УЧЕТ В КБ

36.Учетная политика кредитной организации.

*Сущность и назначение бухгалтерского учета в банках.*

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

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

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

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

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

*Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета в кредитных организациях. Законодательные и нормативные документы, определяющие порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях и их уровни.*

Система нормативного регулирования российского бух­галтерского учета, в том числе и бухгалтерского учета в кре­дитных организациях, включает в себя документы четырех уровней.

Документами первого, высшего уровня нормативного регулирования являются федеральные законы и иные за­конодательные акты, такие, как указы Президента, поста­новления Правительства, прямо или косвенно регулиру­ющие вопросы бухгалтерского учета в России. К числу таких документов в первую очередь относится Федераль­ный закон от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" в редакции Федерального закона от 23 июля 1998 г. № 123-ФЗ. Важным документом первого уровня является Гражданский кодекс Российской Федерации. В первой его части закреплены многие принципы учетной работы, по­ложения об обязательном утверждении годового отчета, о наличии самостоятельного баланса как необходимого признака юридического лица и др. Во второй части ГК РФ закреплены принципы составления и положения различ­ных договоров, заключаемых организациями, что является немаловажным для правового обеспечения бухгалтерской службы банка.

К документам первого уровня относятся и такие законы, как Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" в редакции Федерального закона от 13 июня 1996 г. №65-ФЗ**,** Федеральныйзакон от 8 февра­ля 1998 г. № 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответст­венностью", Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" в редакции от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ. Федеральный закон "О Центральном банке РСФСР (Банке России)" с изменениями и дополнениями от 26 апреля 1995 г. № 65-ФЗ. от 27 февраля 1997 г. № 45-ФЗ, от 28 апреля 1997 г. № 70-ФЗ, а также постановления Правительства РФ: от 5 августа 1992 г. № 552 "Положение о составе затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг), вклю­чаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), и о порядке формирования финансовых результатов, учитываемых при налогообложении прибыли" с последующими изменениями и дополнениями, от 16 мая 1994 г. № 490 "Положение об осо­бенностях определения налогооблагаемой базы для упла­ты налога на прибыль банками и другими кредитными ор­ганизациями" с последующими изменениями и дополне­ниями, от 8 июля 1997 г. № 835 "О первичных учетных до­кументах" и др.

Второй уровень документов системы нормативного ре­гулирования бухгалтерского учета в кредитных организа­циях составляют положения по бухгалтерскому учету (ПБУ), в которых обобщаются базовые принципы и пра­вила ведения бухгалтерского учета отдельных банковских и небанковских (хозяйственных) операций: В тех ПБУ, ко­торые на сегодняшний день разработаны и утверждены Минфином РФ, содержится, как правило, оговорка "не рас­пространяется на кредитные организации", кроме ПБУ 1/94 "Учетная политика предприятия".

Для кредитных организаций к документам второго уровня следует отнести, прежде всего: часть I Правил, ко­торая формулирует основные принципы бухгалтерского учета в банках, определяет состав элементов, подлежащих закреплению в учетной политике кредитной организации, дает ряд общих рекомендаций по организации и ведению бухгалтерского учета в банках; часть III Правил, опреде­ляющую порядок организации работы по ведению бухгал­терского учета в банках; приложение № б "Порядок учета основных средств, нематериальных активов» их воспроиз­водства, амортизации (износа) и выбытия" к приказу ЦБ РФ от 18 июня 1997 г. № 02-263, приложение № 7 "Порядок организации учета материальных ценностей в кредитных организациях" к тому же приказу, а также ряд положений ЦБ РФ, изданных как до введения нового Плана счетов, так н после этого: положение от 10 июня 1996 г. № 290 "О порядке ведения бухгалтерского учета валютных опе­раций в кредитных организациях", положение от 21 марта 1997 г. № 55 "О порядке ведения бухгалтерского учета сде­лок покупки-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг в кредитных организациях" в ре­дакции указания от 30 марта 1998 г. № 199-У, положение от 25 ноября 1997 г. № 5-П "О проведении безналичных расчетов кредитными организациями в Российской Феде­рации", положение от 9 апреля 1998 г. № 23 "О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием", положение от 31 августа 1998 г. *№* 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными ор­ганизациями денежных средств и их возврата (погаше­ния)". положение от 26 июня 1998 г. № 39-П "О порядке на­числения процентов по операциям, связанным с привлечени­ем и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета" (вве­дено в действие с 1 января 1999 г.) и др.

К третьему уровню относятся документы, раскрываю­щие конкретныймеханизм бухгалтерского учета, это - ме­тодические указания по ведению учета. К числу докумен­тов третьего уровня относятся, прежде всего, План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и инст­рукция по его применению, содержащаяся в частиII "Ха­рактеристика счетов" Правил № 61. Кроме того, к доку­ментам третьего уровня относятся инструкции, указания, письма, телеграммы и приказы, которые носят инструк­тивный, информационный или консультационный (разъ­яснительный) характер по вопросам бухгалтерского учета в кредитных организациях.

И наконец; к документам четвертого уровня относятся ра­бочие документы в области регулирования бухгалтерского учета в конкретной кредитной организации. Это прежде всего Рабочий план счетов бухгалтерского учета» рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных опе­раций, формы первичных учетных документов, правила до­кументооборота, технология обработки учетной информа­ции и другие документы, совокупность которых формирует учетную политику кредитной организации.

*Проблемы, возникающие при формировании учетной политики банка. Качество учетной информации, налоговый аспект в формировании учета и отчетности в кредитной организации.*

В соответствии с п.3 ст.5 Федерального закона от 21 но­ября 1996 г. № 129-ФЗ "О бухгалтерском учете" организа­ции, руководствуясь законодательством Российской Фе­дерации о бухгалтерском учете, нормативными актами ор­ганов, регулирующих бухгалтерский учет, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей струк­туры, отрасли и других особенностей деятельности. Со­став и назначение учетной политики определены положе­нием по бухгалтерскому учету "Учетная политика пред­приятия" (ПБУ1/94), утвержденным приказом Минфина РФ от 28 июля 1994 г. №100. Оно устанавливает основы формирования (выбора и обоснования) учетной политики организаций. Этот документ является первым националь­ным стандартом по бухгалтерскому учету и содержит в се­бе несколько разделов.

Так, в разделе "Общие положения" дается определение учетной политики. Под **учетной политикой** организации понимается совокупность способов ведения бухгалтерско­го учета - первичного наблюдения, стоимостного измере­ния, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной (уставной и иной деятельности).

К способам ведения бухгалтерского учета относятся ме­тоды группировки и оценки фактов хозяйственной дея­тельности, погашения стоимости активов, приемы органи­зации документооборота, инвентаризации, способы при­менения счетов бухгалтерского учета, системы учетных ре­гистров, обработки информации и иные соответствующие способы, методы и приемы.

Согласно п.1.3 части I Правил, кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику, основанную на Плане сче­тов и Правилах бухгалтерского учета, положениях, инст­рукциях и других нормативных актах ЦБ РФ. Она вклю­чает следующие составные части, которые подлежат обя­зательному утверждению руководителем кредитной орга­низации:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета в кредитной организации, ее филиалах и подведомственных учреждениях, основанный на утвержденном ЦБ РФ Планом счетов;
* формы первичных учетных документов, применяемых для оформления операций, включая формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности, по которым не предусмотрены в альбомах Госкомстата РФ типовые фор­мы первичных учетных документов;
* порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих действующему законодательству и нор­мативным актам ЦБ РФ (в редакции Указания от 25 сен­тября 1998 г. № 360-У);
* порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
* правила документооборота и технология обработки учетной информации;
* порядок контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями;
* порядок и периодичность вывода на печать докумен­тов аналитического и синтетического учета (в редакции Указания от 25 сентября 1998 г. № 3бО-У).

Содержание учетной политики кредитной организации должно определять конкретные варианты учета тех или иных операций, по которым предусмотрено альтернатив­ное решение в рамках системы нормативного регулирова­ния бухгалтерского учета. В то же время формирование учетной политики тесно связано с налоговым планирова­нием, оптимизацией налогообложения кредитной органи­зации. Выбирая тот или иной вариант, банк должен оце­нить "налоговые последствия" их применения. Вот почему в последние годы наряду с организационно-техническими и методологическими аспектами учетной политики принято рассматривать и ее налоговые аспекты.

Учетная политика подлежит оформлению соответст­вующей организационно-распорядительной документаци­ей (приказом, распоряжением и т.п.).

Выбранная кредитной организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка могут иметь место в случае: реорганизации кредитной организации (слияния, разделения, присоединения), смены собственников, изменений законодательства Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, разработки новых спосо­бов бухгалтерского учета.

Изменение в учетной политике должно быть обосно­ванным и оформляться приказом или распоряжением. По­следствия изменений в учетной политике, не связанные с изменением законодательства Российской Федерации, дол­жны быть оценены в стоимостном выражении.

Как было сказано выше, определяя те или иные элемен­ты учетной политики, необходимо предвидеть их налого­вые последствия. Налоговый аспект учетной политики вы­ражается еще и в том, что банкам дано право самостоя­тельно выбирать варианты расчетов с бюджетом по таким налогам, как налог на прибыль, налог на добавленную стоимость. Выбор того или иного варианта следует закре­пить в учетной политике банка. Существует еще один важный налоговый аспект учетной политики. Это деление всех расходов (доходов) банка на расходы (доходы), учитываемые и не учитываемые для целей налогообложения.

**Определение периодичности расчетов с бюджетом по на­логу на прибыль.** Согласно п. 5.2. инструкции ГНС РФ от 10 августа 1995 г. № 37 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на прибыль предприятий и организаций" начиная с 1 января 1997г. организации (за исключением бюджетных и малых предприятий) имеют право сами вы­бирать периодичность уплаты налога на прибыль: ежеме­сячно, не позднее 20 числа месяца следующего за отчет­ным, исходя из фактически полученной прибыли, либо ежеквартально, с уплатой ежемесячных авансовых плате­жей. Порядок уплаты в бюджет налога на прибыль опре­деляется организацией и действует без изменения до конца календарного года, что следует предусмотреть в учетной политике. Ежемесячная уплата налога предусматривает и ежемесячное представление в ГНИ "Расчета налога от фактической прибыли" и "Справки определения данных, отраженных по строке 1 "Расчета", а следовательно, и представление "Отчета о прибылях и убытках". В этом случае, по всей видимости, следует предусмотреть и еже­месячное формирование финансового результата.

