательщика открыт в банке-кредиторе:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 20309 (П) | **Кт** 70601 (П) |

1. Металлический счет плательщика открыт в другом банке:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 30116 (П) - 30117 (П)  Дт 30118 (А) - 30119 (А) | **Кт** 70601 (П) |

1. На расходы банка отнесены суммы процентов (премий) в виде металла, уплаченных банком за операции с драгоценными металлами:
2. Металлический счет плательщика открыт в банке-кредиторе:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 70606 (А) | **Кт** 20309 (П)  Кт 20310 (П) |

1. Металлический счет плательщика открыт в другом банке:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 70606 (А) | **Кт** 30116 (П) - 30117 (П)  Дт 30118 (А) - 30119 (А) |

1. *Операции с монетами из драгоценных металлов:*
2. С корреспондентского счета банка перечислены безналичные денежные средства за приобретаемые памятные монеты:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 42423 (А) | **Кт** 30102 (А) |

1. Учтена номинальная стоимость полученных памятных монет:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 20202 (А) | **Кт** 42423 (А) |

1. Учет полученного дохода от реализации монет:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 47414 (П) | **Кт** 70601 (П) |

1. Списание номинальной стоимости реализованных памятных монет:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 47422(П) | **Кт** 20202 (А) |

1. Списание продажной цены монет:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 47422 (П) | **Кт** 47414 (П) |

1. Списание НДС от реализации монет:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт 47414 (П) | Кт 60309 (П) |

1. Учтены суммы переоценки памятных монет:
2. При снижении отпускных цен Банка России:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 47415 (А) | **Кт** 70604 (П) |

1. При росте отпускных цен Банка России:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 70609 (А) | **Кт** 47415 (А) |

1. *Переоценка драгоценных металлов:*
2. Учтены результаты переоценки драгоценных металлов при изменении учетных цен по сравнению с балансовыми счетами:
3. При увеличении учетных цен на драгоценные металлы:

* По активным счетам:

|  |  |
| --- | --- |
| Дебетовое сальдо  активных счетов | Кт 70604 (П) |

* По пассивным счетам:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 70609 (А) | **Кредитовое сальдо**  **пассивных счетов** |

1. При уменьшении учетных цен на драгоценные металлы:

* По активным счетам:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 70609 (А) | **Дебетовое сальдо**  **активных счетов** |

* По пассивным счетам:

|  |  |
| --- | --- |
| Кредитовое сальдо  пассивных счетов | Кт 70604 (П) |

1. Закрытие счетов переоценки драгоценных металлов при составлении годового бухгалтерского отчета:

* Положительной переоценки:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 70604 (П) | **Кт** 70704 (П) |

* Отрицательной переоценки:

|  |  |
| --- | --- |
| **Дт** 70709 (А) | **Кт** 70609 (А) |

**2.3 Переоценка драгоценных металлов**

Переоценка драгоценных металлов осуществляется в соответствии с устанавливаемыми Центральным Банком Российской Федерации учетными ценами. Монеты, относящиеся к драгоценным металлам, учитываются по цене приобретения и переоценке не подлежат. Проверяется полнота и своевременность начисления разниц от переоценки драгоценных металлов по лицевым счетам к балансовым счетам №70604 "Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы" и №70609 "Переоценка драгоценных металлов - отрицательные разницы" и правильность их учета (остаток от переоценки на конец дня может быть отражен либо на активном, либо на пассивном счете). Проверяется полнота начисления и правильность учета, разниц по лицевым счетам внебалансовых счетов №93901 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов" (отрицательные) и №96901 "Нереализованные курсовые разницы по переоценке драгоценных металлов" (положительные). Проверяется правильность отнесения на конец последнего рабочего дня каждого квартала на соответствующие счета второго порядка балансовых счетов учета доходов и расходов кредитных организаций, остатков по балансовым счетам №70604 "Переоценка драгоценных металлов - положительные разницы" или №70609 "Переоценка драгоценных металлов

- отрицательные разницы".

