**Задачи и принципы бухгалтерского учета в банках**

**Задачи бухгалтерского учета и цели постановки бухгалтерского учета в банке**

Задачи бухгалтерского учета в кредитных организациях формулируются в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и на основании Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденных Центральным Банком Российской Федерации 26 марта 2007 г. № 302-П, введенных в действие с 1 января 2008 г.

Выделяют четыре основные задачи.

Формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации, ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям — руководителям, учредителям, участникам банка, — а также внешним пользователям — кредиторам, контролирующим органам, Банку России. Эта задача является наиболее актуальной для коммерческих банков, которым вменяется в обязанность публиковать ежеквартальную отчетность как на сайте Банка России, так и в средствах массовой информации. Открытость отчетности банка позволяет кредиторам и вкладчикам анализировать степень устойчивости банка, решать вопрос о доверии к банку. В свою очередь Банк России с целью поддержания устойчивости банковской системы страны должен анализировать состояние дел в каждом коммерческом банке, выявлять тенденции, преобладающие в банковской системе страны за каждый календарный период. Достоверность учета в коммерческом банке проверяется Банком России как компьютерными методами, так и путем проведения проверок непосредственно в банках.

Ведение подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций, а также наличия и движения требований и обязательств, использования банком материальных и финансовых ресурсов. Задача связана с детализацией бухгалтерского учета в коммерческих банках, которая позволяет дать полную информацию по каждой группе операций, выполненных коммерческим банком за каждый рабочий день. Необходимость ежедневного составления отчетности в банке связана с тем, что ежедневный бухгалтерский баланс, составленный с использованием компьютерной техники, позволяет избежать ошибок при подготовке ежедневных выписок для многочисленных клиентов коммерческого банка. Выписки по лицевым счетам клиентов и вкладчиков распечатываются и оформляются в банке только после окончательной проверки и утверждения руководителем и главным бухгалтером банка ежедневного баланса.

Банковский баланс имеет особенности, к нему Банк России предъявляет строгие требования, установленные Инструкцией Банка России от 16 января 2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Инструкцией установлены определенные обязательные соотношения между определенными статьями баланса, отражающими как состояние обязательств банка, так и его требований, в частности, обращенных как к заемщикам, так и к контрагентам по хозяйственным операциям. Любые ошибки, допущенные банком в бухгалтерском учете, искажают реальную ситуацию в банке, включая расчеты нормативов ликвидности.

Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка и предотвращения отрицательных результатов деятельности. К показателям финансовой устойчивости банка относятся:

безубыточная деятельность;

соблюдение нормативов ликвидности, установленных Банком России;

поддержание платежеспособности.

Внутрихозяйственные резервы банка позволяют обеспечивать выявление оптимального соотношения имеющихся у банка ресурсов и вложений в активы, приносящие максимальный доход при минимальном риске.

Использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений. Достоверная отчетность банка позволяет выявлять все нарушения ликвидности, операции повышенного риска, недостаток ресурсов для совершения активных операций, потерю платежеспособности, что позволяет немедленно принять управленческие решения, направленные на предотвращение негативных явлений в последующие периоды.

Выполнение указанных задач бухгалтерского учета должно обеспечить:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и точное оформление банковских операций в бухгалтерском учете и отчетности;

предупреждение возможности возникновения недостач и неправомерного расходования денежных средств и ценностей;

сокращение затрат труда на совершение банковских операций;

надлежащее оформление документов, исходящих из банка.

Принципы бухгалтерского учета в банках

Принципы бухгалтерского учета в банках приближены к действующим принципам учета по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). Рассмотрим основные принципы постановки бухгалтерского учета в банке, которые определяет Банк России в ч. 1 Положения № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Непрерывность деятельности. Предполагается, что коммерческий банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и не имеет предпосылок для ликвидации или совершения операций на невыгодных для себя условиях.

Отражение доходов и расходов банка по методу начисления. Указанный принцип введен в действие 1 января 2008 г., до этого времени отражение доходов и расходов в банковском учете предполагало, что на соответствующие счета доходы будут отнесены только после их фактического поступления. Расходы отражались на счетах по учету расходов только после их фактического совершения. На сегодняшний день доходы должны отражаться в бухгалтерском учете на стадии их начисления в том периоде, за который они начислены. При изучении главы 10 «Учет результатов деятельности банка» этот принцип будет изложен более подробно.

Постоянство правил бухгалтерского учета. Коммерческие банки должны руководствоваться в своей деятельности одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме возникновения случаев существенных перемен в своей деятельности, а также при изменении законодательства Российской Федерации, корректирующего деятельность коммерческих банков. В указанных случаях банк должен обеспечить сопоставимость показателей отчетности.

Принцип осторожности. Активы и пассивы, доходы и расходы коммерческих банков должны отражаться в бухгалтерском учете с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить действующие риски на следующие периоды. В новой редакции, то есть в Положении № 302-П также указано, что недопустимо завышение доходов и занижение расходов. Следует учесть, что при публикации отчетности за квартал в прессе и на сайтах Банка России отражение в отчетности убыточной деятельности банка может привести к оттоку средств со счетов клиентов и инвесторов, поэтому коммерческие банки при публикации отчетности стараются несколько «приукрасить» истинную картину, складывающуюся в результате их деятельности, что влечет за собой намеренное искажение отчетности.

Своевременность отражения операций. Операции в коммерческом банке в большинстве своем отражаются в день их совершения, за исключением случаев, специально оговоренных в нормативных актах Банка России. Этот принцип, безусловно, связан с тем, что коммерческий банк составляет бухгалтерский баланс по своим операциям за каждый рабочий день, чтобы обеспечить оперативность и исключить ошибки в выписках, выдаваемых клиентам банка.

Раздельное отражение активов и пассивов банка. Это означает, что на уровне балансовых счетов первого порядка, то есть трехзначных счетов, в банковском учете существуют только активные или пассивные счета. Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. В банковской практике отсутствуют активно-пассивные счета, что действует в бухгалтерском Плане счетов с января 1998 г.

Вместе с тем в Плане счетов, действующем с 2008 г., образовался счет первого порядка 612 «Выбытие и реализация», который не имеет признаков активности или пассивности, в его составе выделяются пять балансовых счетов (61209, 61210, 61211, 61212, 61213).

Преемственность входящего баланса. Это означает, что остатки средств на балансовых и внебалансовых счетах банковского учета на предыдущую отчетную дату должны соответствовать входящим остаткам на текущую дату. Следует отметить, что при смене руководителя коммерческого банка или главного бухгалтера банка, указанные остатки принимаются новым составом руководителей строго по акту, в котором отражаются факты несоответствия указанных по счетам остатков подтверждающим документам.

Приоритет содержания над формой. Операции банка отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не в соответствии с их юридической формой. В практике коммерческих банков России были факты использования отдельных форм договоров, скрывающих сущность операций (договором факторинга оформлялись операции по незаконному обналичиванию денежных средств со счетов юридических лиц).

Принцип открытости. Указанный принцип означает, что отчетность банка должна быть понятной информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка. Необходимо отметить, что действующая структура Плана счетов позволяет для квалифицированных пользователей полностью открыть все операции банка, вместе с тем, широкий круг пользователей банковской информации (в частности, представители клиентов — юридических лиц, контрагенты по хозяйственным операциям, страховые и инвестиционные компании) зачастую не в состоянии разобраться в показателях баланса банка из-за огромного объема информации и сложности бухгалтерского учета. Отчетность, публикуемая в прессе коммерческими банками, представляет собой достаточно обобщенную информацию, которая не дает возможности выявить действующие риски, угрожающие стабильности банка.

Составление сводного баланса. Банк ежедневно составляет сводный баланс в целом, включая все операции своих филиалов и отделений.

Оценка активов и обязательств банка. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости, а в дальнейшем оцениваются по текущей (по справедливой стоимости) с использованием отдельных корректирующих счетов для их переоценки. Обязательства банка отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В отдельных случаях они переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценности и документы, учитываемые на балансовых счетах. Ценности и документы, учитываемые на балансовых счетах, на внебалансовых счетах не отражаются, кроме случаев, установленных нормативными документами Банка России.

Счета, не имеющие признака счета, введены в действие для контроля за своевременным отражением операций, то есть в конце рабочего дня не должны иметь остатков в балансе. Имеется в виду основной счет 612.

В конце рабочего дня по активным счетам остаток должен быть только дебетовым, а по пассивным счетам только кредитовым.

Действующий план счетов имеет следующую структуру:

главы;

разделы;

подразделы;

счета первого порядка (трехзначные счета);

счета второго порядка (пятизначные счета).

Таким образом, в банковском бухгалтерском учете сформулированы пятнадцать принципов, которые необходимо осознать для дальнейшего изучения логики построения бухгалтерского учета в банках. Указанные принципы в полной мере будут раскрыты при изучении правил ведения бухгалтерского учета по отдельным группам банковских операций.

Учетная политика банка

Каждый банк разрабатывает и утверждает учетную политику, которая должна включать документы, отражающие особенности деятельности каждого банка, а также масштабность выполняемых банком операций, условия деятельности его филиалов и отделений. В соответствии с Положением № 302-П подлежат утверждению в составе учетной политики банка следующие документы.



Рабочий план счетов банка, который представляет собой перечень лицевых счетов, открытых банком с момента его создания до ликвидации или реорганизации. Перечень фиксируется в книге лицевых счетов, открытых в банке. Ежедневно книга автоматически дополняется распечаткой вновь открытых лицевых счетов за рабочий день, а также указываются лицевые счета клиентов, закрытые по их заявлению. Информация, содержащаяся в книге лицевых счетов, является очень важной, так как она включает информацию обо всех операциях, выполненных коммерческим банком. Сокрытие указанной информации считается уголовным преступлением.

Формы первичных учетных документов, используемых в бухгалтерском учете коммерческого банка, подлежат утверждению в альбоме форм, который создается в банке для удобства учета отдельных банковских операций. В этом альбоме не фиксируются формы, входящие в альбомы Федеральной службы государственной статистики, например, типовые расчетные документы.

Порядок расчетов банка со своими филиалами и отделениями, прочими структурными подразделениями. Эта позиция в учетной политике очень важна, так как позволяет контролировать деятельность отдельных подразделений банка, которые могут размещаться в других регионах Российской Федерации. Следует отметить, что отсутствие достаточного контроля за деятельностью филиалов банка в российской практике неоднократно приводило к разорению коммерческих банков.

Правила проведения учета отдельных банковских и хозяйственных операций. Эта составляющая представляет собой не только перечень всех бухгалтерских проводок на всех участках выполнения банковских и небанковских операций, а также по каждой группе операций излагается порядок учета всех операций, указывается этап, на котором операция фиксируется в компьютерном учете. Особенности составления этих правил зависят от действующего в банке программного обеспечения, которое приобретается банком непосредственно у разработчиков. Например, программное обеспечение, позволяющее обработать операции в отделениях Сберегательного банка России, кардинальным образом отличается от программного обеспечения, используемого в крупных коммерческих банках Москвы, так как бухгалтерский учет выполняемых отделениями Сберегательного банка операций ведется бухгалтерией на уровне районных отделений банка.

Порядок проведения инвентаризации и методы оценки отдельных видов имущества и обязательств банка. Следует отметить большое значение учета имущества, имеющегося в распоряжении банка, поскольку в случае ликвидации банка его имущество должно быть реализовано, а вырученные денежные средства должны быть направлены на погашение обязательств банка. В практике российских коммерческих банков были случаи перевода собственности имущества накануне отзыва банковской лицензии в собственность физических лиц с целью отказа выполнять обязательства перед клиентами.

Порядок и случаи изменения стоимости основных средств в случае переоценки, модернизации, реконструкции объектов.

Лимит стоимости основных средств для принятия объектов основных средств к бухгалтерскому учету в качестве основных средств. В соответствии с Приложением № 10 к Положению № 302-П руководитель банка имеет право устанавливать лимит стоимости предметов основных средств для принятия их к учету в качестве основных средств. Если стоимость объекта оказалась ниже установленного лимита, то объект будет независимо от срока службы учитываться в составе материальных запасов.

Способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов. В коммерческих банках в основном используется линейный способ начисления амортизации. Не производится начисление амортизации по земельным участкам, находящимся в собственности банка, предметам антиквариата и интерьера, предметам ландшафтного дизайна, произведениям искусства, числящимся на балансе банка.

Порядок отнесения на расходы банка стоимости материальных запасов. Обычной практикой в банке является списание стоимости материальных запасов на расходы в момент их отпуска со склада.

Порядок документооборота и технология обработки учетной информации, включая информацию, полученную от филиалов и подразделений банка. Указанные правила и документооборот в полной мере связаны с особенностями программного обеспечения, разработанного для банка, а также зависят от:

места территориального расположения филиалов;

времени выхода на модемную связь, установленного Банком России;

времени окончания операционного дня в банке.

Правила проведения контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, которые разрабатываются для исключения ошибок, допущенных в отчетности банка, предоставляемой в учреждения Центрального Банка РФ на 1-е число каждого месяца.

Порядок и периодичность выдачи на печать документов аналитического и синтетического учета. Ежедневно подлежат обязательной распечатке на бумажные носители: баланс за рабочий день, лицевые счета, по которым выполнялись операции, а также выписки по лицевым счетам клиентов в двух экземплярах: первый экземпляр выдается клиенту с приложенными первичными документами, подтверждающими каждую операцию, указанную в выписке, а второй экземпляр остается в банке. Необходимость распечатки документов на бумажные носители связана с огромным объемом операций, как по клиентским счетам, так и по счетам самого банка. В средних по величине банках Москвы обслуживается по нескольку тысяч клиентов в день, учитывая то, что клиент при получении зарплаты в банке предъявляет не менее десяти платежных документов к исполнению, можно представить, какой объем операций выполняется банком за рабочий день. При таком масштабе банковских операций часть документов для текущей работы должна быть распечатана на бумажных носителях. Определенные комплекты бумажных документов распечатываются для формирований досье, требуемых при проверках, проводимых в банке контролирующими органами. Такой подход исключает доступ к компьютерной информации посторонних лиц.

Все документы учетной политики банка подтверждаются подписью руководителя банка.

В составе учетной политики могут утверждаться другие важнейшие документы, необходимые для постановки бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета в коммерческом банке, законность выполняемых банком операций ответственность несет руководитель банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, за своевременное предоставление полной и достоверной отчетности ответственность несет главный бухгалтер банка.

Выводы

Основные задачи бухгалтерского учета в банках формулируются в Положении Центрального Банка РФ № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. Положение выделяет четыре задачи:

1) формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка, его имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;

2) ведение подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций, наличия требований и обязательств, а также использование банком материальных и финансовых ресурсов;

3) выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка и предотвращения отрицательных финансовых результатов деятельности;

4) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Задачи, указанные Банком России, тесно связаны с особенностями деятельности банков, с требованиями, предъявляемыми Банком России к балансовым показателям, которые должны отражать безубыточную деятельность банка, обеспечивать необходимый уровень платежеспособности и поддерживать ликвидность, то есть сохранять определенные соотношения между статьями баланса.

Выполнение указанных задач должно обеспечить:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и четкое отражение в учете банковских операций;

предупреждение возможного возникновения недостач и неправомерного использования средств и ценностей;

сокращение затрат труда на совершение банковских операций;

надлежащее оформление документов, исходящих из банка.

К основным принципам ведения бухгалтерского учета в банках на территории России относятся:

постоянство правил бухгалтерского учета;

осторожность;

своевременность отражения операций;

приоритет содержания над формой;

метод начислений при отражении доходов и расходов;

принцип оценки;

принцип понятности.

В Положении № 302-П указаны пятнадцать принципов, которые соответствуют основным принципам Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Каждый банк разрабатывает учетную политику, которая отражает особенности и условия деятельности конкретного банка. В составе учетной политики подлежат утверждению руководителем банка комплекты документов, определяющие основные правила ведения бухгалтерского учета на всех участках деятельности банка.

Ответственность за организацию и постановку бухгалтерского учета в коммерческом банке несет руководитель банка. Ответственность за разработку учетной политики и своевременное предоставление бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер банка.

Вопросы для самопроверки

Почему коммерческий банк должен составлять баланс каждый рабочий день?

Какие составляющие учетной политики банка определяют порядок учета имущества банка?

Что такое переоценка активов по справедливой стоимости?

В какой степени в бухгалтерском учете банков воплощается принцип открытости?

В чем состоит основное отличие кассового метода отражения доходов и расходов банка от действующего метода начислений?

Что представляет собой рабочий план счетов банка?

Какие направления деятельности банка отражаются в четвертой задаче?

Какие критерии существуют для признания устойчивого финансового положения банка?

Каким образом Банк России определяет достоверность отчетных данных коммерческого банка?

Какие особенности деятельности банка влияют на разработку правил документооборота?

Литература

Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: утв. Центральным Банком Российской Федерации 26 марта 2007 г. № 302-П. — Ч. 1 «Общая часть». — С. 50—54.

Учетная политика банка

Каждый банк разрабатывает и утверждает учетную политику, которая должна включать документы, отражающие особенности деятельности каждого банка, а также масштабность выполняемых банком операций, условия деятельности его филиалов и отделений. В соответствии с Положением № 302-П подлежат утверждению в составе учетной политики банка следующие документы.

Рабочий план счетов банка, который представляет собой перечень лицевых счетов, открытых банком с момента его создания до ликвидации или реорганизации. Перечень фиксируется в книге лицевых счетов, открытых в банке. Ежедневно книга автоматически дополняется распечаткой вновь открытых лицевых счетов за рабочий день, а также указываются лицевые счета клиентов, закрытые по их заявлению. Информация, содержащаяся в книге лицевых счетов, является очень важной, так как она включает информацию обо всех операциях, выполненных коммерческим банком. Сокрытие указанной информации считается уголовным преступлением.

Формы первичных учетных документов, используемых в бухгалтерском учете коммерческого банка, подлежат утверждению в альбоме форм, который создается в банке для удобства учета отдельных банковских операций. В этом альбоме не фиксируются формы, входящие в альбомы Федеральной службы государственной статистики, например, типовые расчетные документы.

Порядок расчетов банка со своими филиалами и отделениями, прочими структурными подразделениями. Эта позиция в учетной политике очень важна, так как позволяет контролировать деятельность отдельных подразделений банка, которые могут размещаться в других регионах Российской Федерации. Следует отметить, что отсутствие достаточного контроля за деятельностью филиалов банка в российской практике неоднократно приводило к разорению коммерческих банков.

Правила проведения учета отдельных банковских и хозяйственных операций. Эта составляющая представляет собой не только перечень всех бухгалтерских проводок на всех участках выполнения банковских и небанковских операций, а также по каждой группе операций излагается порядок учета всех операций, указывается этап, на котором операция фиксируется в компьютерном учете. Особенности составления этих правил зависят от действующего в банке программного обеспечения, которое приобретается банком непосредственно у разработчиков. Например, программное обеспечение, позволяющее обработать операции в отделениях Сберегательного банка России, кардинальным образом отличается от программного обеспечения, используемого в крупных коммерческих банках Москвы, так как бухгалтерский учет выполняемых отделениями Сберегательного банка операций ведется бухгалтерией на уровне районных отделений банка.

Порядок проведения инвентаризации и методы оценки отдельных видов имущества и обязательств банка. Следует отметить большое значение учета имущества, имеющегося в распоряжении банка, поскольку в случае ликвидации банка его имущество должно быть реализовано, а вырученные денежные средства должны быть направлены на погашение обязательств банка. В практике российских коммерческих банков были случаи перевода собственности имущества накануне отзыва банковской лицензии в собственность физических лиц с целью отказа выполнять обязательства перед клиентами.

Порядок и случаи изменения стоимости основных средств в случае переоценки, модернизации, реконструкции объектов.

Лимит стоимости основных средств для принятия объектов основных средств к бухгалтерскому учету в качестве основных средств. В соответствии с Приложением № 10 к Положению № 302-П руководитель банка имеет право устанавливать лимит стоимости предметов основных средств для принятия их к учету в качестве основных средств. Если стоимость объекта оказалась ниже установленного лимита, то объект будет независимо от срока службы учитываться в составе материальных запасов.

Способы начисления амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов. В коммерческих банках в основном используется линейный способ начисления амортизации. Не производится начисление амортизации по земельным участкам, находящимся в собственности банка, предметам антиквариата и интерьера, предметам ландшафтного дизайна, произведениям искусства, числящимся на балансе банка.

Порядок отнесения на расходы банка стоимости материальных запасов. Обычной практикой в банке является списание стоимости материальных запасов на расходы в момент их отпуска со склада.

Порядок документооборота и технология обработки учетной информации, включая информацию, полученную от филиалов и подразделений банка. Указанные правила и документооборот в полной мере связаны с особенностями программного обеспечения, разработанного для банка, а также зависят от:

места территориального расположения филиалов;

времени выхода на модемную связь, установленного Банком России;

времени окончания операционного дня в банке.