Ежеквартальная уплата налога с уплатой ежемесячных авансовых платежей, как это было и раньше, предусмат­ривает доплату в бюджет разницы между суммой, подле­жащей взносу в бюджет исходя из фактически полученной прибыли за квартал и уплаченными авансовыми платежа­ми, проиндексированную на ставку рефинансирования ЦБ РФ за квартал. Это, естественно, влечет за собой дополни­тельное отвлечение оборотных средств банка, хотя и уменьшает объем работы по составлению отчетности. В слу­чае принятия решения о ежеквартальной уплате налога на прибыль, на наш взгляд, следует предусмотреть и еже­квартальное формирование финансового результата.

**Определение варианта расчетов с бюджетом по НДС.**

В соответствии с инструкцией ГНС РФ от 11 октября 1995 г. № 39 "О порядке исчисления и уплаты в бюджет налога на добавленную стоимость" кредитным организациям пред­лагается два варианта исчисления НДС, подлежащего взносу в бюджет.

Использование первого варианта согласно п.46 инст­рукции № 39 предусматривает ведение раздельного учета операций, участвующих и не участвующих в получении доходов, подлежащих обложению НДС. Это относится не только к доходам, но и к расходам по таким операциям. В случае ведения такого учета сумма налога, подлежащего взносу в бюджет, определяется как разница между сумма­ми налога, полученного по доходам от налогооблагаемых операций, и суммами налога, уплаченного в расходах по налогооблагаемым операциям. Сумма НДС, уплаченного в расходах по необлагаемым налогом операциям, отно­сится на себестоимость оказанных банком услуг (при со­блюдении общих условий зачета по этому налогу).

При невозможности ведения раздельного учета обла­гаемых и необлагаемых НДС операций согласно п. 47 ин­струкции № 39 сумма налога, подлежащего взносу в бюд­жет, определяется как разница между суммами налога, по­лученного по доходам от налогооблагаемых операций, и суммами налога, уплаченного в расходах, в части, опреде­ляемой удельным весом доходов, полученных по операци­ям, облагаемым НДС, в общей сумме доходов банка. Ос­тавшаяся часть уплаченного в расходах НДС относится на себестоимость оказанных банком услуг. Зачет уплаченно­го НДС производится, если в отчетном периоде удельный вес доходов, полученных по операциям, облагаемым НДС, в общей сумме доходов банка превышает 5%. В противном случае весь уплаченный в расходах НДС относится на се­бестоимость оказанных банком услуг.

Исходя из вышеизложенного, в учетной политике, ве­роятнее всего, следует отразить второй вариант порядка исчисления НДС.

Кроме того, п. 47 инструкции дает банкам право опре­делить в учетной политике один из двух вариантов учета НДС по приобретаемым основным фондам и нематери­альным активам. Согласно первому варианту НДС при постановке на учет основных средств и нематериальных активов, используемых при проведении операций, обла­гаемых НДС, подлежит отнесению на расчеты с бюдже­том, а неиспользуемых - подлежит оприходованию в со­ставе балансовой стоимости с последующим отнесением на расходы через износ. Но поскольку, как уже упомина­лось выше, вести учет основных средств, участвующих и не участвующих в проведении операций, облагаемых НДС, невозможно, долю НДС, подлежащую возмещению из бюджета, следует определять в таком же порядке, как и при возмещении налога по расходам, т.е. пропорциональ­но доле облагаемых налогов в общей сумме доходов и при условии, что эта доля превышает 5%. Для определения до­ли НДС, подлежащей зачету, следует произвести в учете или внесистемно следующие операции:

* выделить НДС из стоимости основных средств и не­материальных активов, приобретенных в отчетном периоде;
* определить долю доходов, облагаемых НДС. в общей сумме доходов банка;
* определить долю НДС, подлежащую зачету из бюд­жета;
* оставшуюся часть НДС вновь присоединить к стои­мости основных средств.

Поскольку производить такие операции как с отраже­нием по учету, так и внесистемно каждый отчетный пери­од, особенно при большом объеме приобретаемых основ­ных средств, довольно сложно, по нашему мнению, целе­сообразнее остановиться на втором варианте учета НДС по приобретаемым основным фондам и нематериальным активам.

Согласно второму варианту приобретенные основные средства и нематериальные активы приходуютсявместе с уплаченной суммой НДС с последующим списанием в установленном порядке через суммы износа на расходы банка независимо от доли облагаемых доходов в общей сумме доходов в целом по банку. Хотя это и приводит к некоторому незначительному завышению суммы НДС, перечисляемой в бюджет, но позволяет сократить объем осуществляемых операций, тем более, что редко в каком банке объем операций, облагаемых этим налогом, превы­шает 5%.

И еще один момент следует закрепить в учетной поли­тике банка по этому вопросу: как приходовать основные средства непроизводственного назначения, т.е. предназна­ченные для внебанковской деятельности с НДС или без него. Согласно инструкции № 39 и многочисленных разъ­яснений ГНС РФ по этому вопросу их следует приходо­вать без НДС, чтобы при начислении износа частица НДС, содержащаяся в нем, не переносилась на затраты и не предъявлялась, таким образом "к зачету", т.е. уменьше­нию платежей в бюджет (налога на прибыль).

**Налоговые аспекты учета кредитных операций.**

Это касается прежде всего, размера процентов, уплачиваемых банком-заемщиком банку-кредитору за пользование кре­дитом, который может быть отнесся на расходы банка-заемщика, уменьшающие налогооблагаемую прибыль (в пределах ставки рефинансирования, установленной ЦБ РФ, плюс три пункта - по рублевому м в пределах 15 % -по валютному кредиту), и который не может быть отнесен на расходы, уменьшаемые налогооблагаемую прибыль (сверх этих ставок). К сожалению в схеме аналитического учета доходов и расходов не предусмотрено выделение от­дельных статей для учета таких процентов и банки выну­ждены вводить их самостоятельно в рабочей схеме анали­тического учета расходов.

Те же самые проблемы "технического" характера воз­никают в налоговом учете кредитных операции и в отно­шении создания, корректировки и восстановления на до­ходах резерва на возможные потери по ссудном и приравненной к ней задолженности. В инструкции № 62-а фигу­рируют следующие формулировки: отчисления в фонды и резервы под возможные потери по ссудам, "относимые на себестоимость" и "не относимые на себестоимость". Одна­ко и те, и другие по схеме аналитического учета расхо­дов относятся на одну и ту же статью - 29101, а на них следовало бы выделять в схеме две, что упростило бы на­логовый учет этих операций, поскольку отчисления, не относимые на с/с, прибавляются к налогооблагаемой прибыли банка расчетным путем.

Та же самая проблема возникает и при восстановлении сумм резервов на доходы банка при погашении ссуд, под которые те были созданы: здесь вместо одной статьи до­ходов- 17101, следовало бы выделить две: восстановление сумм со счетов фондов и резервов под возможные потери по ссудам "ранее отнесенных на себестоимость" и "без от­несения на себестоимость". Последняя из этих двух статей должна вычитаться из налогооблагаемой прибыли банка расчетным путем, поскольку ранее (при создании этого ре­зерва) она к ней расчетным путем прибавлялась. Ситуация аналогичного характера возникает не только при восста­новлении сумм созданных резервов на доходы банка при погашении ссудной задолженности, но и при корректи­ровке резерва в связи с переходом ссуды из первой группы риска во вторую. Если ссуда является обеспеченной, то ре­зерв следует относить на "Другие расходы”, по статье 29101 "Отчисление в фонды и резервы под возможные по­тери по ссудам, относимые на себестоимость". В этом слу­чае, резерв, созданные ранее по первой группе риска и от­несенный независимо от обеспечения на статью "без отне­сения на себестоимость", должен быть восстановлен на до­ходы банка по статье 17101 "Восстановление сумм со сче­тов фондов и резервов под возможные потере по ссудам без отнесения на себестоимость", а затем создан резерв по второй группе по статье 29101 "Отчисления в фонды и ре­зервы под возможные потери по ссудам, относимые на се­бестоимость".

**Налоговые аспекты учета операций с ценными бумага­ми.**

Выше было отмечено, что кредитные организации за­крепляют в своей учетной политике один из методов опре­деления стоимости выбывающих ценных бумаг. Значительные изменения произошли с 5 августа 1998 г. в налоговом учете операций по реализации ценных бу­маг, находящихся в портфеле банка в связи с введением вышеуказанных изменений и дополнений к инструкции № 37. а именно:

* во-первых, установлены условия при которых убытки от реализации ценных бумаг, фьючерсных и опционных контрактов, принимаются у всех участников рынка цен­ных бумаг;
* во-вторых, признаются убытки в пределах рыночной цены с учетом предельной границы ее колебания по всем акциям и облигациям, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг;
* в-третьих, результат реализации ценных бумаг, фью­черсных и опционных контрактов определяется как раз­ница между ценой реализации и ценой приобретения с учетом оплаты услуг по их приобретению и реализации.

Это означает, что результат определяется без учета пе­реоценки, что вызывает дополнительные корректировки налогооблагаемой базы по налогу на прибыль.

Что же касается признания расходов, связанных с при­обретением и реализацией ценных бумаг, лишь в момент реализации этих бумаг, то обеспечить адекватный налого­вому учету способ отражения этих операций в бухгалтер­ском учете возможно. Для этого расходы, связанные с реализацией ценных бумаг, следует относить непосред­ственно на соответствующую статью расходов, так как они признаются для целей налогообложения, поскольку бумаги реализованы, а расходы, связанные с приобретением ценных бумаг, следовало бы включать в их первоначальную (покупную) стоимость при постановке этих бумаг на учет, как это делают некредитные организации и предприятия. В этом случае, указанные расходы, неразрывно связанные с покупной стоимостью этих ценных бумаг, будут участ­вовать в определении себестоимости выбывающих ценных бумаг (одним из возможных методов), и следовательно, на затраты будут списываться только те расходы, которые приходятся на реализованные ценные бумаги, что и требу­ется для целей налогового учета.

Методи­ка такого распределения заключается в следующем:

1) суммируются расходы по приобретению ценных бу­маг, приходящиеся на остаток ценных бумаг данного вида в портфеле банка на начало отчетного периода, и расхо­ды, произведенные на приобретение ценных бумаг данно­го вида в течение отчетного периода (например, месяца);

2) определяется стоимость реализованных ценных бу­маг (в соответствии с выбранным в учетной политике ме­тодом) и суммируется со стоимостью ценных бумаг, ос­тавшихся в портфеле банка на конец отчетного периода;

3) рассчитывается средний процент для каждого вида ценных бумаг отношением суммы, определенной в п.1, к сумме, определенной в п.2;

4) умножением стоимости ценных бумаг данного вида, оставшихся на конец отчетного периода в портфеле банка, на средний процент расходов по приобретению ценных бумаг данного вида, определяется сумма этих расходов, относящаяся к остатку ценных бумаг на конец периода. Аналогично определяется величина расходов, приходя­щихся на стоимость реализованных в отчетном периоде ценных бумаг данного вида.