Переоценка ценностей, отпускаемых из Государственного хранилища ценностей Российской Федерации, находящиеся на дату переоценки в пути, производится получателем в день их поступления и оприходования.

Ценности, подготовленные к отправке и полностью оплаченные (по которым денежные средства поступили на счет поставщика), но не вывезенные на дату введения новых цен, не переоцениваются. Переоценка таких ценностей производится в день их поступления и оприходования.

Ценности, подготовленные к отправке, но не оплаченные покупателем (по которым денежные средства не поступили на счет поставщика) и не вывезенные на дату переоценки, переоцениваются поставщиком в общем порядке. Остатки драгоценных металлов, приобретенные аффинажными заводами за счет собственных оборотных средств, переоцениваются поставщиком в общем порядке.[[17]](#footnote-17)

Остатки золота и серебра, оплаченные Роскомдрагметом в соответствии с Инструкцией о порядке расчетов Комитета драгоценных металлов и драгоценных камней при Министерстве финансов Российской Федерации за золото и серебро, сдаваемые в Государственный фонд, утвержденной Минфином Российской Федерации 30 июля 1992 года, переоценке не подлежат.[[18]](#footnote-18)

**Заключение**

Мировые рынки драгоценных металлов, и в первую очередь золота, являются одним из самых интересных объектов для инвестиций и профессиональных спекуляций: они обладают практически всеми качествами финансового инструмента. Золото и платина - единственные металлы, которые встречаются в природе в чистом виде и для их получения не требуется дорогостоящий и трудоемкий металлургический процесс. Кроме того, драгметаллы чрезвычайно компактны, и транспортировка даже от весьма удаленного места добычи и производства до потребителя прибавляет к конечной цене реализации считанные проценты. Традиционно драгоценные металлы, в особенности золото, воспринимаются как символ стабильности и надежности. Поэтому нынешняя политическая обстановка в мире повышает инвестиционный спрос на драгоценные металлы. Другие причины повышения спроса - бурный рост многих развивающихся рынков, в первую очередь Индии и Китая, и девальвация другого инвестиционного инструмента - американского доллара. В 2009 г. потребление золота в мире выросло на 10%. Вместе с тем, добыча золота отстает от спроса. В результате растут цены. Нынешний период роста цен - самый продолжительный, он продолжается более 30 лет. Все это делает золото и другие драгоценные металлы одним из наиболее привлекательных инвестиционных инструментов. Банковские металлы по итогам минувшего года эксперты справедливо называют одной из самых доходных инвестиций. По существу они уступают лишь инвестициям в недвижимость и ценные бумаги. Отечественные банкиры уверены в больших перспективах этого рынка и прогнозируют в текущем году как минимум удвоение объема операций с банковскими металлами и объемов «золотых депозитов». В настоящее время инвестиции в драгоценные металлы - один из наиболее динамично развивающихся сегментов рынка. Этому способствуют несколько факторов: во-первых, непреходящий интерес к золоту как средству накопления золота; во-вторых, существование достойной альтернативы инвестициям на фондовом рынке вследствие стабильного увеличения цен на золото в течение последних трех лет. Не менее важным для инвестора является и возможность диверсификации вложений. В России на данный момент рынок драгоценных металлов и, в частности, рынок золота достаточно либерален с точки зрения законодательства. В 2003 г. в связи с вступлением в силу нового валютного законодательства драгоценные металлы перешли из состава валютных ценностей в объект имущественных прав. Кроме того, при покупке золота в слитках банки были обязаны сообщать в налоговую инспекцию о заключенной сделке, что отрицательно сказывалось на интересе частных инвесторов к этому активу. На сегодняшний день такая норма отменена. То есть с уверенностью можно говорить о том, что данный сегмент рынка становится для инвесторов привлекательным. В России постепенно увеличивается интерес к вложениям в золото, и банки стараются удовлетворить этот спрос, предлагая новые продукты физическим лицам, позволяющие инвесторам реализовать любые планы - от долгосрочных вложений до краткосрочных спекуляций. Существуют различные инструменты инвестирования в драгоценные металлы, а именно: продажа и покупка золотых или серебряных слитков, открытие и обслуживание обезличенных «металлических» счетов и покупка/продажа монет из драгоценных металлов. У каждой операции есть свои достоинства и недостатки. Выбор конкретного вида операций зависит от предпочтения и ожидания инвестора.