Правила проведения контроля за совершаемыми внутрибанковскими операциями, которые разрабатываются для исключения ошибок, допущенных в отчетности банка, предоставляемой в учреждения Центрального Банка РФ на 1-е число каждого месяца.

Порядок и периодичность выдачи на печать документов аналитического и синтетического учета. Ежедневно подлежат обязательной распечатке на бумажные носители: баланс за рабочий день, лицевые счета, по которым выполнялись операции, а также выписки по лицевым счетам клиентов в двух экземплярах: первый экземпляр выдается клиенту с приложенными первичными документами, подтверждающими каждую операцию, указанную в выписке, а второй экземпляр остается в банке. Необходимость распечатки документов на бумажные носители связана с огромным объемом операций, как по клиентским счетам, так и по счетам самого банка. В средних по величине банках Москвы обслуживается по нескольку тысяч клиентов в день, учитывая то, что клиент при получении зарплаты в банке предъявляет не менее десяти платежных документов к исполнению, можно представить, какой объем операций выполняется банком за рабочий день. При таком масштабе банковских операций часть документов для текущей работы должна быть распечатана на бумажных носителях. Определенные комплекты бумажных документов распечатываются для формирований досье, требуемых при проверках, проводимых в банке контролирующими органами. Такой подход исключает доступ к компьютерной информации посторонних лиц.

Все документы учетной политики банка подтверждаются подписью руководителя банка.

В составе учетной политики могут утверждаться другие важнейшие документы, необходимые для постановки бухгалтерского учета.

За организацию бухгалтерского учета в коммерческом банке, законность выполняемых банком операций ответственность несет руководитель банка.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, за своевременное предоставление полной и достоверной отчетности ответственность несет главный бухгалтер банка.

Выводы

Основные задачи бухгалтерского учета в банках формулируются в Положении Центрального Банка РФ № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. Положение выделяет четыре задачи:

1) формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка, его имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;

2) ведение подробного, полного и достоверного учета всех банковских операций, наличия требований и обязательств, а также использование банком материальных и финансовых ресурсов;

3) выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банка и предотвращения отрицательных финансовых результатов деятельности;

4) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Задачи, указанные Банком России, тесно связаны с особенностями деятельности банков, с требованиями, предъявляемыми Банком России к балансовым показателям, которые должны отражать безубыточную деятельность банка, обеспечивать необходимый уровень платежеспособности и поддерживать ликвидность, то есть сохранять определенные соотношения между статьями баланса.

Выполнение указанных задач должно обеспечить:

быстрое и четкое обслуживание клиентов;

своевременное и четкое отражение в учете банковских операций;

предупреждение возможного возникновения недостач и неправомерного использования средств и ценностей;

сокращение затрат труда на совершение банковских операций;

надлежащее оформление документов, исходящих из банка.

К основным принципам ведения бухгалтерского учета в банках на территории России относятся:



постоянство правил бухгалтерского учета;

осторожность;

своевременность отражения операций;

приоритет содержания над формой;

метод начислений при отражении доходов и расходов;

принцип оценки;

принцип понятности.

В Положении № 302-П указаны пятнадцать принципов, которые соответствуют основным принципам Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Каждый банк разрабатывает учетную политику, которая отражает особенности и условия деятельности конкретного банка. В составе учетной политики подлежат утверждению руководителем банка комплекты документов, определяющие основные правила ведения бухгалтерского учета на всех участках деятельности банка.

Ответственность за организацию и постановку бухгалтерского учета в коммерческом банке несет руководитель банка. Ответственность за разработку учетной политики и своевременное предоставление бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер банка.

Вопросы для самопроверки

Почему коммерческий банк должен составлять баланс каждый рабочий день?

Какие составляющие учетной политики банка определяют порядок учета имущества банка?

Что такое переоценка активов по справедливой стоимости?

В какой степени в бухгалтерском учете банков воплощается принцип открытости?

В чем состоит основное отличие кассового метода отражения доходов и расходов банка от действующего метода начислений?

Что представляет собой рабочий план счетов банка?

Какие направления деятельности банка отражаются в четвертой задаче?

Какие критерии существуют для признания устойчивого финансового положения банка?

Каким образом Банк России определяет достоверность отчетных данных коммерческого банка?

Какие особенности деятельности банка влияют на разработку правил документооборота?

**Аналитический и синтетический учет. План счетов**

План счетов бухгалтерского учета

Банковский План счетов бухгалтерского учета представляет собой систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета, действующий с 1 января 2008 г. План счетов утвержден Банком России в составе Положения № 302-П.

Синтетические счета разделяются на счета первого порядка (основные счета), они состоят из трех знаков. Пятизначные балансовые счета называются счетами второго порядка, они детализируют основные счета.

План счетов состоит из пяти глав.

А. Балансовые счета.

Б. Счета доверительного управления.

В. Внебалансовые счета.

Г. Срочные сделки.

Д. Счета депо.

Глава А Первый раздел главы А называется «Капитал». Счета этой главы служат для учета собственных средств банка: уставного капитала, акций и долей, выкупленных у акционеров, добавочного капитала, резервного фонда. В первый раздел внесены новые счета: 10801 «Нераспределенная прибыль» и 10901 «Непокрытый убыток».

Второй раздел балансовых счетов называется «Денежные средства и драгоценные металлы».

Первый подраздел называется «Денежные средства», который включает наличную валюту и чеки, включая: денежные средства в кассе, чеки, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, кассы обменных пунктов, денежные средства в операционных кассах, денежные средства в банкоматах, денежные средства в пути и чеки в пути.

Второй подраздел второго раздела называется «Драгоценные металлы и природные драгоценные камни». Драгоценные металлы, имеющиеся в распоряжении банка, учитываются на счете первого порядка 203, а природные драгоценные камни — на счете первого порядка 204.

Раздел третий главы А плана счетов называется «Межбанковские операции».

Первый подраздел содержит счета, связанные с межбанковскими расчетами. В указанный подраздел включены все виды корреспондентских счетов, открываемых коммерческими банками, а также счета, открываемые в Банке России для размещения обязательных резервов (ФОР), для обязательных резервов по счетам в иностранной валюте, накопительные счета для выпуска акций и прочие счета коммерческих банков.

Отдельный основной счет 303 выделен в этом подразделе для расчетов с филиалами, счет 304 служит для расчетов банка на организованном рынке ценных бумаг, счет 306 «Расчеты по ценным бумагам» служит для прочих расчетов по операциям с ценными бумагами.

Второй подраздел третьего раздела называется «Межбанковские привлеченные и размещенные средства». В этом подразделе присутствуют счета, на которых отражаются полученные и выданные межбанковские кредиты, прочие привлеченные средства российских банков и банков-нерезидентов, просроченные межбанковские кредиты и проценты, депозиты, размещенные в других банках, включая Банк России, и прочие привлеченные и размещенные средства.

Раздел четвертый главы А является самым объемным по количеству включенных счетов, он называется «Операции с клиентами».

Раздел включает шесть подразделов:

1) «Средства на счетах»;

2) «Депозиты»;

3) «Прочие привлеченные средства»;

4) «Кредиты предоставленные»;

5) «Прочие размещенные средства»;

6) «Прочие активы и прочие пассивы».

На счетах первого подраздела «Средства на счетах» отражаются средства клиентов на банковских счетах, открытых по группам однородных клиентов. В этом же подразделе имеются счета для отражения средств в расчетах, включая аккредитивы к оплате, средства для расчетов чеками, инкассированную денежную выручку, переводы в Россию и из России, транзитные и прочие счета.

Во втором подразделе «Депозиты» присутствуют счета, на которых отражаются депозитные средства, открытые клиентами, включая депозиты физических лиц российских граждан и граждан-нерезидентов.

В третьем подразделе «Прочие привлеченные средства» отражаются прочие привлеченные средства юридических лиц, которые указываются по всем группам клиентов.

В четвертом подразделе «Кредиты предоставленные» указаны счета, на которых отражаются кредиты, выданные банком по всем группам клиентов с указанием сроков размещения, отдельные счета этого подраздела выделены для учета просроченных кредитов и просроченных процентов по выданным кредитам.

В пятом подразделе «Прочие размещенные средства» указываются прочие размещенные средства по группам клиентов, по определенным срокам.

В четвертом и пятом подразделах присутствуют счета, на которых отражаются созданные резервы по кредитам (четвертый подраздел) и по прочим размещенным средствам (пятый подраздел).

Шестой подраздел «Прочие активы и прочие пассивы» предназначен для учета расчетов с клиентами по отдельным группам банковских операций, а также для учета требований и обязательств по уплате процентов, их неисполнение, счета для учета операций по лизингу, учета вложений в приобретенные права требований, учета активов, переданных в доверительное управление, резервы по указанным операциям.

Пятый раздел балансовых счетов называется «Операции с ценными бумагами». Он состоит из четырех подразделов:

1) «Вложения в долговые обязательства»;

2) «Вложения в долевые ценные бумаги»;

3) «Учтенные векселя»;

4) «Выпущенные ценные бумаги».

На счетах первого подраздела «Вложения в долговые обязательства» отражаются активные операции банка, связанные с формированием портфеля долговых обязательств сторонних эмитентов, оцениваемых по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток, а также долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи.

На счетах указанного подраздела отражаются также долговые обязательства, удерживаемые банком до погашения, по каждой группе перечисленных счетов присутствуют разные счета, на которых учитываются результаты переоценки вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи, а по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и долговым обязательствам для продажи предусмотрены счета для учета созданных резервов под возможные потери. В этом подразделе предусмотрены два счета для учета процентных доходов, как по долговым обязательствам, так и по векселям.

В указанном подразделе присутствует счет для учета долговых обязательств, не погашенных в срок (счет 50505). Значение этого счета заключается в том, что он по своей сути отражает сумму потерянных вложений банка в долговые обязательства сторонних эмитентов. На счете 50507 отражаются резервы, созданные по долговым обязательствам, не погашенным в срок, создание таких резервов впоследствии позволит произвести списание с баланса таких долговых обязательств.

Второй подраздел «Вложения в долевые ценные бумаги» подразделяется на три счета первого порядка: 506 счет служит для учета долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На счете 507 отражаются вложения банка в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на указанных счетах присутствуют парные счета для учета переоценки указанных ценных бумаг. На 509 счете отражаются предварительные затраты для приобретения ценных бумаг, а также для учета резервов на возможные потери.

В третьем подразделе «Учтенные векселя» отражаются вложения банков в векселя всех групп векселедателей, включая векселя, выпущенные органами власти иностранных государств и авалированные (гарантированные) ими, а также векселя банков-нерезидентов и векселя прочих нерезидентов.

В четвертом подразделе «Выпущенные ценные бумаги» отражаются пассивные счета, на которых в банках учитываются все обязательства банка по выпущенным им ценным бумагам:

облигациям;

депозитным и сберегательным сертификатам;

выпущенным векселям и банковским акцептам.

На отдельном счете этого подраздела (счет 524) отражаются обязательства банка по выпущенным ценным бумагам к исполнению, то есть по тем обязательствам, срок погашения или обращения которых наступил, на этом счете также указываются проценты и купоны, подлежащие оплате при погашении ценной бумаги. Следует отметить, что этот счет для банка является тестовым, поскольку отражает обязательства банка, подлежащие немедленному исполнению. Сумма, указанная в балансе банка на этом счете, должна учитываться при расчете показателя «Средства на счетах до востребования» при расчете платежеспособности банка. На счете 525 указаны два счета:

1) 52501 — для учета обязательств банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам;

2) 52503 — активный счет, отражающий дисконт по выпущенным ценным бумагам.

Порядок учета вложений в ценные бумаги и операции с ценными бумагами сторонних эмитентов в коммерческих банках значительно скорректированы в соответствии с Приложением № 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» Положения № 302-П введены с 1 января 2008 г., а в публикуемой отчетности, прежде всего, это отражается в новых названиях портфелей ценных бумаг. О правилах учета ценных бумаг более подробно будет сказано в содержании главы 8 «Учет операций с ценными бумагами».

Шестой раздел балансовых счетов называется «Средства и имущество» и включает подразделы:

1) «Участие»;

2) «Расчеты с дебиторами и кредиторами»;

3) «Имущество»;

4) «Доходы и расходы будущих периодов».

В первом подразделе «Участие» присутствуют два счета: счет 301 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» и счет 602 «Прочее участие», на которых отражаются суммы средств, вложенные банком в капиталы банков и зависимых компаний, и резервы, созданные по этим позициям на возможные потери, а также участие в уставных капиталах банков, созданных в виде обществ с ограниченной ответственностью и в уставные капиталы банков-нерезидентов, включая созданные резервы.

Во втором подразделе «Расчеты с дебиторами и кредиторами» присутствуют пассивные счета, отражающие кредиторскую задолженность, и активные счета, отражающие дебиторскую задолженность, основная часть указанных счетов связана с с расчетами по направлениям хозяйственной деятельности и счета присутствуют парные. Следует обратить внимание на счет 60315 — активный, на котором отражается дебиторская задолженность, образовавшаяся по банковской операции при выплате банком сумм по предоставленным гарантиям, то есть указанная операция относится к операциям банка, выполненным в соответствии с полученной банковской лицензией.

В третьем подразделе «Имущество» отражаются балансовые счета, на которых учитываются:

основные средства на балансе банка;

амортизация основных средств;

вложения в строительство;

создание и приобретение основных средств и нематериальных активов;

финансовая аренда, то есть имущество, полученное в лизинг, арендные обязательства.

На отдельных счетах отражаются нематериальные активы, материальные запасы, а также присутствует счет 612 «Выбытие и реализация», не имеющий признаков активности или пассивности.

В четвертом подразделе «Доходы и расходы будущих периодов» отражаются на отдельных счетах доходы будущих периодов по кредитным операциям и доходы будущих периодов по другим операциям — это счет 613, а на счете 614 открыты два счета для отражения расходов будущих периодов как по кредитным операциям, так и для учета расходов будущих периодов по другим операциям.

Седьмой раздел «Результаты деятельности» полностью обновлен в связи с новым порядком учета доходов и расходов, введенным Положением № 302-П по учету доходов и расходов банка по методу начислений. Указанный раздел действующего плана счетов полностью комментируется в Приложении № 3 Положения № 302-П в гл. 3—11 указанного Приложения. Раздел 7 включает всего четыре основных счета:

1) счет 705 «Использование прибыли»;

2) счет 706 «Финансовый результат текущего года»;

3) счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

4) счет 708 «Прибыль или убыток прошлого года».

Поскольку механизм использования этих счетов достаточно сложный, а в отдельных случаях является проблемным, то порядок учета будет подробно изложен в главе 10 «Учет результатов деятельности банка».

Для успешной ориентации в Плане счетов необходимо запомнить, что первая цифра в номере счета соответствует номеру раздела балансовых счетов, указанному в Плане счетов.

Не следует затрачивать усилия на запоминание всех балансовых счетов, рекомендуется запомнить важнейшие балансовые счета в соответствии со схемой банковского баланса, приближенной к форме балансовой отчетности, публикуемой в прессе на каждую квартальную дату по коммерческим банкам. Структура баланса банка представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Структура консолидированного баланса банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | | Пассив | |
| Наименование статей | Номер счета | Наименование статей | Номер счета |
| Денежные средства в кассе | 20202 | Уставный капитал | 10207—10208 |
| Денежные средства прочие | 20206—20208—09 | Резервный фонд | 10701 |
| Фонды обязательного резервирования в Банке России (ФОР) | 30202—30204 | Средства на расчетных и текущих счетах клиентов | 403—408 |
| Корреспондентские счета: |  | Средства на корсчетах банков «Лоро» | 30109, 30111, 30116 |
| • в Банке России | 30102 | Кредиты, полученные у других банков | 313, 314 |
| • в других коммерческих банках («Ностро») | 30110, 30114, 30117 | Депозиты юридических лиц | 414—422, 424—425 (410—425) |
| Вложения в ценные бумаги | 501—519 | Вклады физических лиц | 423, 426 |
| Дебиторы | 603 | Обязательства по ценным бумагам | 520—524 |
| Межбанковские кредиты | 320, 321 | Кредиторская задолженность | 603 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам | 441—454, 456 | Прочие пассивы |  |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 455—457 | Прибыль прошлого года | 70801 |
| Кредиты, не погашенные в срок | 458 |  |  |
| Основные средства и имущество | 604—609, 610 |  |  |
| Долевое участие в других организациях | 601, 602 |  |  |
| Прочие активы |  |  |  |
| Баланс | | Баланс | |

В таблице отражается структура консолидированного баланса коммерческого банка, а также перечислены счета, которые по мере изучения курса необходимо запомнить.

Глава Б В главе Б действующего плана счетов сосредоточены счета для учета операций доверительного управления. С использованием счетов этой главы коммерческий банк составляет отдельный баланс, публикуемый в прессе вместе с квартальным отчетом.

Счета указанной главы предназначены для учета денежных средств и ценностей, переданных коммерческому банку в доверительное управление. Все операции по доверительному управлению совершаются только между счетами главы Б.

Все счета этой главы начинаются с цифры «8». Активные счета этой главы предназначены для учета имущества, полученного в доверительное управление. Это могут быть денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы и прочие ценности. На пассивных счетах отражаются источники покрытия имущества клиентов, то есть капитал в управлении. В главе предусмотрены также счета для учета расчетов по доверительному управлению, для учета доходов и расходов, прибыли и убытков по операциям доверительного управления.

Глава В Глава В содержит внебалансовые счета. На счетах этой главы учитываются ценности и документы, принятые в залог, на хранение, на комиссию, на инкассо. Все счета этой главы имеют в номере счета первую цифру «9».

Глава В содержит шесть разделов, первый из которых начинается цифрой «2»:

2) «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций»;

3) «Ценные бумаги»;

4) «Расчетные операции и документы»;

5) «Кредитные и лизинговые операции»;

6) «Задолженность, вынесенная за баланс»;

7) «Корреспондирующие счета».

В последнем разделе содержатся только два счета, которые имеют назначение составления бухгалтерских проводок по внебалансовым счетам. Активный счет служит для составления бухгалтерских проводок по пассивным внебалансовым счетам. Например, если банк выдал гарантию своему клиенту или клиенту другого банка, то составляется проводка:

Д 99998 «Активный внебалансовый счет служит для записи операций по пассивным счетам»

К 91315 «Выданные гарантии и поручительства»

Если банк выполнил операцию по активному внебалансовому счету, то второй счет, задействованный в операции, является пассивным счетом из раздела 7 внебалансовых счетов. Например, в картотеку неплатежей поступил документ, не оплаченный в срок. Выполняется операция:

Д 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»

К 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами»

Следует отметить, что существует тестовый метод проверки правильности записей на внебалансовых счетах в конце операционного дня, так как по активному счету 99998 дебетовый оборот за операционный день должен равняться итоговой сумме по всем операциям, отраженным в банке на пассивных внебалансовых счетах, а по пассивному счету 99999 кредитовый оборот за операционный день покажет сумму все проведенных за день операций по активным внебалансовым счетам.

Глава Г Счета главы Г «Срочные сделки» начинаются с цифры «9». На счетах этой главы отражается учет сделок по покупке и продаже финансовых активов (драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты), по которым дата поставки не совпадает с датой заключения сделки. Такие сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные. Счета этой главы делятся на активные и пассивные, и составляют три группы счетов:

1) наличные сделки;

2) срочные сделки;

3) нереализованные курсовые разницы (положительные и отрицательные).

Глава Д На счетах главы Д «Счета депо» отражаются депозитарные операции банка с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также на счетах депозитарного учета могут отражаться операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с действующими правилами.

Учет на счетах депозитария ведется не в стоимостном выражении, а в штуках. Счета депозитарного учета начинаются цифрами «980», по активным счетам отражается место хранения ценных бумаг, а на пассивных счетах отражается, кому принадлежат бумаги, то есть, их владелец. Как правило, конкретный владелец указывается на двадцатизначном лицевом счете.

Ценная бумага, принадлежащая банку, хранится в депозитарии банка:

Д 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

К 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» 1 штука

Пять акций, принадлежащих клиенту, хранятся в депозитарии другого банка:

Д 98015 «Ценные бумаги на хранении в других депозитариях»

К 98040 «Ценные бумаги владельцев» 5 штук

2.2.

Организация аналитического и синтетического учета

Банковский учет подразделяется на аналитический и синтетический.

Аналитический учет — это подробный детализированный учет, отражающий каждую операцию во всех ее аспектах. Аналитический учет ведется на двадцатизначных лицевых счетах, которые имеют регламентированную структуру.

Первые пять знаков в номере счета отражают номер балансового или внебалансового счета.