Такой способ учета достаточно трудоемок и должен вестись по каждому отдельному виду ценных бумаг.

**Налоговые аспекты учета валютных операций**.

Об ос­новных моментах, связанных с выбором учетной политики валютных операций (покупка-продажа иностранной валюты, в том числе срочные сделки), отвечающей требованиям налогового учета этих операций, было сказано выше. Они сводятся к организации правильного аналитического уче­та на балансовых счетах 61306 и 61406. С введением выше­поименованных изменений и дополнений возникает по­требность открытия еще одного лицевого счета на этих балансовых счетах, необходимого для учета результатов форвардных сделок с иностранной валютой без поставки базового актива. Этот учет должен с 5 августа 1998 г. вес­тись отдельно от учета операций по валютным форвард­ным контрактам с поставкой базового актива, поскольку убыток по последнему принимается для целей налогооб­ложения в пределах доходов по аналогичным контрактам за отчетный период, а по сделкам без поставки базового актива с 5 августа 1998 г. убыток не принимается, т.е. пол­ностью прибавляется расчетным путем к налогооблагаемой базе по налогу на прибыль.

И еще одно новшество внесли в налогообложение ва­лютных операций вышеупомянутые дополнения. Они ка­саются операций с фьючерсными и опционными контрак­тами, заключаемыми с целью уменьшения риска измене­ния рыночной цены базового актива. Убытки по таким контрактам уменьшают налогооблагаемую базу без каких-либо ограничений, а доходы, естественно, увеличивают эту базу. Однако в настоящее время отсутствует порядок регистрации указанных сделок на бирже, который должен быть установлен федеральными органами исполнительной власти. Таким образом, в связи с отсутствием порядка ре­гистрации указанных контрактов они не могут быть при­знаны в качестве контрактов, заключенных для хеджиро­вания, т.е. страхования валютных рисков, а значит, убытки по ним учитываются для целей налогообложения толь­ко в пределах доходов, полученных по таким сделкам.

*Использование «аналитической позиции».*

37.Основы организации бухгалтерского учета в коммерческом банке.

*Эволюция Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.*

До 1989 г. существовал Госбанк СССР и существовала 3 плана счетов. После перестройки в 1989 г. в плане счетов было 25 разделов. В 1994 г. выпускается единый план счетов. В 98 г. вошел в силу новый план счетов, где координально поменялись номера счетов. Баланс составляется ежедневно.

План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках яв­ляется систематизированным перечнем синтетических счетов бухгалтерского учета. Он разрабатывается ЦБ РФ и сопровож­дается инструкциями по его применению.

До 01.01.98 г. действовал план счетов, который был разрабо­тан для коммерческих банков на основе плана счетов Госбанка СССР. В него были внесены изменения, соответствующие но­вым требованиям к ведению бухгалтерского учета в банках. Со­держание измененного плана было опубликовано в Письме Госбанка СССР от 21.12.89 г. № 254 "О плане счетов бухгалтер­ского учета в банках СССР, коммерческих и кооперативных банках". Последующими письмами и телеграммами ЦБ РФ нес несколько десятков изменений в действовавший план сче­тов. Отсутствие первоначальной ориентации структуры плана на новые условия хозяйствования, стремление постоянными изменениями приспособить его к ним привело к потере логики в структуре плана, наличию большого числа неиспользуемых счетов, отсутствию увязки номеров счетов и разделов плана.

Устраняя имеющиеся недостатки и приближая план счетов к требованиям международных стандартов, Банк России Прика­зом № 02-399 от 31 октября 1966 г. утвердил новый "План сче­тов банков Российской Федерации". После внесения ряда из­менений он опубликовал обновленный план счетов 18 июня 1997 г. в "Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных ор­ганизациях, расположенных на территории Российской Федера­ции". Перед началом практического использования (01.01.98 г.) новый план счетов претерпел еще ряд поправок, отмеченных в Приказе ЦБ РФ от 31.07.97 г. № 02-342 и указаниях ЦБ РФ от 11.12.97г. № 62-У.

*Взаимосвязь формирования и строения Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях с развитием и реформированием банковской системы.*

*Роль Центрального Банка России в методологической работе в части постановки бухгалтерского учета в банках России.*

Центральный банк Российской Федерации является ор­ганом, которому федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета в банках. В со­ответствии с Законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Центральный банк Российской Федерации устанавливает правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банков­ской системы. В Законе «О банках и банковской деятельно­сти в РСФСР» также указывается, что правила ведения бух­галтерского учета, представления финансовой и статисти­ческой отчетности, составления годовых отчетов кредитны­ми организациями устанавливает Центральный банк Рос­сийской Федерации с учетом международной практики.

*Сущность и характеристика Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.*

План счетов используется для отражения состояния собствен­ных и привлеченных средств банка и их размещения в кредитные и другие активные операции. В соответствии с Планом счетов бух­галтерского учета в банках, который устанавливается Централь­ным банком РФ, строятся балансы банков. Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации и отвечают тре­бованиям оперативности, конкретности, солидности (солидность понимается как достоверность).

Оперативность банковского баланса проявляется в его ежеднев­ном составлении. Ежедневное составление банковского баланса в значительной степени гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета в банках и связано с ежедневной передачей клиентам вторых экземпляров (выписок) их лицевых счетов, в ко­торых исключается наличие ошибочных записей.

Новый План счетов, который положен в основу построения банковских балансов, использует принципы группировки счетов по экономическим однородным признакам ликвидности, срочно­сти и обеспечивает конкретность информации. В нем прослежи­вается тенденция понижающейся ликвидности статей по активу и уменьшения степени востребования средств по пассиву.

Еще одной отличительной особенностью нового плана сче­тов является отсутствие активно-пассивных счетов. Все счета являются либо активными, либо пассивными. В этом плане счетов для активно-пассивного счета старого плана можно найти парные счета — один активный и один пассивный. В Правилах ведения бухгалтерского учета приводится список таких парных счетов. В конце каждого рабочего дня в банке по таким парным счетам подводится общее сальдо и в случае дебетового отражается на активном счете, а кредитового — на пассивном счете.

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

*Строение Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Содержание глав: А. Балансовые счета. Б. Счета доверительного управления. В. Внебалансовые счета. Г. Срочные операции. Д. Счета ДЕПО. Строение главы А. Балансовые счета.*

План счетов включает пять глав:

• А. Балансовые счета.

• Б. Счета доверительного управления.

• В. Внебалансовые счета.

• Г. Срочные операции.

• Д. Счета депо.

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

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

• Раздел I. Капитал и фонды.

• Раздел 2. Денежные средства и драгоценные металлы.

• Раздел 3. Межбанковские операции.

• Раздел 4. Операции с клиентами.

• Раздел 5. Операции с ценными бумагами.

• Раздел 6. Средства и имущество.

• Раздел 7. Результаты деятельности.

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

• Раздел 2. Неоплаченный уставный капитал кредитных орга­низаций.

• Раздел 3. Ценные бумаги.

• Раздел 4. Расчетные операции и документы-

• Раздел 5. Кредитные и лизинговые операции.

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

• Раздел 7. Источники финансирования капитальных вло­жений.

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

Если в старом плане счетов для внебалансовых счетов не со­блюдался принцип двойной записи по счетам и операция записы­валась только по приходу или расходу одного счета,то в новом — для реализации этого принципа предусмотрели два счета:

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

99999 — счет для корреспонденции с активными счетами придвойной записи.

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

Еще одной отличительной особенностью нового плана сче­тов является отсутствие активно-пассивных счетов. Все счета являются либо активными, либо пассивными. В этом плане счетов для активно-пассивного счета старого плана можно найти парные счета — один активный и один пассивный. В Правилах ведения бухгалтерского учета приводится список таких парных счетов. В конце каждого рабочего дня в банке по таким парным счетам подводится общее сальдо и в случае дебетового отражается на активном счете, а кредитового — на пассивном счете.

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

*Характеристика разделов и подразделов. Номера балансовых счетов.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В подразделе «Кредиты предоставленные» открыта большая группа активных ссудных счетов. Счета первого порядка подразделяются по субъектам, счета второго порядка — по срокам предоставления ссуд аналогично депозитным счетам, что должно обеспечить достаточную информацию для управления ликвидностью кредитных организаций. На отдельных ссудных счетах второго порядка отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете (овердрайф) по субъектам кредита. По каждому активному ссудному счету первого порядка предусмотрено формирование резерва под возможные потери с отражением на отдельном пассивном счете. Балансовый счет 458 этого раздела предназначен для учета кредитов, не погашенных в срок. На счетах второго порядка учитываются все виды просроченных ссуд (краткосрочные, долгосрочные, в иностранной валюте) применительно к субъектам — категориям заемщиков. Аналогично строится учет просроченных процентов по балансовому счету 459 «Проценты за кредиты, не уплаченные в срок».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• до востребования;

• со сроком погашения до 30 дней;

• со сроком погашения от 31 до 90 дней;

• со сроком погашения от 91 до 180 дней;

• со сроком погашения от 181 дня до 1 года;

• со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;

• со сроком погашения свыше 3 лет;

• не оплаченные в срок и опротестованные;

• не оплаченные в срок и неопротестованные.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

38.Предмет и метод бухгалтерского учета в коммерческом банке. Аналитический и синтетический учет в банке.

*Сущность и содержание предмета бухгалтерского учета в банках. Объекты предмета бухгалтерского учета в банках, их характеристика.*

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

Предмет бух учета вкл объекты обеспечивающие уставную деятельность банка.

Виды объектов:

Актив

1. хоз средства и их размещение
	1. денежные средства – руб и ин валюта

а) в кассе

б) кор счет – в ЦБ и в КБ

в) резервный счет в ЦБ

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

Пассив

1. источники (ресурсы)
	1. собственный капитал

а) уставный капитал

б) фонды

в) прибыль

* 1. привлеченные источники (заемные)

а) расч счета

б) депозиты привлеченные

в) кредиты полученные

г) привлеченные кор счета

д) обязательства

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

Включает в себя счета: Расх 702 – Ак

 Дох 701 – Пас

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

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

1. финансовый результат: прибыль или убыток

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

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

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

Задачами бух. учета являются:

1. Обеспечение контроля за использованием собственных и привлеченных источников
2. Контроль и анализ доходности банка через показатели уровня рентабельности, ликвидности.
3. Контроль за движением имущества банка, матер. ценностей.
4. Контроль за формированием полной и достоверной информации о сост расч ц.б., обязательств, фин результатов и резервов.

