**Отчет по практике**

**Принципы организации и деятельности коммерческого банка**

**(на примере ОАО «Имбанк»)**

**План**

Введение

1. Общее знакомство с банком. Организация бухгалтерского учета в банке

2. Учет основных средств

3. Учет нематериальных активов

4. Учет труда и его оплата

5. Учет кредитных операций

5.1 Активные операции

5.2 Пассивные операции

6. Учет доходов

7. Учет расходов

8. Учет материальных запасов

9. Учет операций с ценными бумагами

9.1 Учет активных операций с ценными бумагами

9.2 Учет пассивных операций с ценными бумагами

10. Учет банковских инвестиций и источников их финансирования

11. Учет производственных запасов

12. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции

13. Учет финансовых вложений

**Введение**

Я проходила вторую производственную практику с 15 марта по 5 мая в ОАО «Имбанк». В процессе прохождения практики, я ознакомилась с организационной структурой предприятия, с применяемой в банке формой бухгалтерского учета, схемой бухгалтерского документооборота, с порядком проведения инвентаризации имущества и многим другим.

Я ознакомилась с составлением бухгалтерских документов, с реквизитами документов. Наиболее важные образцы документов я представила в этом отчете.

Изучила рабочий план счетов банка.

Наблюдая за составлением отчетности, я получила некоторый опыт в составлении бухгалтерского баланса и других видов отчетности, научилась вести журнал хозяйственных операций.

Изучила учет основных операций банка а именно:

1. Учет кредитных операций банка

1. Учет операций с ценными бумагами

**1. Общее знакомство с банком, организация бухгалтерского учета в банке**

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.

Акционерный Имущественный Банк «Имбанк» (открытое акционерное общество) был создан в соответствии с решением учредителей от 03.07.1992 г. (протокол № 1) и зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 30.09.1992 года за № 2098.

АИБ «Имбанк» (ОАО) был образован с целью развертывания работы банка по обслуживанию клиентуры в социально – бытовой и жилищно - коммунальной сфере с применением различных форм расчетно-кассового обслуживания, привлечения свободных средств физических лиц- предпринимателей и граждан во вклады на срок до востребования и на длительный срок и их размещения от своего имени и за свой счёт. Одним из важнейших направлений в деятельности Банка на сегодняшний день является и остается на ближайшее будущее проведение кредитных операций.

За время своей деятельности Банк постоянно наращивает свой уставный капитал. Так в январе 1994 года уставный капитал Банка увеличился за счёт дополнительного выпуска акций на сумму 100 тыс. рублей. В 1996 году был осуществлён дополнительный выпуск акций Банка, в результате которых уставный капитал Банка увеличился на 600 тыс. рублей. В октябре 2004 года осуществлён дополнительный выпуск акций Банка, в результате которых уставный капитал Банка увеличился на 4 300 тыс. рублей, в январе 2009 года зарегистрирован отчёт о дополнительном выпуске акций банка на сумму 25 млн.рублей.

В настоящее время уставный капитал Банка сформирован в сумме 30 млн. рублей и разделён на тридцать миллионов обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 (один) рубель каждая и состоит из номинальной стоимости акций, приобретённых акционерами.

Уставный капитал Банка полностью сформирован денежными средствами.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность.

Хотя за прошедшие несколько лет экономическая ситуация в Российской Федерации улучшилась, экономика Республики Дагестан остается депрессивной, банковский. сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного курса и экономической ситуации.

Банковский сектор в России , начиная с третьего квартала 2008 года, находится в неблагоприятных рыночных условиях в следствии мирового финансового кризиса , что проявляется в значительном снижении доверия, дефиците ликвидности, падением фондовых индексов. Руководство использует наиболее точную имеющуюся информацию для того, чтобы при необходимости корректировать рыночные котировки для отражения собственной оценки справедливой стоимости. Но необходимо отметить что банк функционирует на территории с нестабильной политической обстановкой.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе.

На протяжении последних пяти лет деятельности Банк работает стабильно: активы увеличились более чем в 15 раз и составили на 01.04.2009 года 292296 тыс.руб.

Динамично развивается ресурсная база Банка, как основной источник финансирования активных операций. Рост объема привлеченных средств по всем категориям депозитов обусловлен ростом клиентской базы, повышением качества услуг. Банк активно работает на рынке розничных услуг, расширяет спектр банковских вкладов. АИБ «Имбанк» (ОАО) включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 10 февраля 2005 года под номером 611, что позволяет работать на рынке банковских вкладов и опережающими темпами наращивать депозиты физических лиц на счетах в Банке. Одним из основных источников ресурсов становятся средства физических лиц, их доля в пассивах Банка растет. Банк увеличивает портфель кредитов, предоставляемых физическим лицам (потребительские кредиты).

Знакомство с бухгалтерскими документами и их назначением на предприятии.

Бухгалтерский документ представляет собой письменное свидетельство, которое подтверждает факт совершения хозяйственных операций, право на их совершение или устанавливает материальную ответственность работников за доверенные им ценности. С документами тесно связаны такие понятия как документация, унификация, стандартизация и документооборот.

Документация – способ оформления имущества, обязательств и хозяйственных операций бухгалтерскими документами.

Стандартизация документов – установление одинаковых размеров бланков однотипных документов, которые позволяют более эффективно использовать бумагу при печати документов, уменьшают ее отходы. Кроме того стандартизация облегчает бухгалтерскую обработку документов, использование ЭВМ и хранение документов.

Документооборот – путь, который совершает документ от момента его составления до сдачи в архив. В каждой организации документооборот разрабатывается главным бухгалтером, утверждается руководителем организации.

Знакомство с учетной политикой Банка

уЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА аиб «иМБАНК» (оао)

Учетная политика АИБ «Имбанк» (ОАО) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности банка.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР» с последующими изменениями и дополнениями, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; уставом банка, решениями правления банка.