Следующие три цифры в номере счета показывают, в какой валюте открыт счет:

810 — в рублях;

840 — в долларах США;

978 — в евродолларах.

Следующая одна цифра в номере счета отражает два показателя, принадлежащих коммерческому банку (номер банковского идентификационного кода (номер БИК), а также номер корреспондентского счета, открытого в Банке России). Эта цифра называется «ключ к счету», она в банке рассчитывается на компьютере и заполняется только после указания всех других чисел номера лицевого счета. Следующие четыре цифры в номере счета показывают номер филиала или отделения банка, если это четыре ноля, то, значит, что лицевой счет открыт в головном банке, а не в филиале или отделении.



Последние семь цифр в номере лицевого счета показывают порядковый номер лицевого счета.

Например, открыт лицевой счет с номером: 40702810.8.0321.0000487.

Номер означает, что лицевой счет открыт коммерческому клиенту в рублях, с ключом «8», в котором зашифрованы платежные реквизиты банка, счет открыт в филиале № 0321, клиент, получивший номер счета, является 487-м коммерческим клиентом в этом филиале. «Ключ к счету» в российской банковской практике был внедрен в 1996 г., что позволило в платежных документах убрать реквизит, отражающий название расчетно-кассового подразделения Банка России, обслуживающего этот коммерческий банк.

Целями аналитического учета являются:

полное, подробное, оперативное отражение банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета;

контроль операций по форме и по существу на основе реквизитов первичных документов, служащих основанием для записей на лицевых счетах банковского учета.

Аналитический учет в банке ведется не только в лицевых счетах, а также в карточках, книгах, журналах и в электронных базах. В открытых лицевых счетах указывается назначение счета и владелец счета. Лицевые счета открываются не только на балансовых и внебалансовых счетах, но и по счетам всех разделов, включенных в План счетов. Все лицевые счета, открытые в банке, отражаются в книге лицевых счетов, которая ведется в банке в автоматизированном виде, и каждый рабочий день в банке распечатывается ведомость вновь открытых и закрытых клиентских счетов

В книге лицевых счетов указаны следующие реквизиты:

дата открытия счета;

дата и номер договора об открытии счета;

наименование клиента;

целевое назначение счета;

номер лицевого счета;

порядок и периодичность выдачи выписок по счету;

дата сообщения налоговым органам и внебюджетным фондам об открытии счета;

дата закрытия счета;

примечание.

Лицевые счета, открытые банком физическим лицам-вкладчикам открываются в соответствии со ст. ст. 44 Гражданского кодекса РФ и также фиксируются в книге лицевых счетов.



Лицевые счета, открытые по внутрибанковским операциям для учета расчетов, хозяйственных операций, доходов и расходов, также отражаются в книге лицевых счетов. Выписки по клиентским счетам распечатываются в банке в двух экземплярах за каждый рабочий день, в который совершались операции по счету, а также обязательно в последний рабочий день месяца.

Все выписки из лицевых счетов брошюруются по возрастанию номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам и хранятся в банке.

К документам аналитического учета, кроме лицевых счетов, относятся:

ведомость остатков по лицевым счетам балансовым и внебалансовым;

ведомость остатков привлеченных и размещенных средств, по которым определены сроки размещения.

Указанные ведомости формируются ежедневно и выдаются на печать.

Синтетический учет — это обобщенный учет данных аналитического учета.

Целями синтетического учета являются:

группировка данных аналитического учета по определенным признакам (по балансовым счетам);

проверка правильности ведения аналитического учета.

К документам синтетического учета относятся:

кассовые журналы;

ежедневные оборотные ведомости;

ежедневный баланс.

Балансы и оборотные ведомости подписываются руководителем банка. Ведомости остатков по счетам и ведомости размещенных и привлеченных средств подписывает главный бухгалтер банка.

Суммы, отраженные по счетам аналитического и синтетического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

Выводы

В соответствии с Положением № 302-П Банка России, введенным в действие с 1 января 2008 г., на территории России действует единый План счетов, который обязателен для всех кредитных организаций. В действующем Плане счетов, который построен по принципу объединения экономически однородных операций, присутствует пять глав:

1) глава А «Балансовые счета»;

2) глава Б «Счета доверительного управления»;

3) глава В «Внебалансовые счета»;

4) глава Г «Срочные сделки»;

5) глава Д «Счета депо (счета депозитарного учета)».

Балансовые счета отражаются в семи разделах главы А. Принадлежность счета к тому или иному разделу определяется по первой цифре в номере счета.

На счетах главы Б отражаются операции, связанные с передачей в доверительное управление коммерческим банкам различных активов: денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов. По указанным операциям коммерческие банки составляют отдельные балансы.

На счетах главы В отражаются внебалансовые операции:

по учету документов и ценностей, принадлежащих третьим лицам;

по учету гарантий и поручительств, имущества и ценностей, принятых и предоставленных в залог;

по учету документов, принятых на инкассо;

по прочим внебалансовым операциям.

Счета главы Г служат для отражения в учете срочных сделок, по которым заключение договоров может не совпадать с датой поставки валютных средств или ценных бумаг и других подобных сделок.

На счетах главы Д учитываются операции по хранению ценных бумаг, принадлежащих как банку, так и клиентам в депозитарии данного банка и депозитариях других банков.

В банке ведется как синтетический, так и аналитический учет. Основным документом синтетического учета является банковский баланс. Аналитический учет ведется на лицевых двадцатизначных счетах, которые открываются в банке как на балансовых, так и на внебалансовых счетах. Аналитический учет отражает выполненные операции во всех аспектах, как в разрезе каждого клиента, так и в стоимостном выражении.

Вопросы для самопроверки

В каком разделе баланса учитываются собственные средства банка?

Какие разделы включены в главу В действующего Плана счетов?

Для каких операций служат счета главы Д?

Какие функции выполняет аналитический учет в банке?

Какую структуру имеют номера открываемых банком лицевых счетов?

В каком разделе балансовых счетов отражаются операции по начислению зарплаты персоналу банка?

Какой раздел плана счетов служит для отражения операций кредитования клиентов?

Какой счет в составе шестого раздела балансовых счетов показывает остаток средств по совершенной банковской операции?

В каком разделе отражается счет, где учитываются кредиты, полученные от иностранных банков?

Какой документ синтетического учета входит в состав бухгалтерской отчетности?

**План счетов бухгалтерского учета**

Банковский План счетов бухгалтерского учета представляет собой систематизированный перечень синтетических счетов бухгалтерского учета, действующий с 1 января 2008 г. План счетов утвержден Банком России в составе Положения № 302-П.

Синтетические счета разделяются на счета первого порядка (основные счета), они состоят из трех знаков. Пятизначные балансовые счета называются счетами второго порядка, они детализируют основные счета.

План счетов состоит из пяти глав.

А. Балансовые счета.

Б. Счета доверительного управления.

В. Внебалансовые счета.

Г. Срочные сделки.

Д. Счета депо.

Глава А

Первый раздел главы А называется «Капитал». Счета этой главы служат для учета собственных средств банка: уставного капитала, акций и долей, выкупленных у акционеров, добавочного капитала, резервного фонда. В первый раздел внесены новые счета: 10801 «Нераспределенная прибыль» и 10901 «Непокрытый убыток».

Второй раздел балансовых счетов называется «Денежные средства и драгоценные металлы».

Первый подраздел называется «Денежные средства», который включает наличную валюту и чеки, включая: денежные средства в кассе, чеки, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, кассы обменных пунктов, денежные средства в операционных кассах, денежные средства в банкоматах, денежные средства в пути и чеки в пути.

Второй подраздел второго раздела называется «Драгоценные металлы и природные драгоценные камни». Драгоценные металлы, имеющиеся в распоряжении банка, учитываются на счете первого порядка 203, а природные драгоценные камни — на счете первого порядка 204.

Раздел третий главы А плана счетов называется «Межбанковские операции».

Первый подраздел содержит счета, связанные с межбанковскими расчетами. В указанный подраздел включены все виды корреспондентских счетов, открываемых коммерческими банками, а также счета, открываемые в Банке России для размещения обязательных резервов (ФОР), для обязательных резервов по счетам в иностранной валюте, накопительные счета для выпуска акций и прочие счета коммерческих банков.

Отдельный основной счет 303 выделен в этом подразделе для расчетов с филиалами, счет 304 служит для расчетов банка на организованном рынке ценных бумаг, счет 306 «Расчеты по ценным бумагам» служит для прочих расчетов по операциям с ценными бумагами.

Второй подраздел третьего раздела называется «Межбанковские привлеченные и размещенные средства». В этом подразделе присутствуют счета, на которых отражаются полученные и выданные межбанковские кредиты, прочие привлеченные средства российских банков и банков-нерезидентов, просроченные межбанковские кредиты и проценты, депозиты, размещенные в других банках, включая Банк России, и прочие привлеченные и размещенные средства.

Раздел четвертый главы А является самым объемным по количеству включенных счетов, он называется «Операции с клиентами».

Раздел включает шесть подразделов:

1) «Средства на счетах»;

2) «Депозиты»;

3) «Прочие привлеченные средства»;

4) «Кредиты предоставленные»;

5) «Прочие размещенные средства»;

6) «Прочие активы и прочие пассивы».

На счетах первого подраздела «Средства на счетах» отражаются средства клиентов на банковских счетах, открытых по группам однородных клиентов. В этом же подразделе имеются счета для отражения средств в расчетах, включая аккредитивы к оплате, средства для расчетов чеками, инкассированную денежную выручку, переводы в Россию и из России, транзитные и прочие счета.

Во втором подразделе «Депозиты» присутствуют счета, на которых отражаются депозитные средства, открытые клиентами, включая депозиты физических лиц российских граждан и граждан-нерезидентов.

В третьем подразделе «Прочие привлеченные средства» отражаются прочие привлеченные средства юридических лиц, которые указываются по всем группам клиентов.

В четвертом подразделе «Кредиты предоставленные» указаны счета, на которых отражаются кредиты, выданные банком по всем группам клиентов с указанием сроков размещения, отдельные счета этого подраздела выделены для учета просроченных кредитов и просроченных процентов по выданным кредитам.

В пятом подразделе «Прочие размещенные средства» указываются прочие размещенные средства по группам клиентов, по определенным срокам.

В четвертом и пятом подразделах присутствуют счета, на которых отражаются созданные резервы по кредитам (четвертый подраздел) и по прочим размещенным средствам (пятый подраздел).

Шестой подраздел «Прочие активы и прочие пассивы» предназначен для учета расчетов с клиентами по отдельным группам банковских операций, а также для учета требований и обязательств по уплате процентов, их неисполнение, счета для учета операций по лизингу, учета вложений в приобретенные права требований, учета активов, переданных в доверительное управление, резервы по указанным операциям.

Пятый раздел балансовых счетов называется «Операции с ценными бумагами». Он состоит из четырех подразделов:

1) «Вложения в долговые обязательства»;

2) «Вложения в долевые ценные бумаги»;

3) «Учтенные векселя»;

4) «Выпущенные ценные бумаги».

На счетах первого подраздела «Вложения в долговые обязательства» отражаются активные операции банка, связанные с формированием портфеля долговых обязательств сторонних эмитентов, оцениваемых по справедливой (текущей) стоимости через прибыль или убыток, а также долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи.

На счетах указанного подраздела отражаются также долговые обязательства, удерживаемые банком до погашения, по каждой группе перечисленных счетов присутствуют разные счета, на которых учитываются результаты переоценки вложений в долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости и имеющиеся в наличии для продажи, а по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, и долговым обязательствам для продажи предусмотрены счета для учета созданных резервов под возможные потери. В этом подразделе предусмотрены два счета для учета процентных доходов, как по долговым обязательствам, так и по векселям.

В указанном подразделе присутствует счет для учета долговых обязательств, не погашенных в срок (счет 50505). Значение этого счета заключается в том, что он по своей сути отражает сумму потерянных вложений банка в долговые обязательства сторонних эмитентов. На счете 50507 отражаются резервы, созданные по долговым обязательствам, не погашенным в срок, создание таких резервов впоследствии позволит произвести списание с баланса таких долговых обязательств.

Второй подраздел «Вложения в долевые ценные бумаги» подразделяется на три счета первого порядка: 506 счет служит для учета долевых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. На счете 507 отражаются вложения банка в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, на указанных счетах присутствуют парные счета для учета переоценки указанных ценных бумаг. На 509 счете отражаются предварительные затраты для приобретения ценных бумаг, а также для учета резервов на возможные потери.

В третьем подразделе «Учтенные векселя» отражаются вложения банков в векселя всех групп векселедателей, включая векселя, выпущенные органами власти иностранных государств и авалированные (гарантированные) ими, а также векселя банков-нерезидентов и векселя прочих нерезидентов.

В четвертом подразделе «Выпущенные ценные бумаги» отражаются пассивные счета, на которых в банках учитываются все обязательства банка по выпущенным им ценным бумагам:

облигациям;

депозитным и сберегательным сертификатам;

выпущенным векселям и банковским акцептам.

На отдельном счете этого подраздела (счет 524) отражаются обязательства банка по выпущенным ценным бумагам к исполнению, то есть по тем обязательствам, срок погашения или обращения которых наступил, на этом счете также указываются проценты и купоны, подлежащие оплате при погашении ценной бумаги. Следует отметить, что этот счет для банка является тестовым, поскольку отражает обязательства банка, подлежащие немедленному исполнению. Сумма, указанная в балансе банка на этом счете, должна учитываться при расчете показателя «Средства на счетах до востребования» при расчете платежеспособности банка. На счете 525 указаны два счета:

1) 52501 — для учета обязательств банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам;

2) 52503 — активный счет, отражающий дисконт по выпущенным ценным бумагам.

Порядок учета вложений в ценные бумаги и операции с ценными бумагами сторонних эмитентов в коммерческих банках значительно скорректированы в соответствии с Приложением № 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» Положения № 302-П введены с 1 января 2008 г., а в публикуемой отчетности, прежде всего, это отражается в новых названиях портфелей ценных бумаг. О правилах учета ценных бумаг более подробно будет сказано в содержании главы 8 «Учет операций с ценными бумагами».

Шестой раздел балансовых счетов называется «Средства и имущество» и включает подразделы:

1) «Участие»;

2) «Расчеты с дебиторами и кредиторами»;

3) «Имущество»;

4) «Доходы и расходы будущих периодов».

В первом подразделе «Участие» присутствуют два счета: счет 301 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» и счет 602 «Прочее участие», на которых отражаются суммы средств, вложенные банком в капиталы банков и зависимых компаний, и резервы, созданные по этим позициям на возможные потери, а также участие в уставных капиталах банков, созданных в виде обществ с ограниченной ответственностью и в уставные капиталы банков-нерезидентов, включая созданные резервы.

Во втором подразделе «Расчеты с дебиторами и кредиторами» присутствуют пассивные счета, отражающие кредиторскую задолженность, и активные счета, отражающие дебиторскую задолженность, основная часть указанных счетов связана с с расчетами по направлениям хозяйственной деятельности и счета присутствуют парные. Следует обратить внимание на счет 60315 — активный, на котором отражается дебиторская задолженность, образовавшаяся по банковской операции при выплате банком сумм по предоставленным гарантиям, то есть указанная операция относится к операциям банка, выполненным в соответствии с полученной банковской лицензией.

В третьем подразделе «Имущество» отражаются балансовые счета, на которых учитываются:

основные средства на балансе банка;

амортизация основных средств;

вложения в строительство;

создание и приобретение основных средств и нематериальных активов;

финансовая аренда, то есть имущество, полученное в лизинг, арендные обязательства.

На отдельных счетах отражаются нематериальные активы, материальные запасы, а также присутствует счет 612 «Выбытие и реализация», не имеющий признаков активности или пассивности.

В четвертом подразделе «Доходы и расходы будущих периодов» отражаются на отдельных счетах доходы будущих периодов по кредитным операциям и доходы будущих периодов по другим операциям — это счет 613, а на счете 614 открыты два счета для отражения расходов будущих периодов как по кредитным операциям, так и для учета расходов будущих периодов по другим операциям.

Седьмой раздел «Результаты деятельности» полностью обновлен в связи с новым порядком учета доходов и расходов, введенным Положением № 302-П по учету доходов и расходов банка по методу начислений. Указанный раздел действующего плана счетов полностью комментируется в Приложении № 3 Положения № 302-П в гл. 3—11 указанного Приложения. Раздел 7 включает всего четыре основных счета:

1) счет 705 «Использование прибыли»;

2) счет 706 «Финансовый результат текущего года»;

3) счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

4) счет 708 «Прибыль или убыток прошлого года».

Поскольку механизм использования этих счетов достаточно сложный, а в отдельных случаях является проблемным, то порядок учета будет подробно изложен в главе 10 «Учет результатов деятельности банка».

Для успешной ориентации в Плане счетов необходимо запомнить, что первая цифра в номере счета соответствует номеру раздела балансовых счетов, указанному в Плане счетов.

Не следует затрачивать усилия на запоминание всех балансовых счетов, рекомендуется запомнить важнейшие балансовые счета в соответствии со схемой банковского баланса, приближенной к форме балансовой отчетности, публикуемой в прессе на каждую квартальную дату по коммерческим банкам. Структура баланса банка представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Структура консолидированного баланса банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | | Пассив | |
| Наименование статей | Номер счета | Наименование статей | Номер счета |
| Денежные средства в кассе | 20202 | Уставный капитал | 10207—10208 |
| Денежные средства прочие | 20206—20208—09 | Резервный фонд | 10701 |
| Фонды обязательного резервирования в Банке России (ФОР) | 30202—30204 | Средства на расчетных и текущих счетах клиентов | 403—408 |
| Корреспондентские счета: |  | Средства на корсчетах банков «Лоро» | 30109, 30111, 30116 |
| • в Банке России | 30102 | Кредиты, полученные у других банков | 313, 314 |
| • в других коммерческих банках («Ностро») | 30110, 30114, 30117 | Депозиты юридических лиц | 414—422, 424—425 (410—425) |
| Вложения в ценные бумаги | 501—519 | Вклады физических лиц | 423, 426 |
| Дебиторы | 603 | Обязательства по ценным бумагам | 520—524 |
| Межбанковские кредиты | 320, 321 | Кредиторская задолженность | 603 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам | 441—454, 456 | Прочие пассивы |  |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 455—457 | Прибыль прошлого года | 70801 |
| Кредиты, не погашенные в срок | 458 |  |  |
| Основные средства и имущество | 604—609, 610 |  |  |
| Долевое участие в других организациях | 601, 602 |  |  |
| Прочие активы |  |  |  |
| Баланс | | Баланс | |

В таблице отражается структура консолидированного баланса коммерческого банка, а также перечислены счета, которые по мере изучения курса необходимо запомнить.

Глава Б В главе Б действующего плана счетов сосредоточены счета для учета операций доверительного управления. С использованием счетов этой главы коммерческий банк составляет отдельный баланс, публикуемый в прессе вместе с квартальным отчетом.

Счета указанной главы предназначены для учета денежных средств и ценностей, переданных коммерческому банку в доверительное управление. Все операции по доверительному управлению совершаются только между счетами главы Б.

Все счета этой главы начинаются с цифры «8». Активные счета этой главы предназначены для учета имущества, полученного в доверительное управление. Это могут быть денежные средства, ценные бумаги, драгоценные металлы и прочие ценности. На пассивных счетах отражаются источники покрытия имущества клиентов, то есть капитал в управлении. В главе предусмотрены также счета для учета расчетов по доверительному управлению, для учета доходов и расходов, прибыли и убытков по операциям доверительного управления.

Глава В Глава В содержит внебалансовые счета. На счетах этой главы учитываются ценности и документы, принятые в залог, на хранение, на комиссию, на инкассо. Все счета этой главы имеют в номере счета первую цифру «9».

Глава В содержит шесть разделов, первый из которых начинается цифрой «2»:

2) «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций»;

3) «Ценные бумаги»;

4) «Расчетные операции и документы»;

5) «Кредитные и лизинговые операции»;

6) «Задолженность, вынесенная за баланс»;

7) «Корреспондирующие счета».

В последнем разделе содержатся только два счета, которые имеют назначение составления бухгалтерских проводок по внебалансовым счетам. Активный счет служит для составления бухгалтерских проводок по пассивным внебалансовым счетам. Например, если банк выдал гарантию своему клиенту или клиенту другого банка, то составляется проводка:

Д 99998 «Активный внебалансовый счет служит для записи операций по пассивным счетам»

К 91315 «Выданные гарантии и поручительства»

Если банк выполнил операцию по активному внебалансовому счету, то второй счет, задействованный в операции, является пассивным счетом из раздела 7 внебалансовых счетов. Например, в картотеку неплатежей поступил документ, не оплаченный в срок. Выполняется операция:

Д 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»

К 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами»

Следует отметить, что существует тестовый метод проверки правильности записей на внебалансовых счетах в конце операционного дня, так как по активному счету 99998 дебетовый оборот за операционный день должен равняться итоговой сумме по всем операциям, отраженным в банке на пассивных внебалансовых счетах, а по пассивному счету 99999 кредитовый оборот за операционный день покажет сумму все проведенных за день операций по активным внебалансовым счетам.