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

Выделяют 4 парных элемента:

1.документация и инвентаризация

2. счета и двойная запись

3. баланс и отчетность

1. оценка и калькуляция

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

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

Реквизиты – обязательные показатели документации.

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

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

Виды контроля:

1. предварительный – необходим для проверки целесообразности хоз операции (правильность заполнения бланков, наличие подписей)
2. текущий – производится в течении операционного дня банка ( своевременное внесение данных)
3. последующий – проводится периодически, создается комиссия, составляется акт.

2. счета: активные и пассивные.

Ск А(д) = Сн+ОД-ОК

Ск(к) П = Сн+ОК-ОД

ДА↑ ДП↓

Выделяют счета 1 порядка и счета 2 порядка.

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

1. оценка и калькуляция – второстепенные методы бух учета банка.

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

банк может переоценивать остатки на счетах при изменении курса на цб и иностр валюту.

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

*Сущность и характеристика аналитического учета в банках.*

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

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

*Цель аналитического учета:*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Состав реквизитов может быть следующим:**

• идентификатор (кодовое обозначение) лицевого счета;

• наименование счета;

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

• номер балансового счета второго порядка;

• тип счета (активный, пассивный);

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

• принадлежность счета (клиентский или внутрибанковский);

• дата и пользователь системы, открывший счет;

• дата и пользователь, производивший последнее редакти­рование счета;

• дата последней операции по счету;

• текущее сальдо;

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

• размер допустимого овердрафта по счету;

• процентная ставка;

• процент за овердрафт:

• сумма за банковское обслуживание:

• принадлежность к тарифу (номеру тарифа);

• номер внутри балансового счета (для прямых расчетов);

• неподтвержденные кредитовые обороты (для прямых рас­четов).

Кроме указанных реквизитов по каждому лицевому счету необходимо хранить следующие:

• входящее сальдо;

• дату операции;

• код вида операции;

• номер документа;

• вид документа;

• корреспондирующий счет;

• сумму по операции.

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

Схема построения номера лицевого счета:

1. - номер раздела

2,3 – номер счета первого порядка

4,5 – номер счета второго порядка

6,7,8 – код валюты

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

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

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

форма построения лицевого счета:

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

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

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

Код операции:

1 – списано/зачислено по плат поручению

1. – оплачено/зачислено по плат требованию

3 – оплачен наличными ваш чек

4 – посступило наличными по объявлению на взнос наличными

6 – оплачено/зачислено по инкассовому поручению

9 – списано/зачислено по счету по мемориальному ордеру

13 – расчеты с применением пластиковых карт

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

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

*Задачи синтетического учета:*

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

 • проверить правильность ведения аналитического учета.

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

Регистрами синтетического учета являются следующие доументы:

1. ежедневный бухгалтерский баланс
2. оборотные ведомости
3. бух журналы
4. кассовые журналы
5. проверочная ведомость

На основании первичных документов составляется **бух журнал** – ежедневный, где отражаются проводки по корреспондирующим счетам, журнал ведется в компьютере и заносят данные в комп операционист.

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

1. по приходу кассы
2. по расходу кассы

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

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

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

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

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

*По данным баланса контролируются:*

* формирование и размещение денежных ресурсов;
* состояние кредитных, расчетных, кассовых и других бан­ковских операций;
* правильность отражения операций в бухгалтерском учете.

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

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

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

*Исправление ошибок проводятся следующими способами:*

1. от руки – запись сторно ( красным цветом проводится запись или обводится квадратом)
2. обратная проводка.

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

 *Взаимосвязь аналитического учета с синтетическим.*

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

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

* соответствие оборотов по итогу, отраженным в бухгалтер­ском журнале, оборотам, показанным в оборотной ведо­мости;
* соответствие остатков по счетам второго порядка, отра­женным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;
* соответствие остатков по счетам второго порядка, отра­женным в ведомости остатков по счетам, остаткам, пока­занным в ведомости остатков размещенных (привлечен­ных) средств.

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

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

 *Схема автоматизированной мемориально-ордерной формы учета.*

Основным внутрибанковским документом, отражающим проводки по счетам, является мемориальный ордер. Ему может соответствовать один или несколько банковских документов. Но и одному банковскому документу может соответствовать несколько мемориальных ордеров. Для ввода и редактирования мемориальных ордеров с контролем на красное сальдо, а также их разноски по лицевым счетам и печати предусмотрен модуль "Мемориальные ордера".

Ввод →регистрация →обработка →разноска

**Мемориальный ордер** — бухгалтерский документ, указываю­щий на необходимость записи суммы по операции по дебету и кредиту корреспондирующих счетов. Составление мемориаль­ных ордеров характерно для мемориально-ордерной формы бухгалтерского учета, используемой в банковской практике. Применение компьютерной техники модернизировало эту форму учета, сохранив мемориальный ордер, как основной документ, оформляющий проводку по счетам.

К распечатанным и оформленным подписями мемориаль­ным ордерам прикладываются первичные документы. Мемори­альные ордера вместе с соответствующими им первичными до­кументами, подтверждающие совершение операций банком за данный день, составляют документы дня.

Проводка может быть введена в базу данных АБС путем не­посредственного заполнения на экране мемориального ордера. Форма мемориального ордера унифицирована.

По введенной проводке полностью нельзя восстановить со­держание первичного документа, так как в компьютер введены только связанные с этой проводкой реквизиты. При необходи­мости хранения в АБС полного содержания первичного доку­мента должен быть обеспечен ввод всех реквизитов этого доку­мента. Технология работы "от документа" является более про­грессивной и используется в АБС старшего поколения. При этом экранная форма может значительно отличаться от формы самого первичного документа: она может быть сокращена и уп­рощена. Такое отличие, как правило, связано с достижением простоты ввода. Но полный набор введенных реквизитов по­зволит получить печатную копию этого документа.

С целью ужесточения контроля за движением первичных документов и правильностью отражения их содержания в учете могут составляться сводные учетные документы. Каждый сводный учетный документ формируется на основании группы первичных документов. При этом могут быть использованы возможности компьютерной техники для автоматизации его получения. На­пример, сводное платежное поручение, сопровождающее груп­пу платежных поручений, передаваемых банком в РКЦ, может быть составлено на компьютере автоматически путем обработ­ки находящихся в его памяти и подготовленных к отправке платежных поручений.

*Основные принципы ведения учета, отвечающие международным стандартам.*

39.Бухгалтерская и финансовая отчетность коммерческого банка.

*Виды бухгалтерской отчетности банков. Текущая бухгалтерская отчетность. Годовые бухгалтерские отчеты коммерческих банков. Содержание и характеристика основных форм годовой отчетности банков.*

Бухгалтерская отчетность коммерческого банка разра­батывается в соответствии с утвержденными формами. Основой бухгалтерской отчетности являются данные аналитического и синтетического учета. Выделяют текущую и годовую отчет­ность.

Текущая отчетность делится на ежедневную, месячную и квартальную отчетность. К ней относятся следую­щие основные формы:

• баланс (ежедневная, месячная, квартальная);

• сводная ведомость остатков по внебалансовым счетам (ежедневная, месячная, квартальная);

• расшифровка отдельных балансовых счетов для расчета экономических нормативов (месячная, квартальная);

• расшифровка отдельных балансовых счетов для расчета фонда обязательных резервов, подлежащих депонирова­нию в Главном управлении ЦБР (месячная, квартальная);

• расчет фонда обязательных резервов (месячная, кварталь­ная);

• отчет о движении наличных средств и платежных доку­ментов в иностранной валюте *(форма* №1-Н, месячная, квартальная);

• отчет о прибылях и убытках *(форма №* 2, квартальная).

• расшифровка остатков ссудной задолженности и неплатежей по ссудам банка государственных предприятий и организа­ций по отраслевому признаку;

• расшифровка отдельных счетов балансов по срокам привле­чения и направления средств;

• список крупных кредиторов;

• расшифровка по балансовым счетам;

• расчет экономических нормативов;

• расчет фонда обязательных резервов;

• расшифровка балансового счета 30102;

• расшифровка балансовых счетов по корреспондентским сче­там 30109, 30110.

Ежемесячная бухгалтерская отчетность представляется коммер­ческими банками в Главное управление Центробанка РФ и в нало­говые органы.

Коммерческие банки, выполняющие операции в иностранной валюте, дополнительно представляют в Главное управление Центробанка РФ отчет о движении иностранных активов и пассивов в свободно конвертируемых валютах, а также в других видах валют по операциям с нерезидентами. В состав данной отчетности входит справка о текущих поступлениях и платежах по операциям с нере­зидентами с выделением стран Дальнего и Ближнего зарубежья.

Отчет о движении валютных активов и пассивов предназначен для сбора информации о движении иностранных активов и пасси­вов коммерческих банков в операциях между резидентами и нере­зидентами России за отчетный период. Информация, содержаща­яся в отчете, используется для целей составления платежного ба­ланса Российской Федерации, носит конфиденциальный характер и не подлежит опубликованию в открытой печати.

Банки, выполняющие валютные операции, кроме данного вида отчетности обязаны представлять в учреждения ЦБР специальную отчетность о ведении открытой валютной позиции и отчет о дви­жении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

В отчетность коммерческих банков по итогам квартала допол­нительно включаются:

* оборотные ведомости по балансу в рублях и по балансу в иност­ранной валюте;
* оборотные ведомости филиалов и по консолидированному ба­лансу;
* отчет о прибылях и убытках;
* расчет фонда страхования депозитов в коммерческих банках и фонда страхования коммерческих банков от банкротства.

Отчет о прибылях и убытках содержит спецификацию (перечень) доходов и расходов, отнесенных на счета 70301 «Прибыль отчетно­го года» и 70401 «Убытки отчетного года» банков. В отчете приво­дятся сгруппированные по отдельным видам процентные и непро­центные доходы и расходы банка. В отдельный раздел выделены расходы на содержание аппарата управления и суммы, списанные |в убыток. Данные отчета используются для анализа и выявления факторов изменения доходов и расходов банка.