1. Общие положения

Согласно п. 1.3 ч. 1 Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее — Правила), составными элементами учетной политики, подлежащими обязательному утверждению руководителем банка, являются:

— рабочий план счетов бухгалтерского учета в банке, основанный на Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, предусмотренном настоящими Правилами;

— формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Федеральной службы государственной статистики типовые формы первичных учетных документов;

— порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России;

— порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;

— порядок и случаи изменения стоимости объектов основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету (переоценка, модернизация, реконструкция и так далее);

— лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств;

— способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов;

— порядок отнесения на расходы стоимости материальных запасов;

— правила документооборота и технология обработки учетной информации;

— порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;

— порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета. При этом ежедневно распечатываются баланс, лицевые счета, по которым были проведены операции (операция), а также выписки (вторые экземпляры лицевых счетов) по счетам клиентов;

— другие документы, необходимые для организации бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета, соблюдение законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет руководитель банка. За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет главный бухгалтер, он обеспечивает соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации, указаниям Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.

Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников банка. Без подписи главного бухгалтера или уполномоченных им должностных лиц денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства, оформленные как документы, считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Учетная политика банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— непрерывности деятельности, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Структура аппарата бухгалтерии

Бухгалтерия является самостоятельным структурным подразделением банка ,который возглавляет главный бухгалтер.В зависимости от величины и специализации банка,а также обьема выполняемых операций могут быть подразделения и структуры учетно-операционных отделов .

Главный бухгалтер несет всю полноту ответственности за формирование учетной политики, ведения бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной финансовой отчетности.

**2. Учет основных средств**

К основным средствам банка относятся предметы и объекты материально-вещественного содержания, срок полезного использования которых составляет свыше 12 месяцев или они потребляются в операционном цикле, превышающем 12 мес.

Кроме того, к основным средствам относятся:

* здания
* сооружения
* оборудование, приборы,
* вычислительная техника,
* транспортные средства
* хозяйственный инвентарь
* земельные участки в собственности банка;

Основные средства банка используются в течение длительного периода времени, т.е. Срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев.

Основные средства банков формируются из нескольких источников:

1. поступление при формировании уставного капитала;
2. получение безвозмездно;
3. приобретение за плату;
4. путем строительства и реконструкции объектов.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами (учредителями) в счет вкладов в уставный капитал банка – по договоренности сторон;

- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приемки- передачи основных средств;

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке, установке;

- построенных по фактической себестоимости строительства.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете 60401 "Основные средства (кроме земли)".

На балансе основные средства учитываются по их стоимости, т.е. в сумме затрат по приобретению, сооружению или постройке, включая расходы по доставке и установке, а также переоценки.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете 60404 "Земля".

Приобретение основных средств в бухгалтерском учете отражается следующими записями:

1. Произведена оплата указанных ценностей:

Дт 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями" по лицевым счетам поставщиков, транспортных и других организаций

Амортизация основных средств в банке начисляется ежемесячно исходя из установленных согласно действующему законодательству норм амортизационных отчислений на полное восстановление.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта (предмета) за минусом остатка фонда переоценки этого предмета основных средств.

Начисление амортизации по объектам основных средств производится одним из способов начисления амортизационных отчислений:

- линейным методом;

- нелинейным методом.

Начисление амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества осуществляется в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования.

Способ начисления амортизации подлежит утверждению в составе учетной политики банка и применяется для всех основных средств в течение всего срока их полезного использования.

Начисление амортизационных отчислений производится до полного погашения стоимости этого объекта либо списания этого объекта с баланса в связи с прекращением права собственности или иного вещного права. Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки и объекты природопользования).

Для учета амортизационных отчислений в Плане счетов предусмотрен пассивный счет 606 "Амортизация основных средств".

Аналитический учет основных средств, их амортизация и переоценка отражаются на счетах, открываемых по каждому объекту или предмету. Каждому объекту присваивается инвентарный номер. Учет осуществляется в инвентарных карточках или книгах, которые группируются в картотеке по группам и нормам амортизационных отчислений. В характеристике счета учета основных средств должны быть указаны:

- наименование объекта, предмета;

- инвентарный номер;

- номер паспорта, если он есть;

- место (структурное подразделение) эксплуатации;

- норма амортизации;

- материально - ответственное лицо (должность, фамилия, инициалы).

При изменении указанных показателей вносятся изменения в характеристику счета.

При поступлении основных средств используются:

Счет фактура от поставщика;

Накладная – составляется акт приемки-передачи ОС-1.

Учет выбытия основных средств – на основании утвержденног дефектного акта составляется ОС-4.

При внутреннем перемещении основных средств с одного подразделение в другое формируется ОС-2.

**3. Учет нематериальных активов**

Нематериальные активы представляют собой идентифицируемые объекты долгосрочного использования, у которых отсутствует материально-вещественная структура.

К нематериальным активам относятся затраты и расходы в нематериальные объекты, используемые в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев) в деятельности кредитной организации и приносящие доход:

- права пользования земельными участками;

- патенты, лицензии, ноу-хау;

- программные продукты (обеспечение);

- государственная регистрация кредитной организации;

- плата за брокерское место;

* и другие.

Порядок учета нематериальных активов.

В ОАО ИМБАНК сумма амортизационных отчислений по нематериальным активам определяется ежемесячно по нормам, рассчитанным, исходя из их первоначальной стоимости и срока полезного использования линейным способом.

Нематериальные активы учитываются на счете 609 "Нематериальные активы" по первоначальной стоимости, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату - исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;

- полученным безвозмездно - экспертным путем;

- изготовленным банком - по себестоимости.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете 60903 "Амортизация нематериальных активов".

Начисление амортизационных отчислений по нематериальным активам производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, а прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих активов или списания их с бухгалтерского учета.

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости актива.

Метод начисления амортизации отражается в учетной политике ОАО ИМБАНК» в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Начисление амортизации производится ежемесячно по нормам, рассчитанным банком, исходя из первоначальной стоимости и срока полезного использования соответствующего предмета нематериальных активов, но не более срока деятельности банка.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности банка. Срок полезного использования определяется банком самостоятельно на дату ввода актива в эксплуатацию.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности банка. Начисление амортизации отражается проводкой

Кт 60903 "Амортизация нематериальных активов", по лицевым счетам предметов.

При поступлении нематериальных активов используются счет фактура от поставщика.

**4. Учет труда и его оплата**

Процесс любой предпринимательской деятельности, связан с затратами не только денежными, но и трудовыми .