**Список используемой литературы**

1. Федеральный Закон РФ от 26 марта 1998 г. №41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях"
2. Федеральный Закон РФ от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"
3. Постановление Правительства РФ от 25 ноября 1995 г. N 1157 "О дополнительных мерах по развитию рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации"
4. Инструкция о порядке расчетов Комитета драгоценных металлов и драгоценных камней при Министерстве финансов РФ за золото и серебро, сдаваемые в Государственный фонд, утвержденной Минфином РФ 30 июля 1992г.
5. Положение 302-П от ЦБ РФ
6. Балабанов И.Т. Драгоценные металлы и драгоценные камни: Операции на Российском рынке - М.: Финансы и статистика, 1998г.
7. Кацуба С.Г. Российский рынок драгоценных металлов - итоги развития и проблемы дальнейшего роста
8. Под ред. И.Т. Балабанова Банки и банковское дело - 2003г.
9. Семенов С.К. Деньги, кредит, банки. - 2005г.
10. Сибиряков А.И. Коммерческий банк сегодня. - Консалтбанкир, 2002г.
11. В.Курсов, Г.Яковлев Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка – Инфра-М, 2006г.
12. Журнал «Рынок драгоценных металлов» - 2009. - №7.
13. http://www.russbank.ru
14. http://www.metaltorg.ru
15. http://www.nomos.ru
16. http://www.bankirsha.com

1. Федеральный Закон РФ от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ "О драгоценных металлах и драгоценных камнях" [↑](#footnote-ref-1)
2. http://www.metaltorg.ru [↑](#footnote-ref-2)
3. http://www.metaltorg.ru [↑](#footnote-ref-3)
4. Федеральный закон РФ от 10.07.02 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [↑](#footnote-ref-4)
5. http://www.russbank.ru [↑](#footnote-ref-5)
6. Балабанов И.Т. Драгоценные металлы и драгоценные камни: Операции на Российском рынке - М.: Финансы и статистика, 1998г. - 288 стр. [↑](#footnote-ref-6)
7. Постановление Правительства РФ от 25 ноября 1995 г. N 1157 "О дополнительных мерах по развитию рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в Российской Федерации" [↑](#footnote-ref-7)
8. Кацуба С.Г. Российский рынок драгоценных металлов - итоги развития и проблемы дальнейшего роста [↑](#footnote-ref-8)
9. Журнал «Рынок драгоценных металлов» - 2009. - №7. [↑](#footnote-ref-9)
10. Банки и банковское дело\Под ред. И. Т. Балабанова. - СПб.: Питер, 2003. [↑](#footnote-ref-10)
11. http://www.nomos.ru [↑](#footnote-ref-11)
12. http://www.bankirsha.com [↑](#footnote-ref-12)
13. http://www.bankirsha.com [↑](#footnote-ref-13)
14. http://www.metaltorg.ru [↑](#footnote-ref-14)
15. Положение 302-П от ЦБ РФ [↑](#footnote-ref-15)
16. Семенов С. К. Деньги, кредит, банки. -- М. : Экзамен, 2005. -- 444 с. [↑](#footnote-ref-16)
17. Сибиряков А. И. Коммерческий банк сегодня. -- М.: Консалтбанкир, 2002. -- 144 стр. [↑](#footnote-ref-17)
18. Инструкция о порядке расчетов Комитета драгоценных металлов и драгоценных камней при Министерстве финансов РФ за золото и серебро, сдаваемые в Государственный фонд, утвержденной Минфином РФ 30 июля 1992 года [↑](#footnote-ref-18)