**В состав годовой бухгалтерской отчетности коммерческих бан­ков включаются:**

Отдельно следует выделить формы годового бух­галтерского отчета.

• *форма № 1 —* бухгалтерский баланс по остаткам на конец отчетного года с заключительными оборотами, включая остатки по счетам депо, внебалансовым счетам и баланс по доверительному управлению;

• *форма №2—* отчет о прибылях и убытках;

• *форма № 3 —* отчет об использовании прибыли;

• *форма № 5 —* справка о составе фондов кредитной орга­низации, разных средств и фондов специального назна­чения;

• расшифровка дебиторской и кредиторской задолженно­стей с указанием дат образования и исполнения, характе­ра операции;

• отчет о состоянии внутреннего контроля в банке;

• объяснительная записка.

• отчет о хищениях и просчетах (форма 113);

• справка об остатках средств на корреспондентских счетах и субсчетах;

• отчет по труду (форма 1 -Т);

• объяснительная записка по бухгалтерскому годовому отчету.

Для составления годового бухгалтерского отчета банки в конце отчетного года проводят необходимую подготовительную работу. Прежде всего банки проводят инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценно­стей, основных средств, хозяйственных и других материалов, рас­четов. В ходе подготовительной работы анализируется дебиторско-кредиторская задолженность, принимаются активные меры по ее погашению. Нереальные суммы подлежат списанию с баланса и отнесению на убытки. Анализируется кредитный портфель и при­нимаются меры по выявлению нереальной ссудной задолженнос­ти, а также начисленных процентов по таким ссудам и их списа­нию в установленном порядке. Аналогичная аналитическая работа проводится по всем другим видам активов (вложениям в ценные бумаги, совместную хозяйственную деятельность и др.) с целью отражения в годовом балансе реальных и достоверных активов и пассивов.

По результатам инвентаризации принимаются меры по урегу­лированию выявленных расхождений (излишки и недостача долж­ны быть отражены по балансу в отчетном году), оформляются до­кументы на взыскание сумм с виновных лиц, списываются в уста­новленном порядке нереальные активы, включая безнадежные ссу­ды, проценты, другие долги, а также стоимость пришедших в не­годность основных средств, хозяйственного инвентаря и материа­лов.

Основным законодательным документом о составе годовой бухгалтерской отчетности коммерческих банков являются еже­годно публикуемые указания Банка России о составе, структуре и порядке подготовки этой отчетности.

Ответственность за своевременное и качественное составление годового отчета возлагается на руководителей и главных бухгалте­ров банка.

**Баланс**

Годовой «Баланс» (форма 1) составляется на 1 января в двух ва­риантах: первый передается в Центральный банк России по остат­кам без заключительных оборотов; второй — по остаткам после за­вершения заключительных оборотов.

# Отчет о прибылях и убытках

В справке, помещенной в конце формы 2 «Отчет о прибылях и убытках», коммерческие, банки указывают данные о плане прибы­ли (убытков) на отчетный год, фактическом выполнении плана при­были (убытков). Приводится также сумма, перечисленная в доход бюджета с остатков закрытых лицевых счетов, и другие суммы, не востребованные клиентами в установленный срок, со счетов «Рас­четы с поставщиками, подрядчиками, покупателями — по креди­ту» (60311-П; 60312-А).

**Приложение к балансу**

В первой части отчета «Приложение к балансу» (форма 3) ука­зываются платежи и отчисления от доходов в бюджет.

Во второй части отчета отражаются отчисления в централизо­ванные страховые фонды, резервный, страховой и другие фонды банка, в фонд производственного и социального развития, в фонд материального поощрения и другие.

Отчисления из общей суммы отчислений в централизованные фонды, резервный, страховой и другие фонды банка, включенныев строку 006 формы 3, отражаются в прилагаемой к форме 3 «Справке».

Из общей суммы отчислений на другие цели:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Строка | Отчисления в фонды | Сумма, тыс. руб. руб. |
| 0101 | Начисленные дивиденды |  |
| 0102 | Представительские расходы |  |
| 0103 | Остаток нераспределенной прибыли за отчетный год |  |
| 0104 | Прочие цели |  |

**Справка о составе фондов банка, разных средств и фондов специального назначения**

В графе 2 «Справки о составе фондов банка разных средств и фондов специального назначения» (форма 5) отражаются суммы, начисленные в отчетном году в соответствующие фонды.

В графу 3 включаются суммы, поступившие от вышестоящих учреждений банков, от возврата средств генеральными застройщи­ками.

В графе 4 показывается реальное использование средств соот­ветствующих фондов по прямому назначению. При этом символу 5003 в этой графе соответствует износ списываемых с баланса ма­лоценных и быстроизнашивающихся предметов. По символам 5030 и 5031 включаются также суммы, переданные генеральным заст­ройщикам на долевое участие в капитальном строительстве.

В графе 5 приводятся суммы, перечисленные (возвращенные) вышестоящим учреждениям банков, переданные подрядным орга­низациям на развитие их производственной базы. Суммы, отражен­ные в графах 3 и 5, следует расшифровать в объяснительной запис­ке к годовому отчету.

Ошибочные и транзитные обороты в справке не указываются. Остатки на конец года по счетам, включенным в форму 5, должны соответствовать данным баланса.

# Отчет о хищениях и просчетах

Задолженность по хищениям, растратам, другим злоупотреблени­ям и просчетам, отраженная в «Отчете о хищениях и просчетах» (фор­ма 113) по символу 9 графы 6, должна соответствовать задолженности на 1 января по балансовому счету 6310 (отдельный лицевой счет).

# Отчет о затратах на капитальные вложения

Графа 1 «Отчета о затратах на капитальные вложения» (форма 3-а) заполняется на основании выделенных и полученных средств, включая неиспользованные остатки средств по соответствующим объектам на начало года.

В графе 2 этого отчета отражаются все затраты, произведенные в отчетном году на капитальные вложения, включая и незакончен­ные затраты, перешедшие на следующий год. Перешедшие с про­шлых лет остатки в форму 3-а не включаются, поскольку они уже были отражены в отчетности за предыдущие годы.

**Отчет о наличии и движении основных средств**

При заполнении данных формы 4 «Отчет о наличии и движении основных средств» по символам 4112-4116, 4211-4216, 4010 и 4020 показываются годовые обороты, за исключением имевшихся в те­чение года транзитных, ошибочных и исправительных оборотов.

Во втором разделе отчета капитальные вложения по арендован­ным основным средствам отражаются по символу 4327. Общая пло­щадь служебных (символ 4322) и жилых (символ 4328) зданий по­казывается в полных квадратных метрах, без десятичных знаков. Жилая площадь в собственном служебном здании, если она есть, показывается по символу 4328 и в символ 4322 не включается.

**Бухгалтерская объяснительная записка по годовому отчету**

В объяснительной записке оценивается состояние учета в банке и подчиненных ему предприятиях и организациях, а также расши­фровываются остатки отдельных счетов и приводятся некоторые данные, не содержащиеся в отчетности, но важные для характери­стики работы учреждений банка.

В записке необходимо:

1) расшифровать основные суммы дебиторской задолженности по счету 63;

2) привести оценку результатов инвентаризации материальных ценностей, сведения о наличии ненужных банку материальных цен­ностей номерах, принятых для их ликвидации в учреждениях бан­ка и подчиненных ему предприятиях и организациях;

3) расшифровать стоимость неустановленного оборудования с приведением даты его приобретения и причины неустановки;

4) кратко охарактеризовать состав дебиторской задолженности и принимаемые меры по ее снижению;

5) указать причины отклонений от нормального состояния от­дельных статей баланса и отчетных данных (в случае, если имеются показатели, которые в отчете не предусмотрены, например дебето­вые остатки по пассивным счетам и т.п.);

6) расшифровать основные поступления и выдачи, отраженные по счетам 70107 и 70209 «Другие доходы» и «Другие расходы».

Годовой отчет коммерческого банка подлежит аудиторской про­верке, целью которой является подтверждение достоверности пол­ноты и реальности отчета, соответствие постановки бухгалтерско­го учета действующему законодательству и нормативным докумен­там. Годовой отчет коммерческие банки представляют Централь­ному банку России с положительным аудиторским подтверждени­ем его достоверности.

*Финансовая отчетность коммерческих банков.*

В рамках государственной программы «О переходе РФ на принятую в международной практике систему учета и статистики в соответствии с требованиями развития рыночной экономики» (распоряжение Председателя Верховного Совета РФ от 14 января 1993 г. и Постановление СМ № 121 от 12 февраля 1993г.) Банк России принял решение помимо бухгалтерской отчетности ввести дополнительную отчетность, основанную на международных нормах бухгалтерского учета. Эта отчетность получила название финансовой отчетности и регламентируется Инструкцией ЦБ РФ от 1 октября 1997 г. № 17 «О составлении финансовой от­четности» (новая редакция Инструкции от 24.08.93 г. № 17 «Временная инструкция по составлению общей финансовой отчетности коммерческими банками»).

Одна из основных целей указанной отчетности — расшире­ние числа пользователей доступной информацией о финансо­вом состоянии банка и принятию ими экономических реше­ний, в частности о целесообразности и безопасности инвести­рования средств в деятельность банка.

В соответствии с Инструкцией №17 общая финан­совая отчетность состоит из ряда документов, основ­ными из которых можно считать:

• балансовый отчет:

• отчет о прибылях и убытках.

 *Проблемы перехода на международные стандарты (принципы) бухгалтерского учета в коммерческих банках.*

Проблемы перехода на международные принципы бухгалтерского учета занимают важное место в становлении отечественной банков­ской системы. Предпосылки, сложившиеся в настоящее время в коммерческих банках, для решения этого вопроса имеются, одна­ко сдерживающее влияние на их развитие оказывают следующие мощные факторы.

*Первый.* Неравномерное насыщение коммерческих банков ква­лифицированными бухгалтерскими кадрами. Особенно острый де­фицит в таких специалистах испытывают недавно созданные бан­ки. Очевидно, без активного участия самих банков, а также различ­ных банковских ассоциаций проблему подготовки квалифициро­ванных бухгалтерских кадров решить весьма трудно.

*Второй.* Принципиальное изменение представлений о бухгал­терской профессии, которое сейчас зарождается в банковской прак­тике в связи с приобщением к международным стандартам учета. *Третий.* Недостаточность нормативной базы для бухгалтерско­го оформления ряда банковских операций, устаревший план сче­тов коммерческих банков, действующие правила учета затрудняют анализ банковской деятельности, не позволяют использовать по­казатели и коэффициенты оценки надежности, устойчивости бан­ков, используемые в зарубежной банковской практике.