Труд является важнейшим элементом издержек производства и обращения. Под нормами труда понимаются нормы выработки, нормы рабочего времени, устанавливаемые для работников в соответствии с достигнутым уровнем техники, технологии, организации производства и труда.

Норма рабочего времени – это величина затрат рабочего времени, установленная для выполнения определенной работы.

Начисления и выплата заработной платы

Для учета расходов банка, связанных с оплатой труда служащих, в Плане счетов предусмотрен счет 70206 "Расходы на содержание аппарата". Расходы, учитываемые на этом счете, уменьшают налогооблагаемую базу банка при расчете налога на прибыль, кроме расходов, произведенных сверх установленных нормативов.

Количество работающих, их специализация устанавливаются руководителем исходя из структуры банка. Оформление на работу осуществляется на договорной основе (контракт) и приказом руководителя о назначении на должность с окладом.

Согласно Плану счетов учет расчетов с работниками банка по оплате труда отражается на парных счетах: 60305, 60306 "Расчеты с работниками по оплате труда".

По кредиту счетов отражаются суммы начисленной заработной платы.

По дебету счетов отражаются суммы произведенных выплат и удержания.

Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открытых каждому работнику. В лицевых счетах должны отражаться все необходимые показатели, включая сведения для учета расчетов с бюджетом по налогам.

В бухгалтерском учете начисление заработной платы отражается следующими проводками:

1. Начислена заработная плата сотрудникам банка:

Дт 70206 "Расходы на содержание аппарата"

Кт 60305 "Расчеты с работниками по оплате труда".

Учет рабочего времени

Используемые для учета отработанного времени графики работы могут быть следующих типов: пятидневные, шестидневные, сменные и, кроме того, индивидуальные.

В конфигурации необходимо указывать продолжительность рабочей недели и часы рабочего времени: интервалы работы в течение рабочего дня или смены с исключением перерыва на обед. Например, для 40–часовой рабочей недели и пятидневного графика работы часы рабочего времени могут быть такими: с 8-00 до 12-00 и с 13-00 до 17-00 (здесь предполагается, что перерыв на обед занимает время с 12-00 до 13-00).

В конфигурации поддерживаются графики суммированного учета рабочего времени, а также графики сокращенного рабочего времени.

Предусмотрено автоматическое заполнение текущего календаря графика работы с учетом общегосударственных праздников, в котором отражаются рабочие дни, укороченные предпраздничные дни и перенесенные дни отдыха. Список общегосударственных праздников также хранится в информационной базе.

Предусмотрена возможность ввода подробных и/или сводных табелей учета рабочего времени, как первичных документов, данные которых используются далее при начислении зарплаты; в этом случае отработанное время определяется по данным табеля, существующие же графики работы будут использованы только для определения нормативного количества рабочего времени.

При формировании табеля учета отработанного времени по форме Т-13 в условиях отсутствия данных о расчетах заработной платы используются данные об отсутствии работников, зарегистрированные в "кадровом" контуре учета.

Начисления и удержания

Все начисления организации объединены в две большие группы:

Основные начисления — это начисления, характеризующиеся продолжительностью во времени, т.е. имеющие период действия .

Дополнительные начисления — это начисления, характеризующиеся одной датой начисления, например премии или дивиденды. Эти начисления, тем не менее, могут рассчитываться на основании сумм, ранее начисленных по основным начислениям.

Каждый вид начислений характеризуется способом расчета и другими параметрами.

Конфигурация содержит достаточный набор предопределенных видов начислений и удержаний. В частности, предусмотрены начисления по нескольким видам отпусков и нескольким видам простоев в рабочее время, удержания алиментов и др. Но пользователи могут добавлять неограниченное количество собственных видов начислений и удержаний со всеми предусмотренными в конфигурации способами расчета для начислений.

Основные начисления могут рассчитываться следующими способами:

* по тарифной ставке (месячной, дневной или часовой) за фактический период действия начисления;
* сдельно за фактический период действия начисления;
* процентом;
* фиксированной суммой;
* по среднему заработку для отпуска по календарным дням;
* по среднему заработку для отпуска при расчете из рабочих дней;
* по среднему заработку для исчисления пособий по временной нетрудоспособности;
* по среднему заработку (например, для оплаты командировок);
* доплата до среднего заработка;
* как пособие по уходу за ребенком до 1,5 лет;
* как пособие по уходу за ребенком до 3-х лет

Удержания могут рассчитываться следующими способами:

* процентом (от сумм, начисленных по указанным базовым начислениям);
* для удержания по исполнительным документам
* фиксированной суммой.

Можно указать, что основное или дополнительное начисление являются доходами в натуральной форме. К доходам в натуральной форме, например, относятся проездные билеты, выдаваемые работникам предприятия. Доходы в натуральной форме отличаются от доходов в денежной формы тем, что они не учитываются в денежных взаиморасчетах с работниками.

**Тема 5 Учет кредитных операций**

Понятие кредитных операций

Кредитные операции - это операции кредитора по размещению свободных кредитных ресурсов заемщику на условиях платности, срочности и возвратности.

ОАО «Имбанк» заинтересован в получении прибыли на основе оборота ссудного капитала. За результаты своих действий банк несет ответственность не только текущими доходами, но и собственным капиталом. Поэтому он свободен в распоряжении своими ресурсами в определении сроков, условий и процентных ставок по кредитам. Особенности системы кредитования сводятся к следующему:

* клиент не закрепляется за банком, а сам выбирает тот банк, чьи условия совпадают с его интересами;
* клиенту предоставлено право открывать ссудные счета в нескольких банках, что создает условия для развития межбанковской конкуренции;
* кредитование производится как на базе укрупненного объекта, так и в объеме частных потребителей;
* объем выдаваемых кредитов зависит от объема привлеченных средств.

К особенностям кредитования относятся также нормативы, установленные ЦБ РФ:

- максимально допустимый размер привлеченных денежных средств, размер минимального резерва;

- сроки предоставления и погашения кредита.

В основе кредитования лежит договор, в котором предусмотрены определенные права и обязательства каждой из сторон.

Невыполнение обязательств договора отрицательно влияет на результаты деятельности как заемщика, так и кредитора.