Глава Г Счета главы Г «Срочные сделки» начинаются с цифры «9». На счетах этой главы отражается учет сделок по покупке и продаже финансовых активов (драгоценных металлов, ценных бумаг, иностранной валюты), по которым дата поставки не совпадает с датой заключения сделки. Такие сделки делятся на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные. Счета этой главы делятся на активные и пассивные, и составляют три группы счетов:



1) наличные сделки;

2) срочные сделки;

3) нереализованные курсовые разницы (положительные и отрицательные).

Глава Д На счетах главы Д «Счета депо» отражаются депозитарные операции банка с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, а также на счетах депозитарного учета могут отражаться операции с неэмиссионными ценными бумагами, выпущенными в соответствии с действующими правилами.

Учет на счетах депозитария ведется не в стоимостном выражении, а в штуках. Счета депозитарного учета начинаются цифрами «980», по активным счетам отражается место хранения ценных бумаг, а на пассивных счетах отражается, кому принадлежат бумаги, то есть, их владелец. Как правило, конкретный владелец указывается на двадцатизначном лицевом счете.

Ценная бумага, принадлежащая банку, хранится в депозитарии банка:

Д 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

К 98050 «Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию» 1 штука

Пять акций, принадлежащих клиенту, хранятся в депозитарии другого банка:

Д 98015 «Ценные бумаги на хранении в других депозитариях»

К 98040 «Ценные бумаги владельцев» 5 штук

Организация аналитического и синтетического учета

Банковский учет подразделяется на аналитический и синтетический.

Аналитический учет — это подробный детализированный учет, отражающий каждую операцию во всех ее аспектах. Аналитический учет ведется на двадцатизначных лицевых счетах, которые имеют регламентированную структуру.

Первые пять знаков в номере счета отражают номер балансового или внебалансового счета.

Следующие три цифры в номере счета показывают, в какой валюте открыт счет:

810 — в рублях;

840 — в долларах США;

978 — в евродолларах.

Следующая одна цифра в номере счета отражает два показателя, принадлежащих коммерческому банку (номер банковского идентификационного кода (номер БИК), а также номер корреспондентского счета, открытого в Банке России). Эта цифра называется «ключ к счету», она в банке рассчитывается на компьютере и заполняется только после указания всех других чисел номера лицевого счета. Следующие четыре цифры в номере счета показывают номер филиала или отделения банка, если это четыре ноля, то, значит, что лицевой счет открыт в головном банке, а не в филиале или отделении.



Последние семь цифр в номере лицевого счета показывают порядковый номер лицевого счета.

Например, открыт лицевой счет с номером: 40702810.8.0321.0000487.

Номер означает, что лицевой счет открыт коммерческому клиенту в рублях, с ключом «8», в котором зашифрованы платежные реквизиты банка, счет открыт в филиале № 0321, клиент, получивший номер счета, является 487-м коммерческим клиентом в этом филиале. «Ключ к счету» в российской банковской практике был внедрен в 1996 г., что позволило в платежных документах убрать реквизит, отражающий название расчетно-кассового подразделения Банка России, обслуживающего этот коммерческий банк.

Целями аналитического учета являются:

полное, подробное, оперативное отражение банковских и хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета;

контроль операций по форме и по существу на основе реквизитов первичных документов, служащих основанием для записей на лицевых счетах банковского учета.

Аналитический учет в банке ведется не только в лицевых счетах, а также в карточках, книгах, журналах и в электронных базах. В открытых лицевых счетах указывается назначение счета и владелец счета. Лицевые счета открываются не только на балансовых и внебалансовых счетах, но и по счетам всех разделов, включенных в План счетов. Все лицевые счета, открытые в банке, отражаются в книге лицевых счетов, которая ведется в банке в автоматизированном виде, и каждый рабочий день в банке распечатывается ведомость вновь открытых и закрытых клиентских счетов

В книге лицевых счетов указаны следующие реквизиты:

дата открытия счета;

дата и номер договора об открытии счета;

наименование клиента;

целевое назначение счета;

номер лицевого счета;

порядок и периодичность выдачи выписок по счету;

дата сообщения налоговым органам и внебюджетным фондам об открытии счета;

дата закрытия счета;

примечание.

Лицевые счета, открытые банком физическим лицам-вкладчикам открываются в соответствии со ст. ст. 44 Гражданского кодекса РФ и также фиксируются в книге лицевых счетов.



Лицевые счета, открытые по внутрибанковским операциям для учета расчетов, хозяйственных операций, доходов и расходов, также отражаются в книге лицевых счетов. Выписки по клиентским счетам распечатываются в банке в двух экземплярах за каждый рабочий день, в который совершались операции по счету, а также обязательно в последний рабочий день месяца.

Все выписки из лицевых счетов брошюруются по возрастанию номеров счетов по балансовым и внебалансовым счетам и хранятся в банке.

К документам аналитического учета, кроме лицевых счетов, относятся:

ведомость остатков по лицевым счетам балансовым и внебалансовым;

ведомость остатков привлеченных и размещенных средств, по которым определены сроки размещения.

Указанные ведомости формируются ежедневно и выдаются на печать.

Синтетический учет — это обобщенный учет данных аналитического учета.

Целями синтетического учета являются:

группировка данных аналитического учета по определенным признакам (по балансовым счетам);

проверка правильности ведения аналитического учета.

К документам синтетического учета относятся:



кассовые журналы;

ежедневные оборотные ведомости;

ежедневный баланс.

Балансы и оборотные ведомости подписываются руководителем банка. Ведомости остатков по счетам и ведомости размещенных и привлеченных средств подписывает главный бухгалтер банка.

Суммы, отраженные по счетам аналитического и синтетического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета.

Выводы

В соответствии с Положением № 302-П Банка России, введенным в действие с 1 января 2008 г., на территории России действует единый План счетов, который обязателен для всех кредитных организаций. В действующем Плане счетов, который построен по принципу объединения экономически однородных операций, присутствует пять глав:

1) глава А «Балансовые счета»;

2) глава Б «Счета доверительного управления»;

3) глава В «Внебалансовые счета»;

4) глава Г «Срочные сделки»;

5) глава Д «Счета депо (счета депозитарного учета)».

Балансовые счета отражаются в семи разделах главы А. Принадлежность счета к тому или иному разделу определяется по первой цифре в номере счета.

На счетах главы Б отражаются операции, связанные с передачей в доверительное управление коммерческим банкам различных активов: денежных средств, ценных бумаг, драгоценных металлов. По указанным операциям коммерческие банки составляют отдельные балансы.

На счетах главы В отражаются внебалансовые операции:

по учету документов и ценностей, принадлежащих третьим лицам;

по учету гарантий и поручительств, имущества и ценностей, принятых и предоставленных в залог;

по учету документов, принятых на инкассо;

по прочим внебалансовым операциям.

Счета главы Г служат для отражения в учете срочных сделок, по которым заключение договоров может не совпадать с датой поставки валютных средств или ценных бумаг и других подобных сделок.

На счетах главы Д учитываются операции по хранению ценных бумаг, принадлежащих как банку, так и клиентам в депозитарии данного банка и депозитариях других банков.

В банке ведется как синтетический, так и аналитический учет. Основным документом синтетического учета является банковский баланс. Аналитический учет ведется на лицевых двадцатизначных счетах, которые открываются в банке как на балансовых, так и на внебалансовых счетах. Аналитический учет отражает выполненные операции во всех аспектах, как в разрезе каждого клиента, так и в стоимостном выражении.

Вопросы для самопроверки

В каком разделе баланса учитываются собственные средства банка?

Какие разделы включены в главу В действующего Плана счетов?

Для каких операций служат счета главы Д?

Какие функции выполняет аналитический учет в банке?

Какую структуру имеют номера открываемых банком лицевых счетов?

В каком разделе балансовых счетов отражаются операции по начислению зарплаты персоналу банка?

Какой раздел плана счетов служит для отражения операций кредитования клиентов? Какой счет в составе шестого раздела балансовых счетов показывает остаток средств по совершенной банковской операции?

В каком разделе отражается счет, где учитываются кредиты, полученные от иностранных банков? Какой документ синтетического учета входит в состав бухгалтерской отчетности?

**Документация и документооборот. Архивное хранение документов**

Документация по операциям банка. Документооборот

Бухгалтерский учет в банках организован по мемориально-ордерной автоматизированной форме, то есть до группировки однородных операций по счетам они оформляются в мемориальных ордерах. В ордере указывается краткое содержание операции, сумма и корреспонденция счетов на уровне лицевых счетов (транзакция).

Мемориальный ордер может не составляться, если операция оформляется кассовыми или платежными документами, выписками из корреспондентских счетов, а также авансовыми отчетами и прочими первичными документами.

К мемориальным документам прикладываются первичные документы, которые послужили основанием для отражения информации о совершенных операциях.



Первичные документы, фиксирующие совершение операции, должны содержать достоверные данные и создаваться в момент совершения операции.

Первичные документы могут оформляться как на типовых бланках, так и на бланках специализированных форм.

К первичным документам относятся акты, справки, счета и другие документы, подтверждающие факт совершения операции.

Первичные документы должны иметь следующие обязательные реквизиты:

наименование документа;

код формы;

дату составления;

наименование организации, от имени которой составлен документ;

содержание операции;

измерители операции;

наименование должностных лиц, ответственных за содержание операции, правильность ее выполнения, личные подписи и их расшифровка.

Должностное лицо, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой операции и ее законность. Все первичные документы, поступившие в подразделение бухгалтерского учета банка, подлежат проверке как по форме, так и по содержанию, включая проверку законности операции и логическую увязку показателей.

Документы, прошедшие обработку, должны иметь отметку банка, исключающую их повторное использование: оттиск штампа ответственного исполнителя, включающий дату и фамилию сотрудника.

Информация, содержащаяся в принятых к учету документах, систематизируется в учетных регистрах для отражения на счетах бухгалтерского учета и отчетности.

К регистрам бухгалтерского учета в банке относятся:

ведомость остатков по счетам;

ведомость остатков размещенных и привлеченных средств;

ежедневная оборотная ведомость;

ежедневный баланс.

Первичные учетные документы принимаются в банке к исполнению при отсутствии каких-либо подчисток, исправлений или использования корректирующей жидкости.

Ошибки, выявленные после составления баланса должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны ошибочные записи на основании составляемых исправительных ордеров.

Банки должны обеспечить строгую сохранность бухгалтерских документов. Ответственность за организацию и соблюдение порядка хранения документов возлагается на руководителя и главного бухгалтера банка.

Документооборот в банке представляет собой движение документа с момента его создания до отражения в бухгалтерском учете, и после сдачи бухгалтерской отчетности размещение в архиве. Документооборот в банке строится в зависимости от особенностей программного обеспечения, времени, установленного операционного дня, количества и территориального размещения отделений и филиалов.

В учетной политике банка отражаются правила документооборота, которые обеспечивают своевременную обработку банковских документов и достоверное отражение показателей в бухгалтерской отчетности.

Банк разрабатывает график документооборота, который содержит перечень работ по созданию, проверке и обработке документов каждым подразделением банка.

Порядок архивного хранения документов

Документы хранятся в банке в бумажной и электронной форме. Для кредитных организаций разработан и утвержден специальный Примерный перечень документов, образующихся в деятельности кредитных организаций, с указанием сроков хранения, утвержденный Федеральной архивной службой 10.03.2000 г. (№ 10—2—1/65) и согласованный с Банком России.

Банк обязан хранить документы, подтверждающие получение доходов и расходов, а также подтверждение уплаты налогов в течение пяти лет.

К документам постоянного хранения относятся документы по личному составу сотрудников банка, которые передаются в государственные архивы.



При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений.

База данных лицевых счетов в компьютерном учете должна дублироваться, как минимум, на двух различных носителях, информация должна храниться в течение срока, установленного для хранения документов.

Бумажные документы хранятся в кладовой банка или в специальном архиве. Под архив выделяется специальное помещение. Доступ к архивным документам ограничен.

По истечении установленного срока хранения в архиве подготавливаются акты о выделении дел к уничтожению. При этом документы просматриваются полистно, чтобы избежать уничтожения документов, имеющих другой срок хранения.

Существует список документов в банке, которые являются документами постоянного хранения:

документы органов управления банка и внутренние нормативные документы (правила и инструкции, разработанные банком);

документы о приеме и передаче отделений и филиалов;

документы ревизий и проверок;

отчетные документы банка;

материалы проверок контролирующих органов;

отчеты о контрольно-ревизионной работе;

отчеты о финансово-хозяйственной деятельности банка;

отчеты, балансы и документы к ним;

бухгалтерские отчеты;

отчеты о кассовой работе и инкассации;

лицевые счета о формировании уставного капитала;

условия выпуска собственных ценных бумаг;

акты об отводе земельных участков;

индивидуальные проекты на строения и здания;

книги и журналы с оттисками печатей и штампов;

документы аварийных комиссий;

книга регистрации лицевых счетов юридических лиц;

карточка учета вкладчиков;

отчеты об открытии валютных счетов;

статистические отчеты о ведении валютной позиции.

При изъятии банковских документов организациями, имеющими на то право, банки должны скопировать изымаемые документы. Главный бухгалтер должен заверить копии. На копиях документов главный бухгалтер ставит отметку: «Копия. Документ изъят».

Вместо подлинных документов в сшив помещаются копии, а в дело помещается акт об изъятии документов.

Указанные правила актуальны потому, что после изъятия документов банк на следующий рабочий день не сможет обслуживать клиентов, так как нарушается массив необходимой для работы информации.

Выводы

В банковском учете существует аналитический и синтетический учет.

Аналитический учет — это подробный, детализированный учет, отражающий операцию во всех ее аспектах. Аналитический учет ведется на лицевых счетах, каждому из которых присваивается определенный номер счета по действующей схеме. В номере лицевого счета заполняется двадцать знаков, которые дают определенную расшифровку назначения счета, сведения о подразделении банка, о виде валюты, в которой открывается счет. Кроме того, аналитический учет может вестись банком на карточках, в книгах, журналах и в электронных базах.

Синтетический учет — это обобщенный учет данных аналитического учета.

Синтетический учет ведется в банках в кассовых журналах, в ежедневных оборотных ведомостях. Основным документом синтетического учета является банковский баланс.

Банковский бухгалтерский учет ведется по мемориально-ордерной автоматизированной форме. Особое значение имеют банковские первичные документы, которые служат основанием для совершения банковских операций.

Первичные документы должны иметь ряд обязательных реквизитов. Должностное лицо, подписавшее документ, несет ответственность за правильность совершаемой операции и за ее законность. Первичные документы подлежат обязательной проверке в подразделениях бухгалтерского учета по форме и по содержанию. Банки принимают к исполнению документы, не имеющие исправлений, помарок и подчисток. Банковские документы классифицируются в зависимости от места их формирования, а также по характеру отражаемых операций.

Информация, содержащаяся в принятых к учету документах, систематизируется в учетных регистрах.

После составления годового отчета банковские документы хранятся в архиве.

Существуют жесткие правила архивного хранения банковских документов. Коммерческие банки руководствуются сроками и порядком сохранения документов в соответствии с Письмом Банка России № 169-Т «О размещении архивов и порядке уничтожения документов при ликвидации кредитных организаций» от 5 августа 1998 г., а также на основе правил хранения документов, изложенных в ч. 3 разделе 4 «Хранение документов» Положения № 302-П Банка России.

Вопросы для самопроверки

Какие документы относятся к клиентским документам?

Какие документы используются для записи операций на внебалансовых счетах?

Какие особенности имеет порядок оформления банковских документов?

Какие существуют сроки хранения банковских документов?

Назовите три документа, которые должны храниться в архиве банка постоянно.

Какой документ должен оформляться при изъятии документов из банка?

Какие особенности имеет документооборот в банке?

Какие отметки имеются на документе, прошедшем обработку?

Какие документы относятся к документам аналитического учета?

Какие особенности имеет график документооборота в банке?

**Учет расчетных и кассовых операций**

Порядок открытия клиентских счетов

При открытии банковских счетов банки должны руководствоваться Инструкцией Банка России от 14.09.2006 г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам и депозитам».

Расчетные счета открываются юридическим лицам (независимо от форм собственности) а также индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся частной практикой. Предприятие может иметь несколько расчетных счетов, открытых в различных коммерческих банках.

Для открытия расчетных счетов клиент должен представить в банк комплект документов:

1) свидетельство о государственной регистрации в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;

2) учредительный документ для юридического лица или документ, удостоверяющий личность физического лица;

3) лицензию или патент на право осуществления деятельности, подлежащей лицензированию;

4) карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную нотариально;

5) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на расчетном счете;

6) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе.

Клиентские документы проверяются юридической службой и службой безопасности банка.

Банк имеет право открыть лицевой счет клиенту только после получения полного комплекта документов. После этого с клиентом подписывается договор банковского счета, в соответствии с которым банк обязуется:

принимать платежные документы для исполнения;

зачислять денежные средства, поступившие клиенту от контрагентов;

принимать денежную выручку, сдаваемую клиентом;

осуществлять выдачу наличных денег на основании денежных чеков;

проводить другие операции по счету.

Лицевые счета открываются клиенту на основании письменного распоряжения на открытие лицевого счета, подписанного руководителем банка. Лицевой счет вносится в книгу регистрации открытых лицевых счетов. Запись в этой книге должна быть отражена не позднее рабочего дня, следующего за днем заключения с клиентом договора банковского счета.

Банк обязан заключить договор банковского счета с клиентом, который обратился в банк с просьбой открыть счет на условиях, объявленных банком.

Банк может отказать в открытии счета клиенту только в случае, если у него нет возможности принять на обслуживание данного клиента.

При необоснованном уклонении банка от заключения договора банковского счета клиент имеет право обратиться в суд с требованием о заключении договора с банком (п. 4, ст. 445 Гражданского кодекса РФ). Банк, необоснованно уклоняющийся от заключения договора, должен возместить клиенту причиненные этим убытки.

Банк не имеет права определять и контролировать направления использования денежных средств клиента, а также не имеет права устанавливать другие ограничения, не предусмотренные законом или условиями договора по ограничению права клиента распоряжаться принадлежащими клиенту средствами по его усмотрению. Ограничения прав клиента по распоряжению денежными средствами на счете может осуществляться только при наложении ареста и приостановлении операций по счету в случаях, предусмотренных законом.

Учет расчетных операций и порядок их выполнения

Банки выполняют расчетные операции на основе платежных документов, представляемых клиентами банка.

В соответствии Положением Центрального Банка РФ от 3 октября 2002 г. № 2 «О безналичных расчетах в РФ» банки выполняют расчетные операции по четырем формам безналичных расчетов:

1) расчеты платежными поручениями;

2) расчеты аккредитивами;

3) расчеты чеками;

4) расчеты по инкассо.

Расчеты платежными поручениями

Наиболее распространенной формой расчетов являются расчеты платежными поручениями. Выполнение расчетов банком производится на основании платежных поручений в бумажной или электронной формах, представленных клиентом в банк. В тексте платежных поручений указываются назначение платежа, сумма платежа, платежные реквизиты плательщика и получателя, подписи лиц, ответственных по счету, и оттиск печати организации-клиента. Платежное поручение принимается банком независимо от наличия средств на расчетном счете клиента.

Если платеж совершается через расчетную сеть Банка России, то выполняется проводка:

Д расчетного счета плательщика

К 30102 «Корреспондентский счет в Банке РФ»

Если платеж выполняется клиентом через корсчет банка, открытого в другом коммерческом банке, то выполняется проводка:

Д расчетный счет плательщика

К 30110 «Корреспондентский счет «Ностро»

Если на расчетном счете клиента отсутствуют денежные средства или имеется сумма, недостаточная для совершения платежа, то банк открывает клиенту картотеку неплатежей (картотеку № 2) на внебалансовом счете № 90902 «Документы, не оплаченные в срок». При появлении денежных средств на расчетном счете клиента платеж совершается банком даже в частичной сумме, путем заполнения платежного ордера на сумму платежа. Номер платежного ордера и сумма фактического платежа фиксируются на оборотной стороне документа, где выводится остаток после каждой оплаты платежным ордером. Если картотека № 2 открыта для клиента на лицевом счете к внебалансовому счету 90902, то в картотеке они размещаются по группам очередности платежей (Гражданский кодекс РФ, ст. 855), а внутри каждой группы — по датам поступления в банк. Документы, поступившие раньше, должны быть раньше оплачены, но только если все документы предыдущей группы очередности были списаны из картотеки. Списание документа из картотеки производится только после полной оплаты суммы проводкой:

Д 99999

К 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»

Во всех расчетных документах, предъявляемых клиентами в банк, не допускаются исправления, помарки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости.