*Четвертый.* Неблагоприятный, недостаточный уровень техни­ческой оснащенности средств передачи данных, телекоммуника­ций и защиты банковской информации от проникновения фаль­шивых документов, общий низкий уровень банковской безопасно­сти, включая компьютерную безопасность. Отсюда неспособность некоторых банков обеспечить банковскую тайну, в то время как раз­витие банковского бизнеса требует возведения банковской тайны в ранг государственной политики (согласно западной статистике, 60% всех поступлений в банковской сфере совершается персона­лом банка).

*Пятый,* Недостаточный профессионализм в области бухгалтер­ского учета некоторых аудиторских фирм. Отсутствие их ответст­венности за качество проверок также отрицательно сказывается на общем уровне бухгалтерской работы.

Банковская инфраструктура должна включать квалифицирован­ный аудит, который бы занимался не только подтверждением от­четности, но и оценивал качество руководства, менеджмента бан­ка на основе анализа рисков, ликвидности, доходности и т.п. Сюда же должна входить квалифицированная юридическая служба, агент­ство по регистрации залогов, чтобы избежать двойного или много­кратного их использования.

**основные принципы бухгалтерского учета, раскрывающие международные стандарты:**

*Непрерывность деятельности.* В соответствии с этим стандартом правила ведения бухгалтерского учета не изменяются, если банк планирует продолжать свою деятельность в обозримом будущем и его ликвидация не намечается. Если предполагается ликвидация филиалов или продажа объекта активов, то в отчетности следует отражать скрытый убыток, который может иметь место, если про­дажная стоимость данных активов окажется меньше остаточной.

*Распределение по финансовому году.* Реализация этого принципа требует от банков учета доходов и расходов по мере их осуществле­ния, т.е. по мере предоставления кредита независимо от времени фактического поступления средств. Одновременно наращенные процентные расходы независимо от срока выплаты процентов по депозитам должны отражаться в отчетности текущего года.

*Осторожность.* Этот принцип требует оценивать активы и пас­сивы банков реально с достаточной степенью осторожности с тем, чтобы не переносить уже существующие риски на последующие годы. Это особенно актуально для российских банков, так как ориентирует их на прогнозирование кредитных рисков и стимулирует образование адекватных рискам по размерам и срокам резервных фондов. Этот принцип с 1994 г. принят ЦБР и рекомендован ком­мерческим банкам для практической реализации. Для учета резер­вов кредитного риска на балансе банков открывается счет 945 с та­ким же названием, образуется резерв за счет операционных расхо­дов до определения налогооблагаемой базы. В международном учете бухгалтерские проводки по всем видам резервов делаются в момент возникновения соответствующих рисков независимо от наличия или достаточности прибыли. По международным стандартам при­быль не может зависеть от налоговой политики, и налоговые пра­вила не должны влиять на порядок бухгалтерского учета операций банка.

Реализация других международных стандартов, таких, как при­оритет содержания над формой, постоянство методов учета, откры­тость, консолидация, существенность, потребует от бухгалтерско­го персонала большой и серьезной работы и высокого профессио­нализма.

Переход на международные принципы учета должен сопровож­даться составлением новой финансовой отчетности. В ее состав входят:

* баланс, составляемый по укрупненным статьям активов и пас­сивов;
* отчет о прибылях и убытках;
* внебалансовый отчет;
* пояснительные записки, в которых должна быть представлена аналитическая работа банка по классификации кредитного порт­феля и определению резервов, по управлению ликвидностью, ре­сурсами, рисками и доходностью.

В балансовом отчете кредиты (срочные и просроченные) долж­ны быть представлены одной общей суммой за вычетом образован­ного резерва. Устанавливается порядок начисления процентов по просроченным ссудам в течение ограниченного срока (30 дней). Это стимулирует банки списывать с баланса длительные просроченные ссуды, нереальные доходы и тем самым оздоравливать балансовую отчетность, делать ее более достоверной. В этой связи совершенно очевидна необходимость ускорения процесса перехода коммерчес­ких банков на мировые стандарты учета, позволяющие иметь до­стоверную финансовую отчетность, а значит, повысить качество банковского менеджмента.

*Анализ финансовой отчетности коммерческого банка.*

40.Учет и оформление операций в иностранной валюте.

*Общее положение о валютных операциях.*

Валютные операции регламентируются законом «О валютном регулировании и валютном контроле», принятый в октябре 1992г. В законе определены принципы осуществления валютных операций в РФ, полно­мочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями.

Субъекты валютных отношений подразделяются по закону на две категории: резидентов и нерезидентов.

**К резидентам относятся:**

* физические лица, имеющие постоянное местожительство в Рос­сийской Федерации;
* юридические лица, созданные в соответствии с законодатель­ством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;
* предприятия и организации, не являющиеся юридическими ли­цами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;
* дипломатические и иные официальные представительства Рос­сийской Федерации, находящиеся за пределами Российской Фе­дерации;
* находящиеся за пределами Российской Федерации филиалы и представительства резидентов.

**К нерезидентам относятся:**

* физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находя­щиеся в Российской Федерации;
* юридические лица, созданные в соответствии с законодатель­ством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;
* предприятия и организации, не являющиеся юридическими лица­ми, созданные в соответствии с законодательством иностранных госу­дарств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;
* находящиеся в Российской Федерации иностранные диплома­тические и иные представительства, а также международные ор­ганизации, их филиалы и представительства;
* находящиеся в Российской Федерации филиалы и представи­тельства нерезидентов.

**Объектом валютного регулирования являются операции, осуще­ствляемые с валютными ценностями. К валютным ценностям по закону относятся:**

* 1. иностранная валюта;
	2. ценные бумаги в иностранной валюте — платежные документы (векселя, чеки, аккредитивы и др.), фондовые ценности (акции, облигации), и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;
	3. драгоценные металлы — золото, серебро, платина и металлы платиновой группы в любом состоянии и виде, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома этих изделий;
	4. природные драгоценные камни в сыром и обработанном виде, ;за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома этих изделий.

**Операции с валютными ценностями подразделяются на два вида:** текущие валютные операции и операции, связанные *с* движением капитала.

**К текущим валютным операциям относятся**:

* переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федерации иностранной валюты для осуществления расчетов без рас­срочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;
* получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
* переводы в Российскую Федерацию и из Российской Федера­ции процентов, дивидендов и других доходов по вкладам, инвес­тициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
* переводы неторгового характера в Российскую Федерацию и из Российской Федерации, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также другие аналогич­ные операции.

**К валютным операциям, связанным с движением капитала, отно­сятся:**

* прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения прав на участие в управлении предприятием;
* портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;
* переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, а также иных прав на недвижимость;
* предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;
* предоставление и получение финансовых кредитов на срок бо­лее 180 дней;
* все иные валютные операции, не являющиеся текущими ва­лютными операциями.

Закон в общем виде определяет порядок проведения валютных операций резидентами и нерезидентами. Детально правила про­ведения валютных операций устанавливаются инструкциями и дру­гими нормативными документами Центрального банка Россий­ской Федерации, который в соответствии с Законом является органом валютного регулирования.

Валютные ценности могут находиться в распоряжении рези­дентов и нерезидентов. Расчеты между резидентами осуществля­ются в валюте Российской Федерации без ограничений. Расчеты между резидентами в иностранной валюте могут проводиться в случаях, разрешенных Центральным банком РФ. Реализация граж­данам товаров за наличную иностранную валюту запрещена. Пра­во реализации гражданам товаров (услуг, работ) за иностранную валюту с получением платежей в безналичном порядке или за наличную иностранную валюту предоставляется Центральным банком РФ на основе выдачи соответствующей лицензии.

Иностранная валюта, полученная резидентами, подлежит обя­зательному зачислению на их счета в уполномоченных банках. Для открытия счетов за границей и зачисления на них иностранной валюты резиденты должны получить лицензию (разрешение) Цен­трального банка РФ.

Валюта, полученная резидентами в качестве экспортной вы­ручки, подлежит обязательной частичной продаже на внутреннем валютном рынке. В настоящее время экспортер обязан продать 50% экспортной валютной выручки на внутреннем валютном рынке.

Резиденты могут покупать иностранную валюту на внутреннем ва­лютном рынке для проведения текущих валютных операций. Текущие валютные операции осуществляются резидентами без ограничений. Для проведения резидентами операций, связанных с движением ка­питала, необходимо получить лицензию Центрального банка РФ.

Нерезиденты могут без ограничения переводить, ввозить и пе­ресылать в Российскую Федерацию валютные ценности с соблю­дением таможенных правил, а также распоряжаться этими ценно­стями внутри страны или переводить, вывозить их за границу с соблюдением таможенных правил. Использование нерезидентами валюты Российской Федерации регламентируется Центральным банком РФ.

Контроль за соблюдением валютного законодательства и норм валютного регулирования осуществляется органами валютного регулирования, к которым относятся Центральный банк РФ и Пра­вительство РФ, а также агентами валютного контроля, т.е. упол­номоченными банками.

**Уполномоченный банк** — банк, получивший лицензию Централь­ного банка РФ на проведение валютных операций. Для получения валютной лицензии коммерческий банк должен представить Центральному банку РФ копии устава и банковской лицензии, бухгалтерскую отчетность и акт последней ревизии, заявку на полу­чение валютной лицензии с экономическим обоснованием необ­ходимости ведения банком валютных операций с указанием пред­полагаемых видов и объемов таких операций, справку о техниче­ской готовности банка к проведению операций в иностранной валюте, справку о наличии квалифицированного персонала, справ­ку об организации внутрибанковского контроля и др.

Центральным банком принимаются к рассмотрению заявки коммерческих банков, проработавших не менее одного года, т.е. закончивших полный финансовый год и подготовивших официальный годовой отчет.

В лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ, указыва­ются операции, которые разрешено выполнять коммерческому банку в иностранной валюте.

*Аналитический и синтетический учет операций в иностранной валюте.*

Аналитический учет операций по счетам в иностранной валюте ведется в двух валютах: в валюте счета – в иностранной валюте и в рублях по официальному курсу Банка России.

Синтетический учет ведется только в рублях.