Кредитные операции ОАО «Имбанк»

Банк в соответствии со своей спецификой разрабатывает общие принципы кредитной политики, формируют ее главную цель, основные направления кредитования.

Кредитная политика - это основные положения банка по выполнению им функции кредитования, которые определяют виды кредитов, сферу их предоставления и процедуру организации кредитного процесса.

Существуют две основные формы кредитных операций: ссуды и депозиты.

Это означает, что активные и пассивные операции банков могут осуществляться как в форме ссуд, так и в форме депозитов.

**5.1 Активные кредитные операции**

Активные ссудные операции складываются из операций по кредитованию клиентов и предоставлению кредитов другим банкам, операций с ценными бумагами.

Доходы ссудных операций, проценты, дивиденды от вложений в ценные бумаги служат главным источником банковской прибыли. Однако при формировании банковских активов ни один банк не может ориентироваться только на их доходность. Главная задача управления банковскими активами - обеспечение достаточной прибыльности и одновременно надежности банка для его клиентов. Учет кредитных операций коммерческих банков осуществляется на основе классификации кредита и методов предоставления их. В основу классификации могут быть положены различные критерии:

* экономическое назначение кредитов, т.е. они могут быть использованы в сфере
* производства и обращения. Различают ссуды на временные нужды, на потребительские цели, может фиксироваться отраслевая структура кредитных вложений в зависимости от отраслевой принадлежности клиентов банков;
* категория заемщиков - промышленное предприятие, мелкие предприниматели, физические лица и т.д.;
* по срокам различаются краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;
* по методу погашения различают банковские ссуды, погашаемые в рассрочку (частями), и ссуды, погашенные единовременно (на одну конечную дату);
* форма выдачи кредита относится по своей характеристике к методу кредитования. Выдача кредита оформляется открытием в банке соответствующих счетов.

Метод кредитования обусловливает форму ссудного счета, используемую для выдачи и погашения кредита. Для осуществления операции по кредитованию заемщиков банки открывают им ссудные счета различных видов:

- простой ссудный счет;

- специальный ссудный счет.

Простые ссудные счета используются для выдачи разовых ссуд с зачислением их на расчетные счета; погашение осуществляется в согласованные с заемщиком сроки на основании срочных обязательств-поручений.

Специальные ссудные счета открываются заемщиками, испытывающими постоянную потребность в банковском кредите. По специальному ссудному счету идут регулярные выдачи кредитов и их погашение. В сроки, обусловленные договором между банком и клиентом, производится регулирование специального ссудного счета.

**5.2 Пассивные кредитные операции**

Главным источником привлеченных средств являются депозиты. Депозиты делятся на следующие виды:

- вклады до востребования;

- срочные вклады;

- сберегательные вклады.

Вклады до востребования могут быть получены клиентами в любое время. В договорах указываются проценты.

Срочные вклады имеют широкое применение, так как банку известен срок (время, период) и использование. Владелец депозита получает депозитный сертификат, на котором указаны:

- вложенная сумма;

- ставка процента;

- срок погашения и другие условия договора.

Сберегательные депозиты - это вклады, приносящие процент, которые можно изымать немедленно. Существуют следующие типы депозитов:

- счета на сберегательной книжке (для осуществления операций вкладчик обязан предъявить книжку);

- счета с выпиской состояния сберегательного вклада (операции осуществляются через почту без применения книжек);

- депозитные счета денежного рынка - новый тип вкладов (по которым не используются сберегательные книжки, а ставки процентов корректируются еженедельно каждым банком самостоятельно в соответствии с изменением рыночных условий).

Оформление краткосрочных кредитов клиентам

В деятельности ОАО Имбанка преобладают краткосрочные кредиты.

Оформление ссуд в банке производится кредитным отделом. Для рассмотрения вопроса о получении краткосрочного кредита юридические лица представляют в кредитный отдел следующие документы:

1. Заявку на получение кредита по установленной форме.

2. Юридические документы (нотариально заверенные):

2.1. Учредительный договор.

2.2. Устав.

2.3. Свидетельство о регистрации.

2.4. Карточку образцов подписей и печати (первый экземпляр).

2.5. Справку о паспортных данных, прописке и местожительстве руководителя и главного бухгалтера, а также лиц, уполномоченных для ведения переговоров о кредите на основании доверенности о праве ведения подобных переговоров.

2.6. Копию лицензий на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию.

3. Бухгалтерскую отчетность.

4. Документы, характеризующие финансовое состояние клиента.

4.1. Выписки со счетов (рублевого и валютных) за последние три месяца (для не клиентов

Банка).

**6. Учет доходов банка**

ОАО Имбанк функционирует на принципах самоокупаемости. Это означает, что все текущие расходы следует полностью возмещать собственными доходами. Доходы должны достигать величины, достаточной для уплаты налогов и получения накоплений для развития материально-технической базы. Совокупность показателей доходов и расходов коммерческого банка образует систему финансовых результатов его деятельности. Все статьи доходов и расходов полностью отражаются в отчете о прибылях и убытках.

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

Главная задача бухгалтерского учета связана с оперативным и правильным выявлением суммы доходов.

Одним из принципиальных положений учета является то, что доходы принимаются в том отчетном периоде, к которому они относятся.

Поступление доходов отражается по "кассовому" принципу, т.е. по моменту зачисления денежных средств на корреспондентский счет, в кассу наличными или списания сумм с расчетного счета клиента. Однако при определении налогооблагаемой базы банка при исчислении налога на прибыль используется метод "начисления".

К доходам банков относятся доходы от осуществления банковской деятельности, в частности:

1) в виде процентов от размещения банком от своего имени и за свой счет денежных средств, предоставления кредитов и займов;

2) в виде платы за открытие и ведение банковских счетов клиентов.

3) от инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассового обслуживания клиентов;

4) от проведения операций с иностранной валютой.

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

6) от операций по предоставлению банковских гарантий, авалей и поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;

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

Доля доходов, полученных в 2009 году, за расчетно-кассовое обслуживание составляет 49,4%, за кредитные операции 46,5%, за прочие операции – 4,1

За год значительно выросли активы и обязательства банка, что связано с увеличением собственных средств банка, увеличением количества клиентов банка и их привлечённых средств, также привлечением средств на депозитные счета. Так, на 01.01.2009 год активы составили 167558 тыс. руб., обязательства - 149906 тыс. руб., а на 01.01.2009 год активы составили 541610 тыс.руб., обязательства - 513915 тыс.руб. Дебиторская задолженность на конец 2008 года отсутствует. Банком в отчётном 2009 году соблюдены все нормативы, установленные ЦБ РФ.