Расчеты аккредитивами

Наиболее сложной формой безналичных расчетов являются расчеты по аккредитивам. Так как указанная форма расчетов используется в российской банковской практике достаточно редко, то часто банки допускают или пропускают ошибки, не выявляют вовремя мошеннические операции.

Аккредитив — это условное денежное обязательство, выполняемое банком по поручению клиента-плательщика, по осуществлению платежей в пользу получателя средств при выполнении получателем определенных условий, то есть при предъявлении в банк, исполняющий аккредитив, комплекта документов, который оформляется в соответствии с требованиями, установленными плательщиком.

Расчеты по аккредитиву начинает банк, обслуживающий плательщика после предъявления плательщиком аккредитива. Если аккредитив покрытый, то банк, обслуживающий плательщика (банк-эмитент), выполняет следующие проводки:



Д расчетного счета плательщика

К 30102 «Корреспондентский счет в Банке России» на сумму аккредитива

Контроль за расчетами банк-эмитент ведет на счете 90907 «Выставленные аккредитивы»:

Д 90907

К 99999

Если на расчетном счете плательщика недостаточно денежных средств для выставления аккредитива, то банк-эмитент может выдать ему кредит, что отразится проводкой:

Д 45204 «Кредит, предоставленный коммерческому клиенту на срок свыше 30 дней»

К расчетного счета плательщика

Далее банк-эмитент выполняет операцию по перечислению средств в банк, исполняющий аккредитив.

В исполняющем банке, получив аккредитивные средства, отражают проводку:

Д 30102 «Корреспондентский счет в Банке РФ»

К 40901 «Аккредитивы к оплате»

После получения комплекта документов от получателя и их проверки платеж с аккредитивного счета будет совершен проводкой:

Д 40901

К расчетного счета получателя

Если банк-эмитент по поручению своего клиента открывает ему гарантированный аккредитив, то это означает, что он дает право банку, исполняющему аккредитив, произвести платеж со своего открытого в этом банке корреспондентского счета в пользу получателя, если будут выполнены условия аккредитива.

Выдача гарантии в банке-эмитенте отразится проводкой:

Д 99998

К 91315 «Выданные гарантии и поручительства»

Банк, исполняющий аккредитив, получив такую гарантию, совершает проводку:

Д 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

К 99999

Совершение платежа после проверки документов, подтверждающих условия аккредитива, в исполняющем банке отразится проводкой:

Д 30109 «Корреспондентские счета Лоро»

К «Расчетный счет получателя»

Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится в следующих случаях:

по истечении срока аккредитива;

на основании заявления получателя об отказе от дальнейшего использования аккредитива;

по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если аккредитив является отзывным.

Если аккредитив является безотзывным, то он не может быть отозван из исполняющего банка без согласия получателя средств.

4.2.3.

Расчеты чеками

Положение № 2-П Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» предусматривает для банков безналичные расчеты чеками. Чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж определенной суммы чекодержателю. Чекодателем является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, за счет которых оно выполняет платеж, выписывая чек. Чек предъявляется в банк чекодержателем, а плательщиком по чеку является банк, в котором находятся денежные средства плательщиков. Плательщик по чеку должен удостовериться всеми доступными средствами в подлинности чека.

Бланки чеков хранятся в банке и учитываются как документы строгой отчетности на внебалансовом счете № 91207 «Бланки строгой отчетности», а при выдаче бланка выполняется проводка:

Д 99999

К 91207

Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его оплаты.

Предъявление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, является датой предъявления чека к оплате чекодержателем.

Чеки, выпускаемые коммерческими банками, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка РФ. Если банк принял решение выпустить расчетные чеки, то заключает межбанковское соглашение о расчетах чеками, в котором регламентируются условия обращения чеков, порядок ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками, способы передачи информации, ответственность банка перед клиентами.



Расчеты по инкассо

Расчеты по инкассо предусматривают выполнение расчетов на основе платежных требований и инкассовых поручений.

Платежные требования — это расчетные документы, которые содержат требования кредиторов к плательщикам об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

Платежные требования применяются в расчетах за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, а также в других случаях, предусмотренных договором. Расчеты платежными требованиями могут осуществляться как с акцептом, так и без акцепта.

Без акцепта плательщика расчеты выполняются в случаях:

установленных законодательством;

предусмотренных сторонами по основному договору, но только если банк, обслуживающий плательщика, получил от него право на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Если платежное требование оплачивается с акцептом, то исполняющий банк, обслуживающий плательщика, после получения платежного требования из банка-эмитента, то есть из банка, обслуживающего получателя платежа, помещает документ в картотеку № 1, открываемую на счете 90901 «Документы, ожидающие оплаты». В соответствии с действующими правилами для акцепта плательщику предоставляется пять рабочих дней, не считая день поступления документа в исполняющий банк. Если на документе указан более короткий срок, то банк придерживается этого срока.

Плательщик имеет право досрочно акцептовать документ путем предоставления в банк заявления в произвольной форме с подписями лиц, ответственных по счету, и оттиском печати плательщика. В этом случае банк извлекает документ из картотеки проводкой:

Д 999999

К 90901 «Документы, ожидающие оплаты»

После этого производится списание средств со счета плательщика балансовой проводкой:

Д расчетного счета плательщика

К 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Плательщик имеет право отказаться полностью или частично от оплаты платежного требования. При этом он заполняет заявление об отказе от акцепта, в котором указывается пункт договора, дата договора и мотив отказа от оплаты. В банк предъявляется два экземпляра отказа от акцепта, на каждом из которых указываются подписи ответственных лиц по счету плательщика и оттиск печати организации. Правильность заполнения заявления и соответствие текста условиям договора проверяет сотрудник банка.

Если отказ от акцепта поступил на полную сумму платежного требования, то платежное требование без исполнения извлекается из картотеки № 1, и вместе со вторым экземпляром заявления об отказе от акцепта пересылается в банк-эмитент для возврата получателю средств. Первый экземпляр заявления об отказе от акцепта служит в банке основанием для возврата платежного требования без исполнения и извлечения его из картотеки № 1. Первый экземпляр заявления отказа от акцепта вместе с копией платежного требования хранится в «Документах дня банка».

Если отказ от акцепта поступает на часть суммы, то, проверив правильность заполнения заявления о частичном отказе от акцепта, банк также извлекает документ из картотеки № 1. В документе обводится чернилами прежняя сумма, а над ней указывается сумма совершаемого платежа. Платеж производится по балансовым счетам:

Д расчетного счета плательщика

К 30102

Если плательщик акцептовал платеж, а на его расчетном счете денежные средства отсутствуют, то документ из картотеки № 1 переносится в картотеку № 2 на счет 90902 «Документы, не оплаченные в срок», и будет оплачен в порядке очередности платежей.

Если плательщик не предоставил в банк своевременно заявление об отказе от акцепта, то банк на следующий день после окончания срока, установленного для акцепта, изымает документ из картотеки № 1 и совершает платеж со счета плательщика.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание средств со счета клиента в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

в случаях, когда бесспорное взыскание денежных средств установлено по законодательству, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

для взыскания денежных средств по исполнительным документам;

в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку права на списание средств со счета плательщика без его распоряжения.

Если бесспорное списание средств со счета клиента производится в соответствии с законом, то в тексте документа должна присутствовать ссылка на закон, с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи.

Если взыскание денежных средств производится на основании исполнительного документа, то к инкассовому поручению прилагается подлинник документа или его дубликат. Банки не принимают к исполнению документы, если исполнительный документ предъявлен по истечении срока, установленного законодательством.

Банки приостанавливают списание средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

по решению органа, осуществляющего контрольные функции о приостановлении взыскания;

при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;

по другим основаниям, предусмотренным законодательством.

Если на счете клиента отсутствуют денежные средства, то документ попадает в картотеку № 2, и взыскание средств производится в соответствии с действующей очередностью платежей.

4.3.

Учет кассовых операций банка

Кассовые операции выполняются банком на основании приходных и расходных кассовых документов.

К расходным кассовым документам относятся денежный чек и расходный кассовый ордер.

По денежным чекам банк производит выдачу наличных денег за счет средств, имеющихся на расчетном счете юридического лица. Сначала чек поступает к ответственному исполнителю банка, который проверяет правильность его оформления, сверяет сумму, указанную в чеке с остатком средств на расчетном счете клиента. При возможности выполнения операции чек передается в кассу, он также проверяется кассиром банка. Все кассовые документы записываются в кассовый журнал, который служит для сверки операций, выполненных кассами банка, которые будут отражены на балансовом счете 20202 «Касса банка» в конце рабочего дня. Кассовый журнал ведется автоматизированно контролером банка.

Банк имеет право отказать в приеме чека, если подписи на чеке, оттиск печати или надписи признаны сомнительными. Убытки в случае оплаты чека с подложной подписью несет владелец счета, если не будет доказана вина банка.

Бухгалтерские проводки по списанию средств со счета клиента выполняются банком до выдачи средств кассой. На основании чека банк выполняет проводку:

Д расчетного счета клиента

К 20202 «Касса»

Расходные кассовые ордера применяются банками в следующих случаях:

при выдаче наличности кассиру банка на выплату зарплаты персоналу;

при выдаче наличности сотрудникам банка в подотчет (на покупку хозяйственных товаров, на командировочные расходы);

при выдаче наличности со счета по вкладу физического лица;

при сдаче наличности в учреждения Банка РФ.

При выдаче наличности сотрудникам банка в подотчет выполняется проводка:

Д 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

К 20202

При выдаче наличных со счета по вкладу физического лица выполняется проводка:

Д 42302 «Депозиты физических лиц на срок до 30 дней (42602)»

К 20202

При сдаче наличности в учреждение Банка РФ выполняется проводка:

Д 20209 «Денежные средства в пути»

К 20202

В конце рабочего дня кассир расходной кассы сверяет сумму наличности, полученную под расписку в начале операционного дня у заведующего кассой, с суммой расходных кассовых документов и с остатком денежной наличности.

После этого кассир заполняет расходную справку, в которой указываются выполненные расходные операции, кроме кассира справку подписывает контролер банка, а кассир подписывает выполненные им операции в кассовом журнале. Таким образом осуществляется сверка операций для отражения их в бухгалтерском учете.

Приходные кассовые операции также выполняются банком и отражаются в кассовом журнале. Приходные кассовые операции выполняются банком на основании приходных кассовых документов: объявления на взнос наличности и приходного кассового ордера.

Объявление на взнос наличности используется при сдаче наличных клиентами — юридическими лицами. Операции по приходу выполняются только после приема наличности кассой банка:

Д 20202

К расчетный счет клиента

Приходный кассовый ордер применяется:

при сдаче наличности сотрудниками банка (при возврате подотчетных сумм, погашении недостач, погашении кредитов и уплате процентов по кредитам;

при приеме наличности во вклады физических лиц;

при поступлении подкреплений наличными от других банков.

При сдаче наличности сотрудниками банка после оприходования наличности в кассу банка выполняются проводки:

Д 20202

К 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам»

При погашении недостач виновным лицом выполняется проводка:

Д 20202

К 60308

При погашении кредита выполняется проводка:

Д 20202

К 45502 «Кредиты, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней»

При погашении процентов по кредитам выполняется проводка:

Д 20202

К 47427 «Требования по уплате процентов»

При приеме наличности во вклады физических лиц выполняется проводка:

Д 20202

К 42302 (42602)

Вкладчиками могут быть как российские, так и иностранные граждане.

При поступлении подкреплений наличными от других банков выполняется проводка:

Д 20202

К 31302 «Кредиты, полученные от других банков на срок 1 день»

Если денежная наличность поступает от клиента банка в инкассаторских сумках, то до пересчета денежных средств выполняется проводка:

Д 20209 «Денежные средства в пути»

К 40906 «Инкассированная денежная выручка»

После пересчета выручки кассой банка выполняется проводка по зачислению средств на расчетный счет клиента, сдавшего выручку, и в кассу банка:

Д 20202

К 20209

и закрывается счет «Инкассированная денежная выручка»:

Д 40906 «Инкассированная денежная выручка»

К расчетный счет клиента, сдавшего выручку

Выводы

Банки открывают расчетные счета юридическим лицам, банковские счета частным предпринимателям (российским гражданам и иностранным предпринимателям) и частным лицам на основных счетах 401—408. Все клиентские счета являются пассивными счетами и открываются банком при наличии комплекта документов, предъявленных клиентом, подлинность которых проверяется юридической службой банка и службой безопасности банка. Средства на счетах физических лиц отражаются для российских вкладчиков на пассивном основном счете 423, а для вкладчиков-нерезидентов — на основном пассивном счете 426, четвертый и пятый знак по указанным счетам отражает сроки хранения вкладов.

Банки выполняют для клиентов расчетные операции в соответствии с Положением Банка РФ № 2-П «О безналичных расчетах». В российской практике выделяются четыре формы расчетов:

1) расчеты платежными поручениями;

2) расчеты аккредитивами;

3) расчеты чеками;

4) расчеты по инкассо.

Указанные формы расчетов выполняются коммерческими банками в соответствии с установленными правилами, а также при предъявлении клиентами соответствующих платежных документов, как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

Важнейшими операциями, выполняемыми банками для клиентов, являются операции по кассовому обслуживанию клиентов, которые выполняются на основании приходных и расходных кассовых документов.

Вопросы для самопроверки

На основании каких документов банк открывает юридическому лицу банковский счет?

Какие составляющие в номере лицевого счета отражают юридический статус клиента?

Кто из должностных лиц банка имеет право подписи на распоряжении на открытие счета клиенту?

Какие существуют виды аккредитивов в российской практике?

Какой из двух банков, выполняющих расчеты, называется банком-эмитентом?

Какой установлен срок для акцепта платежных требований плательщиком?

Имеет ли право плательщик отказаться от оплаты платежного требования?

Какой документ служит для сверки кассовых операций?

На основании какого кассового документа физические лица производят погашение кредитов?

Кто из должностных лиц в банке отвечает за ведение кассового журнала?

**Учет уставного капитала**

Учет уставного капитала акционерного банка

Порядок формирования уставного капитала акционерного банка регламентируется Инструкцией Банка России № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» от 14 января 2004 г. и Инструкцией Банка России от 22 июня 2002 г. № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».



В соответствии с Инструкцией № 102-И размещение акций производится следующим образом.

Путем приема от инвесторов взносов в уставный капитал банка в виде зданий и имущества в неденежной форме (доля такого имущества в уставном капитале создаваемого банка не должна превышать 20% в общем объеме капитала).

Путем продажи акций за валюту Российской Федерации или за иностранную валюту. Продажа акций осуществляется на основании договоров купли-продажи с покупателями акций. Размещение акций может производиться брокерами, заключившими договоры комиссии или договоры-поручения с банком-эмитентом.

Путем переоформления внесенных ранее долей в акции, если неакционерный банк преобразуется в акционерный.

Путем капитализации прочих собственных средств банка, за исключением начисленных, но не выплаченных дивидендов. В этом случае размещение акций выполняется на основании решения общего собрания акционеров без заключения договоров, кроме случаев капитализации начисленных дивидендов.

Если акции оплачиваются в иностранной валюте, то устанавливается договорный курс, исходя из которого производится оплата. Валютная цена за акцию должна быть единой для всех инвесторов, поскольку реальный курс рубля к иностранной валюте, в которой производится оплата, может отличаться от договорного курса, то есть рублевый эквивалент, поступающий в оплату, не будет совпадать с рублевым номиналом акции. Например, если растет курс доллара США, то фактическая оплата будет выше номинала акции.

Если в оплату акций поступает иностранная валюта, то банку-эмитенту открывается валютный счет в Сберегательном банке РФ или во Внешторгбанке РФ на активном счете «Ностро» (30110).

При создании банка все выпущенные акции должны быть размещены и оплачены полностью с момента регистрации банка. При первом выпуске акций они размещаются среди учредителей только по номинальной стоимости. Средства, поступившие в оплату акций, отражаются по счету 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерных обществ». Эмиссионный доход может быть получен банком только при выпуске дополнительных акций в сумме превышения цены размещения акций над номинальной стоимостью. Эмиссионный доход отразится на пассивном счете 10602 «Эмиссионный доход», который является составной частью добавочного капитала банка.

При поступлении денежных средств в оплату акций отражается проводка:

Д 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

К 10207 «Уставный капитал акционерного банка»

Если оплата акций производится путем внесения в уставный капитал основных средств и материальных ценностей, то выполняется проводка:

Д 60401 «Основные средства»

К 10207 «Уставный капитал акционерного банка»

Д 610 (02, 08—11) «Материальные запасы»

К 10207 «Уставный капитал акционерного банка»

При дополнительном выпуске акций при увеличении уставного капитала банка на основании решения общего собрания акционеров акции распределяются между акционерами с соблюдением следующих условий:

количество распределяемых дополнительных акций должно быть пропорционально количеству размещенных акций каждой категории (обыкновенных и привилегированных);

каждому акционеру-владельцу определенной категории акций распределяется целое число акций определенной категории пропорционально числу принадлежащих ему акций.

Распределение акций дополнительного выпуска должно быть закончено по истечении одного года с даты начала эмиссии. С момента размещения акций они должны быть оплачены в течение одного года.

Рассрочка оплаты предусматривается только в случае оплаты акций денежными средствами. В этом случае минимальный размер оплаты при их покупке должен составлять 25% стоимости каждой акции. Акции дополнительного выпуска размещаются по рыночной цене, но не ниже их номинальной стоимости.

При отражении в бухгалтерском учете операций по дополнительному выпуску акций выделяются два этапа.

1) с момента регистрации выпуска акций до регистрации итогов выпуска Банком России;

2) после регистрации итогов выпуска акций до оприходования средств акционеров в уставный капитал банка.

На первом этапе после регистрации выпуска дополнительных акций банку-эмитенту открывается накопительный счет в региональном учреждении Банка России на активном счете 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций».

Поступившие за акции денежные средства отражаются проводкой:

Д 30102, 20202, 40702

К 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Если оплата производится основными средствами и материальными ценностями, то выполняется проводка:

Д 60401, 610 (08, 09—11)

К 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Банк должен в течение трех рабочих дней после поступления денежных средств в банк перечислить поступившие в оплату акций средства на накопительный счет, открытый в Банке России, что отражается проводкой:

Д 30202 «Накопительный счет»

К 30102 «Корреспондентский счет в Банке РФ»

На втором этапе после регистрации итогов выпуска Банком РФ накопительный счет разблокируется, и денежные средства зачисляются на корреспондентский счет банка проводкой:

Д 30102

К 30208

После этого по лицевым счетам каждого акционера производятся перечисления средств, поступивших в оплату за акции на лицевые счета, открытые по счету «Уставный капитал», что отразится проводкой:

Д 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

К 10207 «Уставный капитал акционерного банка»

Регистрация итогов выпуска Банком РФ осуществляется в объеме фактически реализованных акций. Неоплаченная к этому сроку часть акций отразится на внебалансовом счете:

Д 90601 «Неоплаченная сумма уставного капитала банка созданного в форме акционерного общества»

К 99999

Проданные акции регистрируются в реестрах акционеров, где указываются:

наименование и юридический адрес владельца или фамилия, имя, отчество и адрес владельца — физического лица;

количество акций, проданных акционеру и стоимость их реализации;

номер, серия, вид акций и их номинальная стоимость.

Необходимо отметить, что все операции, связанные с акциями, отражаются также по счетам депозитарного учета (главы Д действующего Плана счетов).

При подготовке акций к размещению выполняется проводка:

Д 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»

К 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

При поступлении оплаты за акции:

Д 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

К 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами»

На счетах депозитарного учета учет ведется в штуках, при этом отдельно выполняются указанные проводки по разным лицевым счетам на количество полностью оплаченных акций, и на лицевом счете частично оплаченных акций отразится проводка:

Д 98090 «Ценные бумаги вне обращения»

К 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» по лицевому счету «Не полностью оплаченные ценные бумаги»

Эти акции не включаются в реестр акций до их полной оплаты.

После регистрации отчета об итогах выпуска акций в депозитарном учете отразится проводка:

Д 98070 «Ценные бумаги, обремененные обязательствами» по лицевому счету «Полностью оплаченные акции»

К 98040 «Ценные бумаги владельцев»

Если в установленный срок акционер не рассчитался полностью за акции, приобретенные с оплатой в рассрочку, денежные средства акционеру не возвращаются, а акции поступают в распоряжение банка-эмитента.

5.2.

Учет уставного капитала неакционерного банка

Уставный капитал неакционерного банка формируется за счет взносов его участников.

Увеличение уставного капитала может осуществляться за счет дополнительных взносов каждого участника, а также за счет взносов вновь принятых участников и за счет средств самого банка, направленных на капитализацию.