 *Перечень валют и их коды. Порядок кодирования в составе аналитических счетов, открываемых в иностранной валюте.*

С введением новых правил бух учета произведен отказ от разделов балансовых и внебалансовых счетов. Теперь счета в ин валюте открываются во всех балансовых и внебалансовых счетах, где может учитываться операции в иностранной валюте. Открываются лицевые счета в соответствие валюте и указывается код валюты:

1. рубль – 810
2. марка – 280
3. доллар – 840
4. йена - 392

*Учет и оформление курсовых разниц.*

*Корреспондентские счета в иностранной валюте. Корреспондентские отношения.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для открытия валютного счета клиент предоставляет в банк следующие документы:

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

2. Заявление на открытие транзитного валютного счета;

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

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

5. Решение о создании или реорганизации предприятия;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

• использованы для продажи на внутреннем рынке в соответствии с действующим

законодательством.

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

*Учет и оформление расчетов по экспорту и импорту в форме банковского перевода, инкассо, документарного аккредитива.*

Международные расчеты по экспорту и импорту товаров со­вершаются только через банки. Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как банковский перевод, инкассо, аккреди­тив.

Формы расчетов представляют собой сложившиеся в междуна­родной коммерческой и банковской практике способы оформления, передачи и оплаты товаросопроводительных и платежных документов.

Указанные формы международных расчетов применяются при платежах как наличными, так и в кредит. При этом банковские переводы используются в расчетах за наличные, **документарный аккредитив** — в расчетах за наличные и при предоставлении краткосрочного коммерческого кредита, **инкассовая форма расчетов** — при платежах наличными и в расчетах с использованием коммерческого кредита.

Конкретная форма расчетов, в которой будут осуществляться платежи по внешнеторговому контракту, определяется по согла­шению сторон—партнеров по внешнеторговой сделке и указываются в контракте.

**Банковский перевод - поручение банка всему банку-корреспонденту выплатить определенную сумму денег просьбе и за счет перевододателя иностранному получателю (бенефициару) с указанием способа возмещения банку-плательщику выплаченной суммы.**

Банковский перевод осуществляется безналичным путем посредством платежных поручений, адресованных одним банком другому. Коммерческие и товаросопроводительные документы направляются при данной форме расчетов от экспортера импортеру непосредственно, т.е. минуя банк.

## Схема расчетов банковским переводом импортера с экспортером

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Плательщик, импортер (переводитель) |  | Получатель денег, экспортер (бенефициар) |
| ←14→ |
|  | 2↓ |  | ↑6 |
| Банк импортера (3) | Банк экспортера |
|  | (5) |

**Операции:**

1 - экспортер передает импортеру документы об отгрузке товара, предус­мотренные контрактом;

2 - импортер сдает в банк заявление-поручение о перечислении денег;

3 - банк снимает деньги со счета;

4 - банк пересылает деньги в банк экспортера;

5 - банк экспортера зачисляет деньги на счет поставщика (экспортера), списав их со счета банка-корреспондента;

6 - передача экспортеру выписки из его счета о зачислении средств.

Плательщик (как правило импортер) дает банку заявление о снятии денег со своего валютного счета и перечислении их в порядке банковского перевода на счет котрагента, отгрузившего ему продукцию. В роли контрагента выступает экспортер (бенефициар). Получив такое заявление банк обслуживающий плательщика снимает деньги с его валютного счета и зачисляет его на корсчет банка корреспондента, обслуживающего получателя денег (счет лоро в нашем банке). Составляется комплект документов м/б оборота на основе которого деньги переводятся в иностранный банк. Последний зачисляет на счет поставщика – экспортера, списав с открытого у него корсчета нашего банка (ностро). При расчетах банковскими переводами обычно требуется предоставление коммерческих документов (контракта). Большая часть переводов происходит через систему СВИФТ, что обеспечивает многократное увеличение скорости денежных расчетов.

**Инкассо** представляет собой поручение экспортера своему банку получить от импортера определенную сумму или подтверждение (ак­цепт), что эта сумма будет выплачена в установленный срок.

При осуществлении инкассовой операции банки и их клиенты руководствуются Унифицированными правилами по инкассо, раз­работанными Международной торговой палатой. В настоящее вре­мя действуют Унифицированные правила в редакции 1978 г.

Унифицированные правила определяют виды инкассо, поря­док представления документов к платежу и совершения платежа, акцепта, порядок извещения о совершении платежа, акцепта или неплатежа, неакцепта, определяют обязанности и ответственность сторон, дают единообразное толкование различных терминов и решают другие вопросы.

Согласно Унифицированным правилам, инкассо — это опера­ция, осуществляемая банками на основе полученных инструкций, с документами в целях:

* получения акцепта (платежа);
* выдачи коммерческих документов против акцепта и/или пла­тежа;
* выдачи коммерческих документов на других условиях.

В зависимости от видов документов, с которыми производится инкассовая операция, различают два вида инкассо:

**чистое инкассо**, т.е. инкассо финансовых документов, к кото­рым относятся чеки, векселя, платежные расписки и другие доку­менты, используемые для получения платежа;

**документарное инкассо**, т.е. инкассо коммерческих докумен­тов, которые могут сопровождаться или не сопровождаться фи­нансовыми документами.

**При расчетах по экспорту в форме документарного инкассо** экс­портер после отгрузки товаров представляет в уполномоченный банк инкассовое поручение с приложением товарных документов, предусмо­тренных контрактом. Инкассовое поручение выписывается на блан­ках установленной формы с обязательным указанием в нем: валюты платежа, порядка передачи документов плательщику (после платежа или после акцепта), возможности производства частичных платежей, порядка передачи документов при частичных платежах. Инкассирую­щий банк обязан точно соблюдать инструкции экспортера.

*В инкассовом поручении должны быть указаны:*

* дата и номер поручения;
* наименование плательщика и его почтовый адрес;
* наименование российской организации-продавца;
* перечень приложенных к инкассовому поручению документов и их копий;
* сумма иностранной валюты, подлежащей инкассированию, с обяза­тельным указанием валюты платежа.

Если документ выписан в одной валюте, а платеж производится в другой, то в инкассовом поручении должен быть указан курс пересчета одной валюты в другую.

Инкассовое поручение и другие товарные документы направ­ляются иностранному банку. Отосланные уполномоченным бан­ком инкассовые поручения регистрируются по странам и прихо­дуются на внебалансовом счете 9936 «Документы и ценности, отосланные на инкассо» (91102 «Документы и ценности, отослан­ные на инкассо в банки-нерезиденты»). В картотеку к этому счету помещаются экземпляры инкассовых поручений, на которых ука­зывается срок получения иностранный валюты. При поступлении кредитового авизо иностранного банка о произведенном платеже сумма полученной валюты зачисляется на транзитный счет экс­портера с одновременным дебетованием счета иностранного бан­ка. Инкассовое поручение списывается в расход по счету 9936 (91102).

### Схема документооборота при документарном инкассо с предварительным акцептом по экспортным операциям

**При расчетах за импортируемые товары инкассовые поручения** **и товарные документы**, поступающие от иностранных банков, ре­гистрируются уполномоченным банком. Копия инкассового по­ручения и товарные документы выдаются плательщику в соответ­ствии с инструкциями, содержащимися в инкассовом поручении. Импортные товары оплачиваются на основании заявления импор­тера о переводе валюты иностранному банку для экспортера. День­ги в сумме перевода списываются с текущего валютного счета им­портера и зачисляются на корреспондентский счет банка-экспор­тера.

При расчетах по импортным операциям платежное требование с при­ложением необходимых документов по­ступает в уполномоченный банк, где находится валютный счет российс­кого предприятия-импортера. В документах находится и инструкция уполномоченному банку об исполнении платежа. Поступившие в банк документы приходуются в специальной картотеке по внебалансовому счету № 91102. Получив документы, банк импортера извещает клиента о том, что в его адрес поступили инкассовое поручение и связанные с ним коммер­ческие документы. При оплате счета клиент приносит в банк заявление на перечис­ление денежных средств экспортеру за три дня до наступления срока пла­тежа. Копия заявления с визой банка возвращается клиенту под распис­ку.

Обычно сроки оплаты платежных документов оговариваются в кон­трактах. Если сроки не оговорены, то инкассовое поручение выполня­ется банком в двухнедельный срок со дня получения документов. При списании средств с валютного счета клиентов производится одновре­менное списание платежных документов из картотеки № 90901/ 91103.

При отсутствии средств на счете клиента документы перемещаются в картотеку № 90902 (просроченные платежные документы) и запраши­ваются инструкции иностранного банка.

В инкассовом поручении предприятие-экспортер дает иностран­ному банку, инкассирующему платеж, точное указание, когда он мо­жет передать импортеру коммерческие документы на получение то­вара. Возможны два случая: первый - коммерческие документы пере­даются импортеру после уплаты суммы валюты, указанной в инкас­совом поручении; второй - товар продается в кредит, поэтому товар­но-транспортные документы передаются импортеру против акцепта срочной тратты (векселя). До этого документы остаются собственно­стью банка.

ТРАТТА - это переводной вексель. В отличие от простого векселя, который выписывает и подписывает должник, переводной вексель вы­писывается и подписывается кредитором. Выписывая переводной век­сель (тратту), кредитор *(трассант)* приказывает должнику *(трассату)* уплатить указанную в векселе сумму в установленный срок третьему лицу *(ремитенту).* Обычно это уполномоченный банк экспортера. Чтобы пе­реводной вексель имел юридическую силу ( т. е. возможность требовать по истечении срока векселя с должника обозначенную на нем сумму), должник-трассат должен акцептовать вексель. Эту операцию по пору­чению экспортера и выполняет уполномоченный банк, обслуживающий импортера. *Акцептованная тратта означает, что импортер обязуется оплатить поставленные ему товары или оказанные услуги в срок, указан­ный в векселе.*

При осуществлении указанных расчетов уполномоченные банки обя­заны проверять своевременность оплаты российскими импортерами ин­кассовых поручений, акцепта тратт, своевременный возврат докумен­тов при полном или частичном отказе от акцепта.

Несмотря на широкое распространение инкассовой формы расчетов по экспортно-импортным операциям, она имеет недостатки, которые снижают ее преимущества перед другими формами международных рас­четов:

1. Так, при экспортных операциях возникает значительный разрыв во времени между отгрузкой товара, сдачей документов на инкассо и полу­чением, денег за товары и услуги. Длительность расчетов замедляет обо­рачиваемость средств у экспортера, что не может не влиять на его фи­нансовое положение.

2. Инкассо не гарантирует экспортеру своевремен­ного получения средств. Импортер может не иметь средств для оплаты, отказаться от акцепта платежных документов. Для ускорения расчетов применяют телеграфное инкассо.

Для снижения риска неплатежей при инкассо могут использоваться предварительно выданные банковские гарантии своевременной оплаты инкассовых поручений. За выдачу гарантии банк получает определен­ный доход.