**7. Учет расходов**

Для обобщения информации о произведенных расходах, связанных с основной деятельностью ОАО Имбанка, в Плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций предусмотрен активный счет 702 "Расходы".

К расходам банка относятся расходы, понесенные при осуществлении банковской деятельности, в частности, следующие виды расходов:

1) проценты по: договорам банковского вклада (депозита) и прочим привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц .

2) суммы отчислений в резерв на возможные потери по ссудам;

3) комиссионные сборы за услуги по корреспондентским отношениям

4) расходы (убытки) от проведения операций с иностранной валютой, осуществляемых в наличной и безналичной формах

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

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

8)другие расходы, связанные с банковской деятельностью.

Банки имеют право вводить, исходя из необходимости, дополнительные статьи учета расходов.

**8. Учет материальных запасов**

Необходимые для деятельности ОАО Имбанка материалы (бумага, запасные части, упаковочные материалы для денег) учитываются в бухгалтерском учете на счете первого порядка 610 "Материальные запасы" с разбивкой по счетам второго порядка. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

61002 "Запасные части";

61008 "Материалы";

61009 "Инвентарь и принадлежности";

61010 "Издания";

61011 "Внеоборотные запасы".

На счете 61002 "Запасные части" учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

На счете 61008 "Материалы" учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

Единицей учета материалов является единица, на которую была установлена цена приобретения (единица веса, длины, площади, штука, пачка и т.п.).

На счете 61009 "Инвентарь и принадлежности" учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др. На счете 61010 "Издания" учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете 61011 "Внеоборотные запасы" учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного залога до принятия банком решения о его реализации или использовании в собственной деятельности. Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально - ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально - ответственного лица об их использовании.

Руководитель банка определяет порядок списания отдельных видов и категорий материальных запасов на расходы.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Аналитический учет ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов исходя из потребностей управления и контроля за движением материалов. При организации учета могут использоваться следующие аналитические позиции:

- материалы на складе;

- материалы у подотчетных лиц.

Все счета для учета материалов активные. Дебетовое сальдо означает фактическую стоимость материалов на отчетную дату. Оборот по дебету отражает стоимость поступивших материалов, оборот по кредиту - выбытие, списание материалов на нужды банка.

В бухгалтерском учете приобретение материалов отражается проводкой:

Дт 60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"

Кт 30102 "Корреспондентский счет банка".

Материалы могут приобретаться за наличный расчет в пределах установленных законом норм.

В бухгалтерском учете выдача денег под отчет, для приобретения материальных ценностей, оформляется записью:

Дт 60308 "Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам"

Кт 20202 "Касса кредитной организации".

**9. Учет операций с ценными бумагами**

**9.1 Учет активных операций с ценными бумагами**

Приобретение ценной бумаги - это постановка ценной бумаги на учет на счета баланса в связи с приобретением права собственности на ценную бумагу.

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании внутреннего документа, подписанного руководителем банка (филиала) или лицом, им уполномоченным.

Приобретенные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах разд. 5 "Операции с ценными бумагами".

Ценные бумаги приобретаются с целью формирования:

- торгового портфеля банка;

- инвестиционного дохода (формируют инвестиционный портфель);

- портфеля контрольного участия.

В торговый портфель зачисляются котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от их реализации (перепродажи), а также ценные бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней и могут быть реализованы и отвечают следующим требованиям:

а) котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью их перепродажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются по группам субъектов- эмитентов на балансовых счетах второго порядка 50104 - 50110 "Долговые обязательства, приобретенные для перепродажи и по договорам займа", 50605 - 50608 "Акции, приобретенные

для перепродажи и по договорам займа". Аналитический учет ведется в разрезе выпусков ценных бумаг;

б) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам, предусматривающим возможность их обратной продажи в течение 180 календарных дней включительно. Указанные ценные бумаги учитываются на балансовых счетах второго порядка 50113 "Долговые обязательства, приобретенные по договорам с обратной продажей", 50611

"Акции, приобретенные по договорам с обратной продажей" (вне зависимости от эмитента).

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора;

в) котируемые и некотируемые ценные бумаги, приобретенные по договорам займа (вне зависимости от срока договора и эмитента), учитываются на балансовых счетах второго порядка 50115 "Долговые обязательства, приобретенные по договорам займа", 50613 "Акции, приобретенные по договорам займа". Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора.

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

Ценные бумаги инвестиционного портфеля отражаются на балансовых счетах 503 "Котируемые долговые обязательства, приобретенные для инвестирования", 508 "Котируемые акции, приобретенные для инвестирования", 502 "Некотируемые долговые обязательства", 507 "Некотируемые акции". Некотируемые ценные бумаги принимаются к учету как приобретаемые для получения инвестиционного дохода либо как имеющиеся в наличии для перепродажи (в расчете на рост их стоимости).

Котируемые ценные бумаги - ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям:

- допуск к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющего соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг,

а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли – национального уполномоченного органа;

- информация о рыночной цене общедоступна, т.е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует

наличия у пользователя специальных прав.

Если ценная бумага перестает удовлетворять критериям котируемой, она подлежит перенесению на балансовые счета для учета некотируемых ценных бумаг. Если некотируемая ценная бумага начинает удовлетворять критериям котируемой, то она подлежит перенесению на балансовые счета для учета котируемых ценных бумаг.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных бумаг является дата перехода прав на ценную бумагу.

В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход прав на ценную бумагу, либо в день выполнения условий договора, определяющих переход прав.

Операции и сделки, по которым переход прав или расчеты осуществляются на дату заключения сделки, подлежат отражению на балансовых счетах 47407, 47408 "Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям" (внебалансовый учет при этом не ведется).