После принятия решения об увеличении уставного капитала, неоплаченная часть капитала будет отражена по счету:

Д 90602 «Неоплаченная часть уставного капитала банка, созданного в форме ООО»

К 99999

При внесении денежных средств в уставный капитал банка физическим лицом выполняется проводка:

Д 20202 (42301)

К 10208 «Уставный капитал банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью»

Если оплата долей производится в иностранной валюте, то выполняется проводка:

Д 30114 (20202) «Корреспондентский счет «Ностро» в иностранном банке»

К 10208

На сумму разницы между оценкой долей в рублевом эквиваленте и номиналом акции на день поступления платежа выполняется проводка:

Д 30114

К 10602 «Эмиссионный доход»

Если в уставный капитал вносятся материальные ценности, то выполняется проводка:

Д 60401 «Основные средства» или 610 «Материальные ценности»

К 10208

Имущество, полученное банком в счет оплаты долей уставного капитала, приходуется по балансу в оценке, определенной Советом директоров, который утверждает акт оценки по каждому объекту.

Для оценки материальных ценностей могут быть использованы определенные способы подтверждения рыночной цены:

получение в письменной форме данных о ценах на аналогичную продукцию;

справки торговых или снабженческих организаций;

сведения об уровне цен в средствах массовой информации;

экспертные заключения о рыночной стоимости объектов основных средств и материальных ценностей консультационной или другой организацией.

Если по желанию участника банка производится возврат доли из уставного капитала неакционерного банка, то выполняется проводка:

Д 10208 «Уставный капитал неакционерного банка»

К 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

При уменьшении уставного капитала в неакционерном банке при аннулировании выкупленных долей выполняется проводка:

Д 10208 «Уставный капитал неакционерного банка»

К 10502 «Собственные доли уставного капитала банка, созданного в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников»

Выкупленная доля может быть оплачена собственными средствами банка, если это условие предусмотрено в уставе банка.

Выводы

Существуют регламентированные правила учета операций по формированию уставного капитала акционерных и неакционерных банков. Порядок формирования уставного капитала банка излагается в Инструкциях Банка России № 102-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» и № 109-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Уставный капитал акционерных банков отражается по пассивному счету 10207, а уставный капитал неакционерных банков фиксируется на пассивном счете 10208. На лицевых счетах, открытых на указанных счетах, отражаются сведения по каждому акционеру акционерного банка и по каждому участнику неакционерного банка.



Учет операций по формированию уставного капитала в акционерном банке проходит в два этапа.

На первом этапе все средства, внесенные в оплату акций акционерами банка, вносятся на накопительный счет, открытый в учреждениях Банка России. Указанные средства поступают в распоряжение акционерного банка только на втором этапе, то есть после регистрации итогов выпуска Банком России. После этого каждый акционер вступает в полноправное владение акциями. При формировании уставного капитала неакционерного банка при увеличении капитала все денежные средства при оплате долей поступают в распоряжение коммерческого банка, но не учитываются при исчислении нормативов ликвидности банка до утверждения новой величины уставного капитала Банком России.

Вопросы для самопроверки

На каком счете ведется учет уставного капитала в неакционерном банке?

На каком счете ведется учет средств, внесенных акционерами банка до регистрации итогов выпуска Банком России, в акционерном банке?

На каком этапе средства, внесенные акционерами банка, поступают в распоряжение самого банка?

Какие существуют ограничения при оплате уставного капитала банка имуществом?

Какими видами имущества имеют право оплатить акции акционеры банка?

Какие счета в депозитарном учете отражают владельцев акций?

С какой целью используется накопительный счет, открываемый Банком России?

В каких случаях возникает эмиссионный доход при формировании уставного капитала?

Какие возможности получает банк, выкупив часть акций у акционеров?

На каком балансовом счете учитывается эмиссионный доход?

Литература

Инструкция Центрального Банка России «О принятии Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»: утв. ЦБР 14 января 2004 г. № 109-И.

Инструкция Центрального Банка России «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации»: утв. ЦБР 22 июня 2002 г. № 102-И.

Положение Центрального Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»: утв. ЦБР 26.03.2007 г. № 302-П. — Ч. 3 «Характеристика счетов». — С. 60—63.

**Учет кредитных и факторинговых операций**

Учет операций кредитования в банках

Операции кредитования являются основными активными операциями банков. Банк — это кредитная организация, размещающая денежные средства от своего имени и за свой счет на основе возвратности, платности и срочности (ФЗ «О банках и банковской деятельности»). Платность, возвратность и срочность — это основные принципы кредитования.

Кредиты, выданные клиентам банка, отражаются на активных счетах первого порядка: 441—457.

Четвертый и пятый знаки в номерах указанных счетов отражают сроки выдачи кредитов. Следует запомнить счета по выдаче кредитов физическим лицам:

на счете 455 отражаются кредиты, выданные российским гражданам;

на счете 457 — кредиты, выданные иностранным гражданам, то есть нерезидентам.

Кредиты, выданные другим коммерческим банкам, отражаются на активных счетах:

счете 320 — российским банкам;

счете 321 — банкам-нерезидентам.

Коммерческие банки могут предоставлять кредиты:

1) путем зачисления средств на расчетные счета клиентов — юридических лиц;

2) открытием кредитной линии, на основе заключения договора о предоставлении кредита путем открытия кредитной линии;

3) кредитованием по «овердрафту», то есть выдачей кредита при временной потребности в средствах;

4) участием банка в предоставлении кредитов на синдицированной или консорциальной основе (поскольку коммерческий банк имеет ограничения по величине кредита, выдаваемого одному заемщику, то в выдаче крупных кредитов заемщикам могут участвовать несколько банков);

5) другими способами, не противоречащими банковскому законодательству.

Выдача кредита коммерческому клиенту на срок 50 дней отразится проводкой:

Д 45204 «Кредит, предоставленный коммерческим негосударственным клиентам на срок от 31 до 90 дней»

К 40702 «Коммерческие организации»

Если при выдаче кредита предусмотрен залог, то выполняется внебалансовая проводка:

Д 99998

К 91312 «Имущество, принятое в залог по размещенным средствам»

Если залог получен банком в виде ценных бумаг, то выполняется проводка:

Д 99998

К 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»

Если кредит выдан под гарантию или поручительство, то выполняется проводка:

Д 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

К 99999

При начислении процентов по кредиту банк выполняет в бухгалтерском учете проводку:

Д 47427 «Требования по получению процентов»

К 70601 «Доходы банка»

Указанная проводка выполняется банком на основе введенного Банком России принципа учета доходов по методу начисления процентов. Метод заключается в том, что при начислении процентов, до их уплаты заемщиком, они в бухгалтерском учете считаются полученными и сразу отражаются как доходы.

При уплате процентов заемщиком отразится проводка:

Д 40702 «Коммерческие клиенты»

К 47427 «Требования по получению процентов»

Если проценты не уплачены в срок, то требования по уплате процентов отразятся проводкой:

Д 45912 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным коммерческим негосударственным организациям»

К 47427 «Требования по получению процентов»

Таким образом, в балансе банка возникает просроченный долг по уплате процентов, а доход, не полученный банком, в учете остается, и банк в конечном итоге с этого дохода заплатит дополнительную сумму налога на прибыль.

Одновременно проценты по кредитам, непогашенные в срок, отразятся на внебалансовом счете проводкой:

Д 91604 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам»

К 99999

Если кредит погашен в срок, то это отразится в бухгалтерском учете проводкой:

Д 40702 «Коммерческие клиенты»

К 45204 «Кредиты, выданные коммерческим негосударственным клиентам сроком на 50 дней»

Одновременно банк возвращает залог, полученный по кредиту.

Выполняется проводка:

Д 91311 «Ценные бумаги, принятые в обеспечение»

К 99998

При возврате залога имуществом выполняется проводка:

Д 91312 «Имущество, принятое в обеспечение»

К 99998

При погашении гарантии или поручительства, принятого в обеспечение кредита, выполняется проводка:

Д 99999

К 91414 «Полученные гарантии и поручительства»

Если кредит не погашен в срок, то сумма задолженности отражается банком по счету «Просроченные кредиты»:

Д 45812 «Кредиты, непогашенные в срок коммерческими негосударственными клиентами»

К 45204 «Кредиты, выданные коммерческим негосударственным клиентам сроком на 50 дней»

Кредит, выданный банком в форме кредитной линии, отразится внебалансовой проводкой:

Д 99998

К 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»

При предоставлении кредита в счет открытой кредитной линии отражается балансовая проводка в зависимости от вида заемщика и срока выдачи кредита:

Д 45203

К 40702

Одновременно на сумму, выданную в счет открытой кредитной линии, выполняется внебалансовая проводка:

Д 91316

К 99998

Кредит по овердрафту также лимитируется для каждого клиента, поэтому при отражении в договоре с клиентом суммы лимита на внебалансовом учете отразится проводка на сумму установленного лимита:

Д 99998

К 91317 «Не использованные лимиты по предоставлению средств в виде ''овердрафт''»

Кредиты, выданные банком по овердрафту, отражаются проводкой:

Д 45201 «Кредит, предоставленный банком при недостатке средств на их расчетных счетах (''овердрафт'')»

К 40702 (30102)

Одновременно выполняется проводка:

Д 91317

К 99998

При выдаче межбанковского кредита другому коммерческому банку выполняется проводка:

Д 32003 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней»

К 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

При погашении кредита в срок выполняется проводка:

Д 30102

К 32003

Если кредит не погашен в срок, то он отражается по счету межбанковских кредитов, непогашенных в срок, проводкой:

Д 32401 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам

К 32003

Банк создает резерв по просроченным кредитам проводкой:

Д 70606 «Расходы банка»

К 32403 «Резервы под возможные потери»

Если кредит будет погашен, то сумма созданного резерва восстановится по счету «Доходы» проводкой:

Д 32403

К 70601 «Доходы банка»

Погашение просроченного кредита отразится проводкой:

Д 30102 «Корреспондентский счет в Банке РФ»

К 32403 «Межбанковские кредиты, непогашенные в срок»

Бухгалтерские проводки, отражающие начисление процентов по межбанковским кредитам и просроченных процентов по межбанковским кредитам, выполняются аналогично проводкам по операциям кредитования клиентов, но просроченные проценты по межбанковским кредитам отражаются на отдельном счете проводкой:

Д 32501 «Просроченные проценты по межбанковским кредитам»

К 47427 «Требования по уплате процентов»

Погашение просроченных процентов по межбанковским кредитам отразится проводкой:

Д 030102

К 32501

6.2.

Порядок создания резервов и списание с баланса просроченной задолженности

В российской практике кредитования клиентов все выданные банком кредиты классифицируются по пяти степеням риска.

Стандартные кредиты. Резервы под возможные потери не создаются.

Нестандартные кредиты. Анализ деятельности заемщиков этой группы означает, что можно констатировать существование умеренной потенциальной угрозы невозврата кредита. По кредитам этой группы резерв создается в размере 5—10% от суммы кредита, не перекрытой залогами и поручительствами.

Сомнительные кредиты. Анализ деятельности заемщиков, относящихся к указанной группе, показывает существование серьезной или умеренной угрозы потерь, то есть имеют место факты некачественного обслуживания заемщиком долга. По кредитам третьей группы резерв создается от 21 до 50% от суммы долга, не перекрытой гарантиями и залогами.

Проблемные кредиты. Это означает, что присутствует наличие серьезных потенциальных и умеренных реальных угроз, то есть имеют место затруднения в выполнении заемщиком долга. В этом случае создается резерв в объеме 51—100% от суммы долга, не перекрытой гарантиями и залогами.

Безнадежные кредиты. Заемщик, очевидно, не способен или отказывается исполнить свои обязательства. В этом случае резерв создается в размере 100% от суммы долга.

Необходимо отметить, что классификация кредитов по степени риска имеет также значение для отражения доходов по кредитам в бухгалтерском учете, так как в учетной политике банка указывается, как будут отражаться в учете доходы по кредитам по первым трем группам риска. Третья группа в соответствии с учетной политикой банка может быть определена как одна из наиболее рискованных групп, и доходы по кредитам, отнесенным к третьей группе, будут учитываться таким же образом, как по четвертой и пятой группам риска, то есть по принципу кассового отражения доходов, а не по принципу начислений, как указано в Положении Банка России № 302-П.

Кассовый метод в отражении начисленных процентов применяется в банках по четвертой и пятой группам риска, но если учетной политикой банка предусмотрено, то и по третьей группе риска. В этом случае в бухгалтерском учете начисление процентов отразится проводкой:

Д 47427«Требования по уплате процентов»

К 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»

При уплате процентов заемщиком выполняется проводка:

Д 40702 «Расчетный счет коммерческой организации»

К 47427

Полученные проценты отразятся на счете «Доходы» проводкой:

Д 61301

К 70601 «Доходы»

Таким образом, новый порядок учета процентов по наиболее рискованным группам выданных кредитов называется: «при наличии неопределенности в признании дохода».

Резервы создаются проводкой:

Д 70606 «Расходы банка»

К 45215 «Резервы под возможные потери»

Если кредит будет погашен в срок, установленный договором, то сумма резерва восстанавливается по счету «Доходы банка» проводкой:

Д 45215

К 70601 «Доходы банка»

Если кредит не погашен в срок, то сумма резерва переносится на счет «Резервы по просроченным кредитам» проводкой:

Д 45215 «Резервы на возможные потери»

К 45818 «Резервы на возможные потери по просроченным кредитам»

Если необходимо увеличить сумму созданного резерва, то выполняется проводка:

Д 70606 «Расходы банка»

К 45818

Классификация кредитных требований определяется банком и аудиторской компанией не реже одного раза в месяц на первое число месяца.

Банк России имеет следующие полномочия по определению группы кредитного риска. В процессе осуществления надзорных функций в ходе проверок территориальными подразделениями Банка России проверяются:

наличие и исполнение банком процедур по формированию и использованию резерва;

полнота рассмотрения факторов, о которых банк знал или должен был знать при вынесении суждения об уровне риска;

правильность мотивированного суждения банка об уровне риска;

правильность создания резерва под возможные потери и отражение резерва в бухгалтерском учете;

правомерность списания банками с балансов кредитов, непогашенных в срок и нереальных к взысканию.

Кредиты, нереальные к взысканию, списываются с балансового учета. Кредитами, нереальными к взысканию, признаются те, по которым меры, предпринятые банком к взысканию, носят полный характер, включая реализацию залога, обращение взыскания на гарантию и поручителей. Все предпринятые меры свидетельствуют о невозможности взыскания долга.

Решение о списании с балансового учета крупного долга, который составляет свыше 1% от величины собственного капитала банка, должно подтверждаться процессуальными документами в виде определения или постановления судебных и нотариальных органов, свидетельствующих о том, что на момент принятия решения о взыскании погашение кредита за счет средств должника невозможно.

По прочим кредитам с величиной долга менее 1% от собственного капитала банка решения о списании с балансового учета принимает Совет директоров банка.

Списание с балансового учета позволяет очистить баланс от безнадежных долгов. Списание производится за счет средств созданного резерва. Выполняется проводка:

Д 45818 «Резерв по просроченным кредитам»

К 45812 «Кредиты, не погашенные в срок коммерческими клиентами»

Одновременно выполняется внебалансовая проводка:

Д 91802 «Задолженность по кредитам, предоставленным клиентам, списанная за счет резервов на возможные потери»

К 99999

Если для списания с баланса средств созданных резервов недостаточно, то оставшаяся задолженность списывается на убыток:

Д 70606 «Расходы банка»

К 45812 «Кредиты, не погашенные в срок коммерческими клиентами»

Одновременно выполняется проводка по внебалансовым счетам:

Д 91803 «Долги, списанные в убыток»

К 99999

Таким образом, наличие в отчетности счетов 91802 и 91803 показывает сумму списания с баланса кредитов, не погашенных в срок. Эти счета для анализа очень важны, так как показывают масштабы потерь активов по непогашенным в срок кредитам.

Поскольку непогашенные в срок проценты по выданным кредитам были отражены на внебалансовом счете 91604 «Неполученные проценты по кредитам и другим размещенным средствам, предоставленным клиентам», то проценты по кредитам, списанным с балансового учета, переносятся на счет 91704 «Неполученные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам, списанным с баланса кредитной организации», что отразится проводкой:

Д 91704

К 91604

На этом счете сумма просроченных процентов, списанных с баланса, будет учитываться в последующие пять лет. Каждый месяц банк будет начислять проценты по кредитам, списанным с балансового учета. Выписки по счету 91704 вместе с выписками по счетам 91802 и 91803 банк в течение пяти последующих лет не реже, чем каждый квартал, будет направлять заемщику как доказательство долга по кредиту и неоплаченным в срок процентам.

Если в течение последующих лет заемщик погасит долг и оплатит проценты, то суммы, полученные в погашение, отразятся в бухгалтерском учете балансовой проводкой:

Д 30102

К 70601 «Доходы банка»

Одновременно на сумму погашенного долга и процентов будут произведены списания по счетам 91802, 91803, 91704.

Если через пять лет после списания долгов с балансового учета заемщик не выполнит свои обязательства по погашению основного долга и процентов, то внебалансовые счета закрываются проводками:

Д 99999

К 91704 — на сумму непогашенных в срок процентов по кредиту, списанному с баланса

Д 99999

К 91802 — на сумму непогашенного в срок кредита, списанного с баланса за счет созданных резервов

Д 99999

К 91803 — на сумму кредита, списанного с баланса на убыток

На этом учет средств по кредитам, не погашенным в срок, прекращается.

Обязательства финансового агента по договору финансирования под уступку денежного требования со стороны финансового агента могут включать для клиента ведение бухгалтерского учета, а также предоставление клиенту финансовых услуг, связанных с денежными требованиями, являющимися предметом уступки.

В российской практике, как и в мировой, обязательными признаками факторинговой операции являются: уступка денежного требования клиентом; а со стороны финансового агента — предварительная оплата платежных документов на возвратной основе. Со стороны финансового агента — это кредитование под платежные документы, то есть договор о финансировании, обеспечение исполнения которого установлено уступкой требований заемщика к своим дебиторам в пользу кредитора (финансового агента), является договором факторинга, а стороны, его заключившие, становятся участниками факторинговых отношений. Договор факторинга является правовой основой взаимоотношений его участников и определяет обязательства и ответственность сторон: финансового агента (фактор-банка) и клиента (поставщика).

Предметом профессионального лицензирования по ст. 825 Гражданского кодекса РФ является профессиональная деятельность банка, а именно, кредитование и финансирование под особое обеспечение.

Одной из форм предоставления поставщиком кредита покупателю является получение поставщиком от покупателя товарного векселя, то есть покупатель становится заемщиком, а поставщик-векселедержатель получает право требовать с векселедателя уплаты денежной суммы к определенному сроку, то есть становится кредитором. Право требования платежа по векселю передается банку, с которым заключается договор факторинга. Банк выплачивает поставщику аванс в размере 70—80% от номинала векселя. А остальные 20—30% от стоимости векселя служат банку гарантией от возможных убытков и страхуют убытки банка.

Расчеты с клиентами по факторинговым операциям учитываются на пассивном счете 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» и на активном счете 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». На активном счете 47423 «Требования по прочим операциям» по отдельному лицевому счету отражаются «Требования по факторинговым операциям».

При приеме векселя от поставщика банк отражает вексель в сумме номинала по счету 91418 «Номинальная стоимость приобретенных прав требования» проводкой:

Д 91418

К 99999

На сумму аванса, выплаченного банком поставщику, отразится проводка:

Д 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

К 30102 «Корреспондентский счет в Банке России» (К 40702 «Коммерческие клиенты»)

При создании банком резерва по факторинговой операции выполняется проводка:

Д 70606 «Расходы банка»

К 47425 «Резервы на возможные потери»

На сумму требования банка отразится проводка:

Д 47423 «Требования по прочим операциям»

К 47421 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»

При поступлении от плательщика средств в погашение векселя выполняется проводка:

Д 30102

К 47423

После этого сумма векселя списывается с внебалансового учета проводкой:

Д 99999

К 91418

Сумма резерва, созданного по операции факторинга, восстанавливается проводкой:

Д 47425

К 70601 «Доходы банка»

Сумма выданного аванса погашается проводкой:

Д 47401

К 47402

На сумму процентов выполняется проводка:

Д 47401

К 70601 «Доходы банка» — по соответствующему лицевому счету

На сумму комиссии, полученной банком по операции:

Д 47401

К 70601 «Доходы банка» — по лицевому счету для учета полученных комиссий

Оставшаяся сумма направляется на расчетный счет клиента-поставщика проводкой:

Д 47401

К 30102 (К 40702) «Коммерческие клиенты»

Если вексель не погасился покупателем в установленный срок, то вексель возвращается поставщику и списывается банком с внебалансового учета.