*Схема документооборота при инкассовой форме расчетов российс­кого предприятия-импортера с инофирмой-экспортером:*

**Аккредитив –** обязательство банка произвести по поручению и с указаниями импортера платеж по экспорту или акцепт его тратты (вексель выставленный экспортером, при расчетах в кредит) в пределах определенной суммы и срока и при предоставлении в банк оговоренных документов.

**Документарный аккредитив -** обязательство банка, выдаваемое им по поручению своего клиен­та-импортера, произвести платеж в пользу экспортера (акцептовать его тратты) или обеспечить осуществление платежа (акцепта тратт) другим банком в пределах определенной суммы и в установленный срок против документов, указанных в аккредитиве.

В расчетах по импорту и экспорту используются документар­ные аккредитивы, платежи по которым производятся при условии представления в банк коммерческих документов.

Применение аккредитивов в международных расчетах регули­руется Унифицированными правилами и обычаями для докумен­тарных аккредитивов, разработанными Международной торговой палатой. С 1 января 1994 г. действуют Правила в редакции 1993 г. (публикация МТП 500). Правила обязательны для банков, присо­единившихся к ним, и их клиентов, осуществляющих расчеты ак­кредитивами. В каждый аккредитив включается оговорка, что Правила являются составной частью каждого такого аккредитива.

Унифицированные правила определяют понятие и виды аккре­дитивов, способы и порядок их исполнения и передачи, обязан­ности и ответственность банков, требования к представляемым по аккредитивам документам и порядок их представления, дают толкование различных терминов, а также рассматривают другие вопросы, возникающие в практике расчетов аккредитивами.

В расчетах могут использоваться разные виды аккредитивов.

**Отзывный аккредитив,—** аккредитив, который может быть ан­нулирован или условия его изменены банком-эмитентом в любой момент без предварительного уведомления бенефициара. Однако банк-эмитент должен предоставить банку, уполномоченному со­вершать платеж, возмещение, если этот банк произвел платеж против документов, предоставленных бенефициаром (или принял эти документы к оплате по аккредитиву с рассрочкой платежа), до получения от банка-эмитента уведомления об изменении условий или аннулировании отзывного аккредитива.

**Безотзывный аккредитив** — аккредитив, который не может быть аннулирован и условия которого не могут быть изменены без со­гласия заинтересованных сторон.

В заявлении на аккредитив должно быть четко указано, явля­ется ли аккредитив отзывным или безотзывным. Унифицирован­ными правилами предусмотрено, что если такое указание отсутст­вует, то аккредитив считается безотзывным.

Для повышения степени гарантии платежа по аккредитиву в расчетах используются **подтвержденные аккредитивы.** Подтверж­дение аккредитива означает гарантию платежа со стороны друго­го банка, не являющегося банком-эмитентом. Банк, подтвердив­ший аккредитив, принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива, в случае, если банк-эмитент отказывается совершить платеж. В международной практике подтверждающим банком, как правило, выступает банк, обслуживающий экспортера.

При расчетах по неподтвержденному аккредитиву ответствен­ность за исполнение платежа по такому аккредитиву несет только банк-эмитент, а банк, обслуживающий экспортера, выполняет только посредническую роль и не отвечает за выплаты по аккре­дитиву.

**Трансферабельный (переводный) аккредитив** позволяет осуществ­лять платежи с него не только в пользу бенефициара, но в пользу и третьих лиц — вторых бенефициаров. Перевод аккредитива в пользу третьих лиц производится по просьбе бенефициара полно­стью или частично. Трансферабельный аккредитив используется, как правило, в том случае, если бенефициар не является поставщиком товара или поставка осуществляется через посредника.

При постоянных поставках товара равными партиями в расче­тах может использоваться **револьверный (возобновляемый)** аккреди­тив. Револьверный аккредитив предусматривает пополнение аккре­дитива на определенную сумму (квоту) или до первоначальной ве­личины по мере использования. При открытии револьверного ак­кредитива, как правило, указывается общая сумму аккредитива, размер одной квоты и количество квот, а также срок использования квоты.

Для обеспечения платежа по аккредитиву может открываться аккредитив с валютным покрытием. При открытии покрытого ак­кредитива банк-эмитент предоставляет в распоряжение иностран­ного банка, исполняющего аккредитив, валютные средства в сум­ме открываемого аккредитива на срок действия аккредитива с ус­ловием их использования для выплат по аккредитиву.

В международной практике в основном используются непокры­тые аккредитивы, не требующие отвлечения средств банка-эми­тента в момент открытия аккредитива.

Для расчетов **по аккредитивам за импортируемые товары** и по­лученные услуги приказодатели аккредитива (импортеры) пред­ставляют в уполномоченный банк заявление на открытие импорт­ного аккредитива в трех экземплярах.

В заявлении должны быть указаны следующие реквизиты:

* номер счета импортера — приказодателя аккредитива, с кото­рого списывается сумма иностранной валюты на открытие аккре­дитива;
* номер счета, с которого списывается комиссия и другие расхо­ды банка (почтово-телеграфные расходы);
* наименование и сумма иностранной валюты цифрами и про­писью;
* наименование и адрес бенефициара на иностранном языке;
* срок действия аккредитива;
* срок отгрузки; наименование товара;
* условия поставки товара;
* перечень необходимых для оплаты аккредитива документов;
* порядок оплаты банковской комиссии и расходов и другие рек­визиты, соответствующие условиям контракта.

Заявление на открытие аккредитива подписывается двумя долж­ностными лицами приказодателя и заверяется печатью организации.

На основании заявления на открытие аккредитива составляет­ся мемориальный ордер, первый экземпляр которого вместе с пер­вым экземпляром заявления на аккредитив направляется в бух­галтерию банка для отражения операции по открытию аккредити­ва. Второй экземпляр остает­ся в досье аккредитива, остальные экземпляры направляются в отдел текущих счетов в иностранной валюте для отражения опе­рации по текущему счету приказодателя в иностранной валюте.

Первый экземпляр заявления на аккредитив остается в доку­ментах дня банка, второй экземпляр направляется в досье аккре­дитива, третий — возвращается приказодателю аккредитива вме­сте с выпиской из лицевого счета в качестве подтверждения от­крытия аккредитива.

Одновременно с открытием аккредитива банк начисляет ко­миссию в соответствии с тарифом комиссионного вознагражде­ния, списывает сумму комиссии с текущего валютного счета при­казодателя по импортному аккредитиву и зачисляет ее на счет доходов банка.

Место истечения срока действия аккредитива определяется местом нахождения исполняющего банка.

Если исполняющим банком является уполномоченный банк, срок действия аккредитива истекает в данном банке.

Если исполняющим банком является авизующий банк, то спо­соб оплаты документов определяется условиями аккредитива.

Для отражения в бухгалтерском учете составляется мемориальный ордер. В соответствии с международными правилами, если исполняющим банком является банк-эмитент, все платежные сообщения передаются за счет бенефициара, т.е. из суммы платежа вычитается стоимость почтово-телеграфных услуг в соответствии с действующим тарифом. В адрес иностранного банка направля­ется платежное поручение на оплату определенной суммы с аккредитива в пользу бенефициара с указанием срока валютирова­ния. В бухгалтерском учете банка эта операция отражается проводками по дебету счета 078 (47409) и кредиту счетов 072 (30112) (на сумму перевода иностранному банку в пользу бенефициара) и 960 (70107 «Другие доходы») (на сумму почтово-телеграфных рас­ходов).

Одновременно с оплатой импортного аккредитива уполномо­ченный банк начисляет комиссию с суммы платежа, списывает ее с валютного счета приказодателя аккредитива и зачисляет на счет доходов банка.

Если исполняющим банком является авизующий банк, то спо­соб оплаты документов определяется условиями аккредитива.

Расчеты по импортным аккредитивам могут осуществляться пу­тем платежа с телеграфным рамбурсом на банк-эмитент.

В расчетах за экспортированные товары и оказанные услуги уполномоченный банк, получив аккредитивное письмо иностран­ного банка, контролирует подлинность аккредитива соответствие его условий порядку расчетов, установленному корреспондентски­ми отношениями между банками. Аккредитивы, отвечающие всем требованиям, регистрируются в книге, где каждому аккредитиву присваивается номер.

На каждый аккредитив открывается досье, которое одновре­менно служит лицевым счетом по аккредитиву и ведется в иност­ранной валюте.

Ответственный исполнитель в течение трех дней авизует (изве­щает) бенефициара об открытии в его пользу экспортного аккре­дитива.

Бенефициар, получив от авизующего банка извещение об открытии в его пользу аккредитива, проверяет соответствие его ус­ловий условиям контракта. В случае выявления каких-либо рас­хождений бенефициар в течение установленного срока информи­рует об этом уполномоченный банк и одновременно направляет приказодателю аккредитива требование о внесении в условия ак­кредитива соответствующих изменений.

Уполномоченный банк направляет банку-эмитенту подтверж­дение получения аккредитива с указанием его номера по учету авизующего банка.

Платежи по документарным аккредитивам осуществляются бенефициару против представления им в банк предусмотренных условиями аккредитива документов. Экспортер, отгрузив товар, представляет в банк документы при сопроводительном письме-поручении. Ответственный исполнитель проверяет правильность; его оформления и наличие в нем всех необходимых реквизитов. Поручение представляется в банк в трех экземплярах, из которых первый экземпляр остается в досье, второй используется для составления сопроводительного письма иностранному банку, а третий возвращается бенефициару в качестве расписки в приеме. документов.

После проверки документов и урегулирования всех выявленных расхождений в представленных документах банк производит платеж бенефициару или негоциацию в соответствии с условиями аккредитива и корреспондентского соглашения между банками.

При получении платежа от иностранного банка в бухгалтер­ском учете делается проводка: дебет счета 072 (30112), кредит сче­та 070(405, 406) (транзитного счета бенефициара) — на сумму пла­тежа экспортеру, и дебет счета 072 (30112), кредит счета 960 (70107) — на сумму комиссии и почтовых расходов. Одновремен­но сумма списывается в расход внебалансового счета 9936 (91102).

Аккредитив подлежит закрытию по истечении срока его дейст­вия. Сумма неиспользованного аккредитива списывается в расход внебалансового счета 9940.

*Учет и оформление конверсионных операций. Учет срочных операций.*

Конверсионные операции - представляют собой сделки купли и продажи наличной и безналичной иностранной валюты против наличных и безналичных рублей РФ.