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на их приобретение в валюте Российской Федерации (в рублях). Затраты в иностранной валюте принимаются к учету по официальному курсу Банка России на дату перехода прав на ценные бумаги, а предварительные затраты - на дату принятия к учету. К затратам, связанным с приобретением и выбытием (реализацией) ценных бумаг, относятся:

- расходы по оплате услуг специализированных организаций и иных лиц за

консультационные, информационные и регистрационные услуги;

- вознаграждения, уплачиваемые посредникам;

- вознаграждения, уплачиваемые организациям, обеспечивающим заключение и исполнение

сделок;

- а по процентным (купонным) ценным бумагам - также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

В зависимости от целей приобретения учет вложений в ценные бумаги осуществляется следующими методами:

а) по цене приобретения;

б) по рыночной цене.

Для отражения операций, связанных с выбытием ценных бумаг и определением финансового результата, используются балансовые счета 61203 и 61204 "Реализация (выбытие)

ценных бумаг".

По кредиту счетов реализации (выбытия) отражается сумма, поступившая в погашение ценной бумаги.

По дебету указанных счетов списывается сумма себестоимости ценной бумаги.

В бухгалтерском учете приобретение ценной бумаги отражается следующими проводками:

1) приходуется стоимость ценной бумаги:

Дт лицевого счета балансовых счетов второго порядка соответствующего портфеля

Кт 30102, 20202, 40702, 47407, 47408, 30602;

2) отражен уплаченный при приобретении накопленный процентный доход:

Дт 50406 "Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам, уплаченный при приобретении"

Кт 30102, 20202, 40702, 47407, 47408, 30602;

3) отражены затраты, связанные с приобретением ценной бумаги:

Дт 50905 "Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг"

Кт 30102, 20202, 40702, 47422, 30602.

**9.2 Учет пассивных операций с ценными бумагами**

ОАО «Имбанк» выпускает ценные бумаги именные и на предъявителя в одной из следующих форм, определяемых в его учредительных документах или решении о выпуске и проспекте эмиссии:

- именные документарные;

- именные бездокументарные;

- документарные ценные бумаги на предъявителя.

При документарной форме выпуска один сертификат может удостоверять право на одну, несколько или все ценные бумаги с одним Государственным регистрационным номером.

ОАО «Имбанк» выпускает ценные бумаги с целью привлечения дополнительных денежных средств для осуществления активных банковских операций.

Банк вправе размещать облигации. Размещение облигаций осуществляется по решению совета директоров (наблюдательного совета) банка, если иное не предусмотрено уставом банка- эмитента. Выпуск облигаций допускается только после полной оплаты уставного капитала.

Номинальная стоимость всех выпущенных банком облигаций не должна превышать размер уставного капитала либо величину обеспечения, предоставленного банку третьими лицами для цели выпуска облигаций.

Банк может выпускать облигации:

- именные и на предъявителя;

- обеспеченные залогом собственного имущества, облигации без обеспечения;

- процентные и дисконтные;

- конвертируемые в акции;

- с единовременным сроком погашения или облигации со сроком погашения по сериям в определенные сроки.

Номинальная стоимость облигаций может быть выражена в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте при соблюдении норм валютного законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Для учета облигаций, выпущенных банком, в плане счетов предусмотрен счет первого порядка 520 "Выпущенные облигации". Счет пассивный. На счетах второго порядка учет ведется по срокам погашения. В балансе выпущенные облигации учитываются по номинальной стоимости.

По кредиту счетов отражается продажа облигаций по номинальной стоимости. По дебету счетов списывается номинальная стоимость выпущенных облигаций.

В бухгалтерском учете обращение облигаций отражается следующими проводками:

1. Реализованы выпущенные банком облигации по номинальной стоимости:

- за наличный расчет:

Дт 20202 "Касса кредитной организации"

Кт 520 "Выпущенные облигации";

- за безналичный расчет не клиентам банка

Дт 30102 "Корреспондентский счет банка в Центральном банке РФ"

Кт 520 "Выпущенные облигации";

- за безналичный расчет клиентам банка:

Дт "Расчетные счета клиентов"

Кт 520 "Выпущенные облигации".

2. Облигации, выпущенные банком, реализованы по цене ниже номинальной стоимости:

а) на фактическую цену реализации:

Дт 20202 "Касса кредитной организации",

30102 "Корреспондентский счет банка"

Кт 520 "Выпущенные облигации";

б) на сумму разницы между номинальной стоимостью и ценой реализации:

Дт 52502 "Предстоящие выплаты по процентам, купонам и дисконтам по выпущенным ценным бумагам"

Кт 520 "Выпущенные облигации".

В бухгалтерском учете кредитных организаций учет выпущенных депозитных и сберегательных сертификатов ведется на пассивных балансовых счетах первого порядка 521 "Выпущенные депозитные сертификаты" и 522 "Выпущенные сберегательные сертификаты". Учет на счетах второго порядка ведется по срокам обращения.

По кредиту счетов отражается продажа сертификатов по номинальной стоимости.

По дебету счетов списывается номинальная стоимость выпущенных банком ценных бумаг при их выкупе у владельцев по истечении срока обращения.

В балансе выпущенные сертификаты отражаются по номинальной стоимости.

В бухгалтерском учете обращение депозитных и сберегательных сертификатов отражается аналогично выпущенным процентным облигациям.

**10. Учет банковских инвестиций и источников их формирования**

Классификация форм инвестиционной деятельности коммерческих банков в банковской практике осуществляется на основе общих критериев систематизации форм и видов инвестиций , вместе с тем она имеет некоторые особенности вследствие специфики банковской деятельности.

Классификация форм и видов инвестиций.

Классификация форм инвестиционной деятельности коммерческих банков. В соответствии с объектом вложения средств можно выделить вложения в реальные экономические активы (реальные инвестиции) и вложения в финансовые активы (финансовые инвестиции). Банковские инвестиции могут быть также дифференцированы и по более частным объектам инвестирования: вложения в инвестиционные кредиты, срочные депозиты, паи и долевые участия, в ценные бумаги, недвижимость, драгоценные металлы и камни, предметы коллекционирования, имущественные и интеллектуальные права и др.

В зависимости от цели вложений банковские инвестиции могут быть прямыми, направленными на обеспечение непосредственного управления объектом инвестирования, и портфельные, не преследующие цели прямого управления инвестиционным объектом, а осуществляемые в расчете на получение дохода в виде потока процентов и дивидендов или вследствие возрастания рыночной стоимости активов.