Долг по авансу переносится на лицевой счет «Просроченный кредит по факторингу», что отражается проводкой:

Д 47402 по лицевому счету «Просроченный кредит по факторингу»

К 47402 — на сумму просроченного долга

Резерв, созданный по операции, направляется проводкой на погашение долга:

Д 47425 «Резервы на возможные потери»

К 47402 по лицевому счету «Просроченный кредит по факторингу»

Если созданный резерв не покрывает всю сумму, то остаток задолженности списывается на убыток:

Д 70606

К 47402 по лицевому счету «Просроченный кредит по факторингу»

Выводы

Операции кредитования являются основными активными операциями, выполняемыми банками. От правильного отражения кредитных операций в бухгалтерском учете зависит стабильность финансового положения банка, достоверность его показателей, правильное отражение полученных доходов и, в конечном результате, прибыль банка за отчетный период. Отражение операций по вынесению кредитных требований банка на счет просроченной задолженности показывает реальную потерю активов банком и в связи с этим потребность банка в дополнительных ресурсах. Кредитные требования банка по клиентским операциям отражаются на балансовых счетах 441—457. Кредиты, выданные банком другим банкам российским и иностранным, отражаются на активных балансовых счетах 320—321. Наличие в балансе банка активных счетов 458, 324 показывает потери банка по кредитам, выданным клиентам и другим банкам. Это тестовый показатель, характеризующий рискованную кредитную политику, осуществляемую банком.

Негативные явления также проявляются при наличии в балансе счетов 459 «Просроченные проценты по кредитам и прочим размещенным средствам» и счета 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам».

Существующая классификация по кредитным требованиям по степени риска, введенная Банком России, является достаточно условной, так как в практике российских банков были случаи непогашения кредита, отнесенного к первой категории стандартных кредитов. Особенно опасной тенденцией является введенная в практику Положением № 302-П рекомендация по отражению в учетной политике банка различной методики учета процентов по кредитам со стандартным и повышенным рисками, так как такая практика учета процентов позволяет искажать реальные доходы, полученные при совершении кредитных операций.

Операции факторинга по своей сущности также относятся к операциям, связанным с размещением денежных средств банком. Операции выполняются банками в соответствии со ст. ст. 824 и 825 Гражданского кодекса РФ, а также в соответствии с действующим Положением Банка России № 302-П.

Вопросы для самопроверки

На каких основных счетах действующего плана счетов отражаются кредиты, выданные банкам?

Какую информацию содержат четвертый и пятый знаки в номерах ссудных счетов?

На каком балансовом счете отражается задолженность по кредитам, выданным клиентам банка?

На каких внебалансовых счетах отражается залог, полученный банком в обеспечение выданного кредита?

В каких случаях банк должен создать резерв по выданным кредитам?

Какие полномочия имеет Банк России по контролю правомерности резервов, созданных коммерческим банком по выданным кредитам?

Какие группы кредитов по степени риска выделяются в практике деятельности банков?

В каких случаях допускается списание с балансового учета крупных кредитных требований?

На каких балансовых счетах отражаются проценты, не оплаченные в срок по выданным кредитам?

На каких парных балансовых счетах ведется учет операций по расчетам с участниками факторинга в коммерческих банках?

Какие средства направляются банком на списание с баланса просроченных кредитов?

Какой существует метод учета процентов по выданным кредитам по первым двум группам риска?

**Учет имущества банка**

Общие положения по учету имущества банков

Порядок ведения бухгалтерского учета имущества банка регулируется Приложением № 10 к Положению Банка РФ № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Выполнение правил, изложенных в Приложении № 10, должно обеспечить:

правильное оформление документов и своевременное отражение в бухгалтерском учете поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества банка;

достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с его созданием, приобретением;

полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении или частичной ликвидации имущества;

контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;

сплошное, непрерывное и полное отражение движения и наличия имущества;

оперативность учета имущества;

соответствие синтетического учета данным аналитического учета;

обеспечение соответствия данных складского учета имущества данным бухгалтерского учета;

достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества с учетом расходов, связанных с выбытием.

Значение бухгалтерского учета имущества в банках заключается в том, что в случае отзыва лицензии у банка на право совершения банковских операций реализация имущества, числящегося на балансе банка, должна способствовать погашению требований кредиторов. Необходимо отметить, что в распоряжении банка обычно присутствует дорогостоящее офисное оборудование, в некоторых банках в кабинетах руководящих работников присутствует не только антикварная мебель, но и предметы искусства, картины известных художников, уникальный фарфор, коллекции драгоценных камней и прочие ценности. В практике деятельности банков, работающих на территории России, незадолго до отзыва лицензии неоднократно наблюдались случаи исчезновения имущества или перевода его во владение третьим лицам. Эти факты наблюдались накануне отзыва лицензии на право совершения операций Банком России с целью избежать его реализации и покрытия требований кредиторов. Были случаи намеренного занижения стоимости имущества и объектов недвижимости, поэтому учет имущества банка имеет очень важное значение, не только характеризующее профессиональную подготовку сотрудников департамента бухгалтерского учета, но и гражданскую позицию руководства банка. Обычно тематические проверки, выполняемые сотрудниками Банка России, не включают проверку правильности ведения бухгалтерского учета имущества, так как в банках есть более уязвимые участки деятельности, связанные с учетом банковских операций. Аудиторские компании также не всегда внимательно проверяют этот участок работы, поскольку объемы банковских операций, как правило, отнимают основное время аудиторов.

Банк разрабатывает рациональные схемы документооборота, связанные с движением документов по учету имущества, а также определяют лиц, ответственных за сохранность имущества в каждом банковском помещении.

Для оформления операций с имуществом используются оправдательные документы, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Банки проводят инвентаризацию имущества. По выявленным объектам выясняются причины возникновения излишка. Стоимость выявленного объекта основных средств отразится проводкой:

Д 60401 «Основные средства»

К 70601 «Доходы банка»

Учет основных средств

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим двенадцать месяцев, применяемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Основные средства, кроме земельных участков, учитываются в коммерческих банках на активном счете 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Оружие, приобретенное банками, независимо от его стоимости, относится к основным средствам. К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств. Земельные участки, находящиеся в собственности банка, учитываются на балансовом счете 60404 «Земля».

Руководитель банка имеет право установить лимит стоимости основных средств, принимаемых к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в банке в составе материальных ценностей.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств не подлежит изменению, кроме случаев достройки, дооборудования, реконструкции и модернизации.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект, то есть объект основных средств со всеми приспособлениями и принадлежностями, предназначенный для выполнения самостоятельных функций.



Инвентарный номер, присвоенный объекту, сохраняется на весь период нахождения объекта в банке. Номера списанных с бухгалтерского учета объектов не присваиваются объектам основных средств вновь принятых к бухгалтерскому учету в течение пяти лет по окончании срока списания.

Банк имеет право не чаще одного раза в год на 1 января года переоценивать группы однородных основных средств по текущей стоимости.

Под текущей стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена банком на дату переоценки, если возникает необходимость заменить какой-либо предмет. При этом банк использует данные для определения текущей стоимости определенных объектов, полученные от предприятий-изготовителей; сведения об уровне цен, полученные в органах государственной статистики; сведения, полученные от торговых организаций, экспертные заключения о текущей стоимости объектов основных средств. Переоценка основных средств отражается по дебету лицевых счетов по соответствующим объектам и по кредиту счета 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке»:

Д 60401

К 10601

Одновременно по объекту производится доначисление амортизации проводкой:

Д 70606 «Расходы банка»

К 60601 «Амортизация основных средств»

Если банк приобретает основные средства у поставщиков, то при оплате денежных средств за объект выполняется проводка:

Д 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

К 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Суммы, оплаченные банком при покупке основных средств, отражаются на активном счете 60701 «Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов». Выполняется проводка:

Д 60701

К 60312

При отражении первоначальной стоимости объекта основных средств на балансе отражается проводка:



Д 60401 «Основные средства (кроме земли)»

К 60701 «Вложения в приобретение основных средств»

Если объект основных средств получен банком безвозмездно, то выполняется проводка:

Д 60401

К 70601 «Доходы банка»

Если банк несет дополнительные затраты по доведению объекта до состояния, пригодного к эксплуатации, то указанные затраты отразятся проводкой:

Д 60701

К 60312

Указанные затраты отразятся на увеличении стоимости основных средств проводкой:

Д 60401

К 60701

Если в банке при инвентаризации выявлен объект основных средств, не отраженный в бухгалтерском учете, то выполняется проводка:

Д 60401 «Основные средства»

К 70601 «Доходы банка»

Если при проведении инвентаризации выявлена недостача объекта основных средств, то выполняется проводка:

Д 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» — по лицевому счету ответственного лица

К 60401 «Основные средства»

Учет возмещения ущерба от недостачи или порчи основных средств отразится проводкой:

Д 60323

К 61209 «Выбытие имущества»

Затраты на ремонт основных средств отразятся проводкой:

Д 70606

К 60312 «Расчеты с подрядчиком, выполняющим ремонт»

Начисление амортизации по объектам основных средств отражается проводкой:

Д 70606 «Расходы банка»

К 60601 «Амортизация основных средств»

Начисление амортизации не производится по земельным участкам, объектам внешнего благоустройства, объектам природопользования, по предметам искусства, предметам интерьера и дизайна, предметам антиквариата.

При выбытии основных средств результаты выбытия отражаются по счету 61209 «Выбытие (реализация) имущества», который не имеет признаков активного или пассивного счета. На конец рабочего дня банка остаток по счету не отражается в балансе, а переносится на другие счета.

При выбытии объекта основных средств выполняется проводка:

Д 61209 «Выбытие имущества»

К 60401 «Основные средства»

На сумму начисленной амортизации по выбывающему объекту основных средств выполняется проводка:

Д 60601 «Амортизация основных средств»

К 61209 «Выбытие имущества»

При получении дохода от реализации объекта основных средств выполняется проводка:

Д 61209

К 70601 «Доходы банка»

Если объект основных средств реализован с убытком, то выполняется проводка:

Д 70606 «Расходы банка»

К 61209

7.3.

Учет нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные или созданные банком объекты интеллектуальной собственности или иные объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности нематериального актива приносить экономические выгоды, возможности у банка идентифицировать его от другого имущества, а также надлежаще оформленных у банка документов, подтверждающих существование нематериального актива или исключительного права банка на результаты интеллектуальной деятельности, включая патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки или приобретения патента, товарного знака.

К нематериальным активам могут быть отнесены:

исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;

исключительное авторское право на компьютерные программы, базы данных;

исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания;

организационные расходы, связанные с созданием юридического лица, признанные частью вклада учредителей в уставный капитал банка.

Нематериальные активы учитываются на активном счете 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

При оплате объекта нематериальных активов поставщику выполняется проводка:

Д 60312 «Расчеты с поставщиками»

К 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

Средства банка, вложенные в покупку нематериальных активов, отражаются проводкой:

Д 60701 «Капитальные вложения»

К 60312 «Расчеты с поставщиками»

Учет объекта нематериальных активов на балансе банка по первоначальной стоимости отразится проводкой:

Д 60901 «Нематериальные активы»

К 60701 «Капитальные вложения»

Сроком службы нематериального актива признается срок, в течение которого объект служит для выполнения целей деятельности банка. Он определяется банком самостоятельно.



Начисление амортизации по объекту нематериальных активов отразится проводкой:



Д 70606 «Расходы банка»

К 60903 «Амортизация нематериальных активов»

Если объект нематериальных активов получен безвозмездно, то выполняется проводка:

Д 60901 «Нематериальные активы»

К 70601 «Доходы банка»

При совершении затрат по доведению нематериальных активов до состояния, пригодного для использования, выполняется проводка:

Д 60701

К 60312 (61002, 61008) «Материальные запасы»

При выбытии объектов нематериальных активов выполняется проводка:

Д 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

К 60901 «Нематериальные активы»

По выбывающему нематериальному активу начисленная амортизация отражается проводкой:

Д 60903 «Амортизация нематериальных активов»

К 61209 «Выбытие (реализация) имущества»

Финансовый результат, полученный при выбытии объекта нематериальных активов, отражается проводками:

1) при получении дохода от выбытия:

Д 61209

К 70601 «Доходы банка»

2) при отражении расходов:

Д 70606 «Расходы банка»

К 61209

7.4.

Учет материальных запасов

В составе материальных запасов в банках учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются на балансе банка в сумме фактических затрат на их приобретение.

Учет материальных запасов ведется на активных счетах:

счете 61002 «Запасные части» — запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств, и прочие подобные предметы;

счете 61008 «Материалы» — однократно используемые материалы: запасы топлива, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, дискеты и подобные предметы;

счете 61009 «Инвентарь и принадлежности» — инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства стоимостью ниже установленного руководителем банка лимита;

счете 61010 «Издания» — книги, брошюры, пособия, справочные материалы, другие издания, включая записи на магнитных и других носителях информации;

счете 61011 «Внеоборотные запасы» — учет имущества, приобретенного в результате сделок по договорам отступного, залога допринятия банком решения о реализации имущества или его использования в собственной деятельности.

Аналитический учет по указанным счетам ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально ответственных лиц и по местам хранения.

Материальные запасы, кроме внеооборотных запасов, списываются на расходы банка по мере их передачи в эксплуатацию на основании отчета материально ответственного лица.

Руководитель банка определяет порядок списания материальных запасов на расходы.

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Оплата материальных запасов с предоплатой отражается проводкой:

Д 60312 «Расчеты с поставщиками»

К 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

При получении материалов выполняется проводка:

Д 610 (02, 08—11)

К 60312 «Расчеты с поставщиками»

При передаче материалов в эксплуатацию выполняется проводка:

Д 70606 «Расходы банка»

К 610 (02, 08—11) «Материальные запасы»

Материальные запасы, полученные банком безвозмездно, отражаются в учете проводкой:

Д 610 (02, 08—11) «Материальные запасы»

К 70601 «Доходы банка»

Выводы

Порядок ведения бухгалтерского учета имущества банка регулируется Приложением № 10 к Положению Банка РФ № 302-П. Учет имущества банка имеет очень важное значение, его проведение не только характеризует профессиональную подготовку сотрудников департамента бухгалтерского учета, но и гражданскую позицию руководства банка.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, применяемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Нематериальными активами признаются приобретенные или созданные банком объекты интеллектуальной собственности или иные объекты интеллектуальной собственности, не имеющие материально-вещественной структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд банка продолжительностью свыше 12 месяцев.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Материальные запасы отражаются на балансе банка в сумме фактических затрат на их приобретение.

Вопросы для самопроверки

Какие существуют ограничения по отражению имущества банка в качестве основных средств?

Какое имущество независимо от размера стоимости учитывается в составе основных средств?

Какой объем имущества является оптимальным для развития банка?

Какие документы отражают принятие объекта основных средств на балансовый учет?

Какая бухгалтерская проводка выполняется банком при начислении амортизации по объекту основных средств?

На каком счете отражаются результаты выбытия основных средств?

Почему счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества» не имеет признака активного или пассивного счета?

Какие объекты отнесены в банковском учете к нематериальным активам?

Какие группы материальных запасов отражаются в коммерческих банках на основном счете 610 «Материальные запасы»?

На каком этапе в бухгалтерском учете производится списание материальных запасов?

**Учет операций с ценными бумагами**

Учет вложений в ценные бумаги

Учет вложений в ценные бумаги является одним из важнейших участков работы для подразделения бухгалтерского учета банка из-за многообразия операций.

Указанные операции обеспечивают для банка получение доходов, но при допущенных ошибках могут послужить причиной возникновения значительных убытков.

В соответствии с Положением № 302-П Банка России, банк отражает в консолидированной отчетности три портфеля ценных бумаг:

1) вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2) вложения в ценные бумаги и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в том числе «Инвестиции в дочерние и зависимые организации»;

3) вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Особенности учета инвестиционных вложений в ценные бумаги излагаются в Приложении № 11 к Положению № 302-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами».

Справедливая стоимость — сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными независимыми сторонами, действующими на добровольной основе.

Справедливая стоимость оценки представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. Это означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовом рынке, а также, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные для продажи в краткосрочной перспективе, учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и на счете 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

При покупке указанных ценных бумаг выполняется проводка:

Д 501 (04—10), 50116, 506 (05—08)

К 30102 (30110)

Если банк приобрел ценные бумаги с участием посредников, и переход прав собственности осуществляется на дату получения подтверждающих документов, то выполняется проводка:

Д 501 (04—10), 506 (05—08)

К 30602 «Расчеты кредитных организаций по брокерским операциям с ценными бумагами»

При учете затрат, связанных с приобретением банком ценных бумаг, отражается проводка:

Д 501 (04—10), 506 (05—08)

К 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг» (К 47422 «Обязательства по прочим операциям»)

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и не подлежат переносу на другие счета, кроме случаев их непогашения в срок.

При начислении процентного (купонного) дохода при отсутствии неопределенности признания дохода отражается проводка:

Д 501 (04—10), 50116 по лицевому счету «ПКДН»Лицевой счет «Процентный купонный доход начисленный»



К 70601 «Доходы банка»

Если присутствует неопределенность признания дохода, то выполняется проводка:

Д 501 (04—10), 50116 по лицевому счету «ПКДН»

К 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

При начислении дисконта при отсутствии неопределенности признания дохода выполняется проводка:

Д 501 (04—10), 50116 по лицевому счету «ДН»Лицевой счет «Дисконт начисленный»



К 70601 «Доходы банка»

Если отсутствует определенность признания дохода, то начисленный дисконт отразится проводкой:

Д 501 (04—10), 50116 по лицевому счету «ДН»

К 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Если эмитент выплатил проценты по ценным бумагам, то выполняется проводка:

Д 30102 (30110, 30602)

К 501 (04—10), 50116 по лицевому счету «ПКДН»

Если поступили суммы, входящие в цену приобретения ценных бумаг, при выплате процентов и погашении купонов, то выполняется проводка:

Д 30102

К 501 (04—10), 50116 по лицевому счету «ВЦБ/ВПЦБ»Лицевой счет «Выпуск ценных бумаг / Выпуск партии ценных бумаг»



Если начисленный процентный или купонный доход при признании неопределенности отнесен на доходы, то выполняется проводка:

Д 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

К 70601 «Доходы банка»

На сумму, входящую в цену приобретения ценных бумаг при частичном погашении номинала по обращающимся ценным бумагам, выполняется проводка:

Д 30102 (30110) «Корреспондентские счета, открытые в других коммерческих банках»

К 501 (04—10), 50116 по лицевому счету «ВЦБ/ВПЦБ»

При выбытии ценных бумаг выполняется начисление процентного купонного дохода по выбывающим ценным бумагам:

Д 501 (04—10), 50116 по лицевому счету «ПКДН»

К 70601 «Доходы банка»

Аналогично отражается и сумма начисленного дисконта проводкой:

Д 501 (04—10), 50116 по лицевому счету «ДН»

К 70601 «Доходы банка»

Стоимость выбывающих ценных бумаг вместе с начисленным купонным и процентным доходом или дисконтом будет отражена по кредиту в корреспонденции со счетом 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг», на котором формируются результаты выбытия или продажи ценных бумаг. Поскольку этот счет не имеет признаков активного или пассивного, то в конце рабочего дня остатки средств на счете будут перенесены на счет «Доходы» или «Расходы» в зависимости от полученного результата:

Д 61210

К 501 (04), 50116

Если банк при погашении ценных бумаг несет дополнительные затраты, то выполняется проводка:

Д 61210

К 30102 (30110, 30602)

При поступлении денежных средств при погашении ценных бумаг выполняется проводка:

Д 30102 (30110, 30602)

К 61210

После выполнения указанной проводки при положительном результате выполняется проводка:

Д 61210

К «Доходы»

При отрицательном результате, когда сумма, поступившая при погашении, не превышает стоимость бумаг с накопленными доходами и прочими расходами, которые понес банк при их погашении, выполняется проводка:

Д 70606 «Расходы»

К 61210

Если по указанной группе ценных бумаг эмитент не произвел выплату процентного (купонного) дохода или дисконта, то выполняется проводка:

Д 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

К 501 (04—10), 50116 по лицевому счету «ПКДН» или «ДН»

Непогашенные в срок ценные бумаги, квалифицированные при покупке как «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», отразятся проводкой:

Д 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

К 501 (04—10), 50116

Переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, при приобретении первых ценных бумаг этой категории отразится проводкой:

Д 50121 «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»

Д 50621 «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»

К 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг» — при получении положительной переоценки

Если производится отрицательная переоценка, то выполняется проводка:

Д 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

К 50120 «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы»

К 50620 «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы»

По указанному портфелю возможны последующие переоценки ценных бумаг, если переоценка проходит отрицательная, но в пределах прежней положительной переоценки, то выполняется проводка:

Д 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»

или Д 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»

К 50121, 50621

При положительной переоценке в пределах отрицательной переоценки выполняется проводка:

Д 50120, 50620

К 70602 или 70607

Банк, имеющий контроль над акционерными обществами или дочерними банками, учитывает вложения в их акции на балансовом счете 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах». Эти инвестиции учитываются во втором портфеле банка в разделе: «Инвестиции в дочерние и зависимые организации».