По назначению вложений можно выделить инвестиции в создание и развитие предприятий и организаций и инвестиции, не связанные с участием банков в хозяйственной деятельности.

По источникам средств для инвестирования различают собственные инвестиции банка, совершаемые за его собственный счет, и клиентские, осуществляемые банком за счет и по поручению своих клиентов.

По срокам вложений инвестиции могут быть краткосрочными (до одного года), среднесрочными (до трех лет) и долгосрочными (свыше трех лет).

Инвестиции коммерческих банков классифицируют также по видам рисков, регионам, отраслям и другим признакам.

Реальные инвестиции банков. Поскольку коммерческие банки не ведут деятельность в сфере производства, реальные инвестиции банков могут осуществляться в виде вложений в недвижимость, драгоценные металлы, предметы коллекционирования, имущественные и интеллектуальные права, имеющие рыночное хождение, а также создание и развитие собственной материально-технической базы.

Реальные инвестиции, как правило, составляют незначительную долю в общем объеме банковских инвестиций. Более характерными для банков как финансово-кредитных институтов являются финансовые инвестиции.

Финансовые инвестиции банков включают вложения в ценные бумаги, срочные депозиты в других банках, инвестиционные кредиты, паи и долевые участия. По мере развития фондового рынка все большее значение приобретают вложения в ценные бумаги: долговые обязательства (векселя, депозитные сертификаты, государственные и муниципальные ценные бумаги, прочие виды обязательств, эмитируемые юридическими лицами), долевые ценные бумаги (акции), производные ценные бумаги (деривативы). Вложения в ценные бумаги могут производиться за счет средств банка (собственные инвестиционные операции), а также за счет средств и по поручению клиента (клиентские инвестиционные операции). Банк может осуществлять вложения в виде срочных депозитов в другие банки. Инвестиционный кредит выступает как форма предоставления долгосрочной ссуды на условиях платности, срочности и возвратности, при которой банк имеет право на возврат основной суммы долга и процентных платежей, но не приобретает права по совместной хозяйственной деятельности. Вместе с тем этот вид кредитования имеет определенные отличия от других кредитных сделок, в числе которых специфика целевого назначения кредита, более длительный срок предоставления и высокая степень риска. Для уменьшения инвестиционных рисков ОАО «Имбанк» осуществляющий инвестиционное кредитование, предъявляет заемщикам ряд дополнительных условий. Наиболее распространенными условиями являются следующие:

• приобретение контрольного пакета акций предприятия;

• обеспечение финансовыми гарантиями правительства, надежных банков;

• обеспечение высоколиквидным залогом;

• долевое участие.

Вложения в доли, паи и акции в отличие от инвестиционного кредитования представляют собой такую форму участия банков в хозяйственной деятельности, при которой банки выступают как совладельцы уставного капитала предприятий и организаций и учредители (соучредители) компаний финансового и нефинансового характера.

Инвестиции в создание и развитие предприятий и организаций включают два основных вида: вложения в хозяйственную деятельность других предприятий и вложения в собственную деятельность банка. Вложения банка в хозяйственную деятельность сторонних предприятий и организаций осуществляются посредством участия в их капитальных затратах, формировании или расширении уставного капитала. При участии в уставном капитале путем покупки акций, паев, долей коммерческие банки становятся совладельцами уставного капитала и приобретают все права, которыми в соответствии с законодательством обладают акционеры и участники предприятия. Вложения в создание и развитие сторонних предприятий также имеют место при учредительской деятельности банка, когда последний является учредителем (соучредителем) финансовых и нефинансовых компаний и их объединений.

Производственные инвестиции, выступающие как форма участия банков в капитальных затратах хозяйствующих субъектов, осуществляются путем предоставления инвестиционных кредитов и различных способов участия в финансировании инвестиционных проектов. Коммерческие банки могут участвовать в финансировании инвестиционного проекта путем предоставления кредита, акционирования, формирования и расширения уставного капитала, лизинга или различных сочетаний этих способов.

Инвестируя средства в инвестиционный проект, банк получает не только прибыль, но и возможность участия в управлении создаваемым или реконструируемым предприятием, которая основана на приобретении им права долевой собственности на имущество предприятия, оформленное паем или пакетом акций, а также использование "забалансовых" форм, например договора об участии в управлении. Непосредственный доступ к инвестиционному проекту усиливает заинтересованность банка в выборе общей стратегии, обусловливает укрепление сотрудничества и всесторонней помощи в реализации проекта.

Инвестиции в собственную деятельность банка включают вложения в развитие его материально-технической базы и совершенствование организационного уровня. Направления этих вложений зависят от того, какие задачи банк предполагает осуществить с их помощью. В зависимости от направления инвестирования можно выделить:

• инвестиции, обеспечивающие повышение эффективности банковской деятельности

• инвестиции, ориентированные на расширение и диверсификацию банковских услуг.

• инвестиции, связанные с необходимостью соблюдения требований органов государственного регулирования.

Инвестиции в недвижимость могут явиться источником стабильного дохода, если они осуществляются с целью последующей сдачи ее в аренду. Кроме того, стоимость земельных участков может резко увеличиться, если в их приобретении будут заинтересованы организации, ведущие крупномасштабное строительство в этом районе, планирующие присоединить данные участки к своей территории и т.д.

Риск вложений связан с характером самого объекта инвестиций, репутацией гаранта и эмитента, законодательными нормами. Тем не менее при вложении средств в акции, паи, долевые участия нельзя полностью исключить риск их потери в результате банкротства предприятия.

Выбор оптимальных форм инвестирования коммерческих банков с учетом различных факторов, воздействующих на инвестиционную деятельность, предполагает разработку и реализацию инвестиционной политики.

**11. Учет производственных запасов**

Производственные запасы – это активы, предназначенные:

а) для использования в управленческих целях организации

б) для использования в качестве сырья, материалов и т.п. при производстве товаров, выполнении работ и оказании услуг, предназначенных для продажи.

Основными целями бухгалтерского учета производственных запасов являются: выявление фактических затрат, связанных с заготовлением материалов, их рациональная оценка, проверка соответствия складских запасов установленным лимитам и нормативам, контроль за соблюдением норм производственного потребления, правильное распределение стоимости израсходованных в производстве материалов при калькулировании себестоимости конкретных видов продукции.

Производственные запасы это активы, предназначенные для использования и развития производства и эксплуатации.

Товарно-материальные ценности приобретаются по заявкам потребности от поставщиков по накладным.

Приходуется на склад от снабженца. Со склада товарно-материальные ценности выписывается на производство для выполнения работ.

В (ОАО) «Имбанк » Учет производственных запасов не ведется .

**12. Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции**

Себестоимость продукции – это выражение в денежной форме затраты на ее производство и реализацию. Основные задачи учета затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции – учет объема, ассортимента и качества произведенной продукции, выполненных работ и оказанных услуг и контроль за выполнением плана по этим показателям; калькулирование себестоимости продукции и контроль за выполнением плана по себестоимости; выявление результатов структурных подразделений; учет фактических затрат на производство продукции и контроль за использованием сырья, материальных, трудовых и других ресурсов и т.д.

Производственным процессом называется однозначно определяемая деятельность, не ограниченная во времени и имеющая распознаваемый результат.

Для целей распределения затрат на объекты калькулирования процессы подразделяются на основные производственные процессы, вспомогательные производственные процессы и совместные процессы.

К основным производственным процессам относятся процессы, совершаемые непосредственно для оказания услуг связи.

К вспомогательным производственным процессам относятся процессы, необходимые для осуществления основных и совместных производственных процессов и опосредованно связанные с оказанием услуг связи.

К совместным производственным процессам относятся процессы, необходимые для осуществления основных производственных процессов, но не связанные с оказанием услуг связи.

Базами распределения затрат являются фактические натуральные показатели производственной деятельности организации, состав которых определен в методических указаниях по учету расходов.

Все затраты, связанные с профильными видами деятельности, являются косвенными, то есть не относимыми прямо, а распределяемыми между объектами калькулирования и учитываются в разрезе производственных процессов.

Проводится калькуляция полной себестоимости оказанных услуг, выполненных работ, произведенной продукции без выделения управленческих и коммерческих расходов.

В (ОАО) «Имбанк » Учет затрат на производство и калькулирование себестоимости продукции не ведется .

**13. Учет финансовых вложений**

Финансовые вложения представляют собой вложения организацией своих денежных средств и других свободных ресурсов в активы, не связанные с основной деятельностью и созданием объектов длительного пользования. По своему экономическому содержанию и структуре финансовые вложения подразделяются на:

-государственные и муниципальные ценные бумаги, ценные бумаги других организаций, в том числе долговые ценные бумаги, в которых дата и стоимость погашения определены;

-взносы в установленные капиталы других организаций, включая дочерние и зависимые хозяйственные общества;

-займы, предоставленные сторонним организациям, депозитные вклады в кредитных учреждениях, дебиторскую задолженность, приобретенную на основании уступки права требования.

По срочности финансовые вложения делятся на:

долгосрочные – вложения, осуществленные с намерением получать доходы по ним более 12 месяцев после отчетной даты. Если установленный срок их погашения превышает 12 месяцев после отчетной даты;

краткосрочные:

вложения, осуществленные без намерения получать доходы по ним более 12 месяцев;

вложения, установленный срок погашение которых не превышает 12 месяцев после отчетной даты;

ценные бумаги, приобретенные для перепродажи, независимо от срока их погашения.

Долгосрочные финансовые вложения подлежат переводу в краткосрочные:

вследствие изменения измерений получить по ним доход более 12 месяцев после отчетной даты;

если срок до даты их погашения стал не более 12 месяцев после отчетной даты.

Краткосрочные финансовые вложения, установленный срок погашение которых превышает 12 месяцев после отчетной даты, подлежат переводу в долгосрочные при изменении первоначального намерения получить по ним доход в течении не более 12 месяцев после отчетной даты.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретаемых за плату, формируется в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением.

Первоначальная стоимость финансовых вложений, приобретаемых по договорам, предусматривающим оплату в рублях в сумме, эквивалентной сумме в иностранной валюте формируется с учетом суммовых разниц, возникающих до принятия активов в качестве финансовых вложений.

По долговым ценным бумагам не производится отнесение на финансовые результаты разницы между суммой фактических затрат на приобретение ценной бумаги и ее номинальной стоимостью.

Стоимость финансовых вложений, по которым можно определить в установленном порядке текущую рыночную стоимость, корректируется на конец отчетного года.

**Заключение**

В ходе прохождения второй производственной практики в (ОАО) «Имбанк» я ознакомилась с принципами организации и деятельности банка, определила статус предприятия и форму собственности как закрытое акционерное общество. Рассмотрела существующую модель организации производства и управления, структуру, функции, технологический и технический уровни банка. Успешная деятельность (ОАО) «Имбанк » прямо говорит о высоком уровне организации производства и управлении.

(ОАО) «Имбанк » ставит своей целью войти в число лидеров рынка банковских услуг в Дагестане , активно внедряя у себя опыт западных банков, современные методы, передовые банковские технологии.

С самого начала деятельности (ОАО) «Имбанк » развивался в условиях сложных рыночных механизмов как универсальный банк. Благодаря такой политике, за небольшой период деятельности на Дагестанском рынке он занял прочные позиции в банковском секторе и сумел заявить о себе как о динамичном и перспективном институте.

Среди Дагестанских банков (ОАО) «Имбанк» заслуженно считается хорошим кредитором с высоким качеством обслуживания.

Основой бизнеса банка является работа по обслуживанию клиентуры в социально – бытовой и жилищно - коммунальной сфере с применением различных форм расчетно-кассового обслуживания, привлечения свободных средств физических лиц- предпринимателей и граждан во вклады на срок до востребования и на длительный срок и их размещения от своего имени и за свой счёт.

В связи с изменениями экономической ситуации, как в Дагестане, так и во всем мире, менеджментом (ОАО) «Имбанк» разработана стратегия развития, которая направлена на поиск дальнейших путей роста банка и обеспечение его устойчивого финансового положения. Приоритет развития (ОАО) «Имбанк» – повышение качества и конкурентоспособности услуг, оказываемых клиентам.