В составе портфеля ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, учитываются ценные бумаги, отражаемые на счете 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи», и на счете 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если при покупке ценные бумаги классифицированы как «имеющиеся в наличии для продажи», то они не могут быть переклассифицированы и перенесены на другие балансовые счета, кроме тех случаев, если эмитент не произвел их погашение в срок, но могут отразится в категории «удерживаемые до погашения».

При покупке ценных бумаг, относящихся к категории «имеющихся в наличии для продажи» выполняется проводка:

Д 502 (05—11), 50214, 507 (05—08)

К 30102 «Корреспондентский счет в банке России» (30110 «Корреспондентские счета, открытые в других банках»)

Если указанные ценные бумаги приобретены у посредников, то выполняется проводка:

Д 502 (05—11), 50214, 507 (05—08)

К 30602 «Расчеты банка по брокерским операциям с ценными бумагами»

Если банк несет расходы, связанные с покупкой указанных ценных бумаг, то выполняется проводка:

Д 502 (05—11), 50214, 507 (05—08)

К 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг»

По указанной категории ценных бумаг создается резерв на возможные потери, что отразится проводкой:

Д 70606 «Расходы»

К 50219 «Резервы на возможные потери»

Начисление процентного или купонного дохода по указанной категории бумаг отразится проводкой:

Д 502 (05—11), 50214 по лицевому счету «ПКДН»

К 70601 «Доходы», если отсутствует неопределенность при признании дохода

Если существует неопределенность при признании дохода, то выполняется проводка:

Д 502 (05—11), 50214 по лицевому счету «ПКДН»

К 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Если эмитент произвел оплату начисленных доходов, то в банке-инвесторе выполняется проводка:

Д 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

К 70601 «Доходы банка»

При учете сумм, входящих в цену приобретения ценных бумаг, при выплате процентов и оплате купонов по обращающимся ценным бумагам выполняется проводка:

Д 30102, 30110 (30602)

К 502 (05—11), 50214 по лицевому счету «ВЦБ/ВПЦБ»

При частичном погашении номинала ценных бумаг суммы начисленных дисконтов отразятся:

Д 30102, 30110 (30602)

К 502 (05—11), 50214 по лицевому счету «ДН»

При учете сумм, входящих в цену приобретения ценных бумаг при частичном погашении номинала по обращающимся ценным бумагам, выполняется проводка:

Д 30102, 30110 (30602)

К 502 (05—11), 50214 по лицевому счету «ВЦБ/ВПЦБ»

Начисленный дисконт по ценным бумагам, оплаченный эмитентом при признании неопределенности в получении дохода, будет перенесен на счет по учету доходов проводкой:

Д 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

К 70601 «Доходы банка»

При выбытии ценных бумаг указанной категории сначала производится начисление процентного, купонного дохода, а также дисконта по выбывающим ценным бумагам, полученные суммы в конечном итоге отражаются по счету 70601 «Доходы банка».

После этого стоимость выбывающих ценных бумаг, включающая процентный купонный доход и дисконт, будет отражена проводкой:

Д 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

К 502 (05—11), 50214, 507 (05—08)

Если банк несет дополнительные затраты по выбытию, то на их сумму выполняется проводка:

Д 61210

К 30102, 30110, 30602

На счете 61210 отразятся также положительные разницы, полученные при переоценке выбывающих ценных бумаг по категории «имеющиеся в наличии для продажи»:

Д 61210

К 502 (05—11), 50214, 507 (05—08)

Суммы положительной переоценки отразятся проводкой:

Д 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

К 70601 «Доходы банка»

Суммы отрицательной переоценки отразятся проводкой:

Д 70606 «Расходы банка»

К 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

При поступлении денежных средств при выбытии ценных бумаг при погашении или при их реализации выполняется проводка:

Д 30102, 30110, 30602

К 61210

При наличии отрицательных разниц переоценки выбывающих ценных бумаг выполняется проводка:

Д 502 (05—11), 50214, 507 (05—08)

К 61210

Финансовый результат от выбытия ценных бумаг отразится проводкой:

Д 61210

К 70601 «Доходы»

Если при выбытии ценных бумаг получен отрицательный результат, то отразится проводка:

Д 70606 «Расходы»

К 61210

Если эмитент своевременно не произвел уплату процентного купонного дохода или дисконта, то банк выполняет проводку:

Д 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

К 502 (05—11), 50214 по лицевому счету «ПКДН» или «ДН»

Если эмитент не произвел погашение в срок долговых обязательств, то выполняется проводка:

Д 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

К 502 (05—11), 50214

Если доходы по этой категории ценных бумаг должны были поступить от брокерской компании, то выполняется проводка:

Д 32401 «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам»

К 502 (05—11), 50214 по лицевому счету «ПКДН» или «ДН»

При переоценке ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», в случае положительной переоценки выполняется проводка:

Д 50221 «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»

Д 50721 «Переоценка ценных бумаг — положительные разницы»

К 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

Если переоценка отрицательная, то выполняется проводка:

Д 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи»

К 50220

К 50720 «Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы»

Третий портфель ценных бумаг — «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, и долговые обязательства, не погашенные в срок, не переоцениваются. Под вложения в указанные ценные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Долговые обязательства, которые банк удерживает до погашения, учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

Банк имеет право при изменении собственных возможностей переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с соблюдением следующих условий:

1) в результате события, которое произошло по независящим от банкам причинам, носящим чрезвычайный характер, и не могло быть предвидено банком;

2) в целях реализации долговых обязательств менее, чем за три месяца до срока погашения;

3) в целях реализации в объеме, не являющимся значительным по отношению к общей сумме ценных бумаг у банка по категории бумаг «удерживаемых до погашения». Критерии существенности объема утверждаются в составе учетной политики банка.

Если банк не имеет возможности выполнить любое из указанных условий и переклассифицирует все долговые обязательства в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», то банк теряет право иметь портфель долговых обязательств «удерживаемых до погашения» в течение двух лет после проведения такой переклассификации.

Переклассификация долговых обязательств из категории «ценные бумаги, удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» отразится проводкой:

Д 502 (05—11), 50214

К 503 (05—11), 50313

По ценным бумагам портфеля «Удерживаемые до погашения» банк обязан создавать резерв:

Д 70606 «Расходы»

К 50319 «Резервы на возможные потери»

Если банк покупает указанные ценные бумаги, то выполняется проводка:

Д 503 (05—11), 50313

К 30102 «Корреспондентский счет в Банке России»

К 30110 «Корреспондентские счета, открытые в других банках»

Если покупка ценных бумаг произошла через посредников, то выполняется проводка:

Д 503 (05—11), 50313

К 30602 «Расчеты коммерческих банков по брокерским операциям»

Если банк нес дополнительные затраты по покупке ценных бумаг, то выполняется проводка:

Д 503 (05—11), 50313

К 50905 «Предварительные затраты на приобретение ценных бумаг»

При начислении процентного или купонного дохода, а также дисконта выполняется проводка:

Д 503 (05—11), 50313 по лицевому счету «ПКДН» или «ДН»

К 70601 «Доходы»

Данная проводка выполняется, если отсутствует неопределенность признания дохода.

Если присутствует неопределенность признания дохода, то выполняется проводка:

Д 503 (05—11), 50313 по лицевому счету «ПКДН» или «ДН»

К 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

Если эмитент перечислил суммы, то выполняется проводка:

Д 30102, 30110, 30602

К 503 (05—11), 50313 по лицевому счету «ПКДН» или «ДН»

После получения доходов от эмитента выполняется проводка:

Д 50407

К 70601

При выбытии ценных бумаг по группе «удерживаемых до погашения» результаты выбытия также отражаются по счету 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг».

При выбытии начисляется доход проводкой:

Д 503 (05—11), 50313 по лицевому счету «ПКДН» или «ДН»

К 70601

Стоимость выбывающих ценных бумаг, включая процентный купонный доход или дисконт, отразится проводкой:

Д 61210

К 503 (05—11), 50313

Затраты по выбытию отразятся проводкой:

Д 61210

К 30102, 30110, 30602

Денежные средства, поступившие в погашение ценных бумаг, отразятся проводкой:

Д 30102, 30110, 30602

К 61210

Таким образом, возникает положительный результат при их погашении, который отразится проводкой:

Д 61210

К 70601 «Доходы»

Если при погашении этой категории ценных бумаг возникла отрицательная разница, то это отразится проводкой:

Д 70606 «Расходы»

К 61210

Если долговые обязательства «удерживаемые до погашения» оказались не погашенными в срок, то суммы начисленного по ним процентного купонного дохода или дисконта, неполученного в срок, отразятся проводкой:

Д 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»

К 503 (05—11), 50313 по лицевому счету «ПКДН» или «ДН»

Не погашенные в срок долговые обязательства «удерживаемые до погашения» будут отражены проводкой:

Д 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»

К 503 (05—11), 50313

По непогашенным в срок долговым обязательствам создается резерв проводкой:

Д 70606 «Расходы»

К 50507 «Резервы на возможные потери»

8.2.

Учет векселей сторонних эмитентов

В банке-инвесторе учет векселей сторонних эмитентов отражается на активных счетах 512—519. На пятизначных счетах указанных счетов отражаются векселя с определенными сроками погашения. Например, по счету 514 «Векселя кредитных организаций и авалированные ими» открываются пятизначные счета:



51401 — до востребования;

51402 — со сроком погашения до 30 дней;

51403 — со сроком погашения от 31 до 90 дней;

51404 — со сроком погашения от 91 до 180 дней;

51405 — со сроком погашения от 181 дня до 1 года;

51406 — со сроком погашения от 1 года до 3-х лет;

51407 — со сроком погашения свыше 3-х лет;

51408 — векселя, неоплаченные в срок и опротестованные;

51409 — векселя, неоплаченные в срок и не опротестованные;

51410 — резервы на возможные потери (пассивный счет).

Если банк приобрел вексель другого коммерческого банка со сроком погашения от 31 до 90 дней, выполняется проводка:

Д 51403

К 30102, 30110

По векселям, учтенным банком, создается резерв, что отражается проводкой:

Д 70606 «Расходы»

К 51410 «Резервы на возможные потери»

Сумма начисленного дохода по векселю, признанному неопределенным, отразится проводкой:

Д 512—519 (01—07)

К 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

Если доход по учтенным векселям признан определенным, то проводка по начислению дохода отразится:

Д 512—519 (01—07)

К 70601 «Доходы банка»

В нашем примере доход признан определенным, поэтому начисляем его проводкой:

Д 51403

К 70606 «Доходы»

Если доход по учтенному векселю признан неопределенным, то выполняется проводка:

Д 512—519 (01—07)

К 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

Если вексель своевременно погашен, то выполняется проводка:

Д 30102, 30110

К 61210

Списание погашенных векселей отразится проводкой:

Д 61210

К 512—519 (01—07)

Сумма полученного дохода отразится проводкой:

Д 50408 «Процентные доходы по учтенным векселям»

К 70601 «Доходы»

По векселю, погашенному в срок, сумма созданного резерва восстанавливается проводкой:

Д 512—519 (10) «Резервы на возможные потери»

К 70601 «Доходы»

Банк может осуществлять продажу векселей сторонних эмитентов, результат продажи будет отражаться проводками:

Д 30102, 30110

К 61210

При списании реализованных векселей осуществляется проводка:

Д 61210

К 512—519 (01—07)

Если сделка по продаже векселя окончилась с получением дохода, то выполняется проводка:

Д 61210

К 70601

Если в результате продажи векселя получен убыток, то выполняется проводка:

Д 70606 «Расходы»

К 61210

Если вексель не погашен в срок, но своевременно опротестован, то выполняется проводка:

Д 51408 «Вексель банка, неоплаченный в срок и опротестованный»

К 51403 «Вексель банка со сроком погашения от 31 до 90 дней»

Протест векселя — это публичный акт нотариальной конторы, которая фиксирует факт неуплаты денежных средств по векселю. Протест векселей осуществляется не позднее, чем на следующий рабочий день после даты погашения векселя, не позднее двенадцати часов дня.

Если банк инвестор не осуществил указанную операцию в установленный срок, то выполняется проводка:

Д 51409 «Неоплаченные в срок и не опротестованные векселя»

К 51403

Принципиальное отличие указанной проводки от предыдущей заключается в том, что эта проводка означает фактическую потерю активов для банка.

Учет пассивных операций банка с ценными бумагами

Банки осуществляют выпуск облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов с установленными сроками погашения или обращения, что является для банков дополнительным источником привлечения средств юридических и физических лиц, то есть пополнением ресурсов.

Для отражения обязательств по выпущенным банком ценным бумагам используются пассивные счета:

520 «Выпущенные облигации»;

521 «Выпущенные депозитные сертификаты»;

522 «Выпущенные сберегательные сертификаты»;

523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Если выпущенные банком облигации реализованы, то отражается проводка:

Д 30102, 40702

К 520 (01—06) «Выпущенные облигации»

При размещении депозитных сертификатов, выпущенных банком, выполняется проводка:

Д 30102, 40702

К 521 (01—06) «Выпущенные депозитные сертификаты»

Если банк разместил выпущенные сберегательные сертификаты, то выполняется проводка:

Д 30102, 20202

К 522 (01—06) «Выпущенные сберегательные сертификаты»

Сумма дисконта по реализованным банком долговым ценным бумагам отразится проводкой:

Д 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

К 520 (01—06) «Выпущенные облигации»

на сумму дисконта, то есть на разницу между номинальной стоимостью облигации и суммой, полученной при размещении.

Аналогично отражается сумма дисконта по выпущенным депозитным и сберегательным сертификатам:

Дисконт по депозитным сертификатам отразится проводкой:

Д 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

К 521 (01—06) «Выпущенные депозитные сертификаты»

Дисконт по сберегательным сертификатам отразится проводкой:

Д 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

К 522 (01—06) «Выпущенные сберегательные сертификаты»

Если долговые ценные бумаги предъявлены к оплате до окончания установленного срока погашения, то выполняется проводка:

Д 520 (01—06), 521 (01—06), 522 (01—06)

К 30102, 40702 «Расчетные счета коммерческих клиентов», 20202 «Касса», 423, 426 «Депозиты физических лиц»

При наступлении срока погашения долговых обязательств выполняется проводка:

Д 520 (01—06), 521 (01—06), 522 (01—06)

К 524 (01—05) на сумму номинала

Указанная операция отражает факт, что срок для погашения обязательства наступил, то есть обязательство перенесено на счет 524.

Необходимо отметить, что при наступлении срока погашения долгового обязательства, суммы доходов и процентов отразятся по счету 524:

Д 52501

К 52402 «Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению»

Доходы и проценты по депозитным сертификатам отразятся проводкой:

Д 52501

К 52405 «Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению»

Доходы и проценты по сберегательным сертификатам отразятся проводкой:

Д 52501

К 52405

Поскольку в настоящее время действует метод начислений при отражении расходов, то суммы процентов по долговым обязательствам банка предварительно были отражены проводкой:

Д 70606 «Расходы»

К 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Суммы процентов и купонов по обращающимся облигациям за купонный или процентный период отразятся проводкой:

Д 52501

К 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям»

Выплата процентов или купонов по обращающимся облигациям отразится проводкой:

Д 52407

К 30102, 30110, 40702

Обязательства банка по начисленным процентам и купонам по выпущенным долговым обязательствам отражаются проводкой:

Д 70606 «Расходы»

К 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

Выплаты по долговым обязательствам банка отразятся проводкой:

Д 524 (01—05)

К 30102, 40702, 20202, 423

По векселям, выпущенным банком, их продажа отразится проводкой:

Д 30102, 20202, 40702

К 523 (01—07) «Выпущенные векселя и банковские акцепты»

Дисконт по векселю отразится проводкой:

Д 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

К 523 (01—07)

Если вексель досрочно предъявлен к оплате, то на сумму номинала отразится проводка:

Д 523 (01—07)

К 52406 «Векселя к исполнению»

На сумму дисконта, не выплачиваемую при досрочном предъявлении векселя к оплате:

Д 523 (01—07)

К 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам»

На сумму денежных средств, превышающую сумму дисконта, подлежащую выплате при досрочном предъявлении векселя к оплате, выполняется проводка:

Д 523 (01—07)

К 70601 «Доходы»

При наступлении срока погашения векселя выполняется проводка:

Д 523 (01—06)

К 52406 «Векселя к исполнению»

Если вексель процентный, то начисление процентов по векселю отражается проводкой:

Д 70606 «Расходы»

К 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»

При наступлении срока платежа по векселю начисленный доход переносится на счет 524 проводкой:

Д 52501

К 52406 «Векселя к исполнению»

Выплата денежных средств по векселю отражается проводкой:

Д 52406

К 30102, 40702, 423

Выводы

При выполнении банком активных операций с ценными бумагами формируются три портфеля ценных бумаг:

1) вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

2) вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи;

3) вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Существуют правила ведения учета операций по каждой из перечисленных категорий ценных бумаг, отражаемых в составе одного из трех формируемых банком портфелей.

В составе активных операций банка ведется учет векселей сторонних эмитентов, который ведется на активных счетах 512—519. Поскольку активные операции банка имеют высокую степень риска, то по основным группам вложений банк формирует резервы на возможные потери.

При отражении в бухгалтерском учете доходов по активным операциям выделяются две категории вложений:

1) при наличии неопределенности признания дохода;

2) при отсутствии неопределенности признания дохода.

Порядок учета доходов по этим категориям вложений значительно отличается.

При рассмотрении порядка ведения учета по пассивным операциям банка с выпущенными долговыми обязательствами следует иметь в виду, что их учет ведется на пассивных счетах 520—525. Порядок начисления доходов по выпущенным банком ценным бумагам ведется в соответствии с методом, введенным в практику российских банков с 1 января 2008 г., то есть по методу начислений.

Вопросы для самопроверки

В каких случаях банк имеет право переводить ценные бумаги из категории «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи»?

Какие существуют у банка цели при приобретении ценных бумаг сторонних эмитентов?

В каких случаях банк создает резервы под возможные потери?

Какая статья баланса по учету векселей сторонних эмитентов показывает потерю активов?

На каких балансовых счетах ведется учет ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток?

На каких балансовых счетах ведется учет операций банка по выпуску долговых обязательств?

Что означает операция по протесту векселя?

Какой счет отражает обязательства банка по выплатам средств по долговым обязательствам с истекшим сроком обращения?

Какой существует принцип отражения расходов банка, связанных с выплатами по долговым обязательствам?

На каких балансовых счетах отражаются обязательства банка по собственным векселям?

**Учет операций с иностранной валютой**

Валютно-обменные операции

Все виды валютных операций перечислены в Федеральном законе от 10 декабря 2003 г. № 173 «О валютном регулировании и валютном контроле».

Важным элементом в определении степени валютных рисков является понятие «валютная позиция». Валютная позиция — это соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте.

Закрытая валютная позиция представляет собой равенство требований и обязательств банка в иностранной валюте.

Если требования банка в иностранной валюте превышают его обязательства в той же валюте, то это означает, что у банка длинная валютная позиция. Короткая валютная позиция банка возникает в том случае, если обязательства в иностранной валюте превышают требования в той же валюте.

Каждому коммерческому банку Банк России устанавливает определенный лимит открытой валютной позиции, величина которого зависит от величины собственного капитала коммерческого банка.

Регламент работы валютно-обменных пунктов определяется Инструкцией Банка России от 28 апреля 2004 г. № 113-И «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

Валютно-обменные пункты получают подкрепления денежной наличностью ежедневно утром или в течение операционного дня.

Если из кассы банка выдано денежное подкрепление в рублях в кассу обменного пункта, то выполняется проводка:

Д 20206 «Касса обменных пунктов»

К 20202 «Касса банка»

Если из кассы банка выдан аванс в иностранной валюте, то выполняется проводка:

Д 20206.840

К 20202.840

При выдаче аванса платежными документами в иностранной валюте (например, в долларах США) выполняется проводка:

Д 91207 «Бланки» по лицевому счету «Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящиеся в обменном пункте»

К 91207 «Бланки» по лицевому счету «Бланки чеков, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, находящиеся в хранилище»

Проводка выполняется на количество переданных бланков в условной оценке 1 руб. за 1 бланк.

Если обменный пункт выполнил операцию по продаже определенной суммы иностранной валюты за рубли по курсу, превышающему официальный курс, установленный Банком России, то выполняется проводка:

Д 20206.810

К 20206.840

К 70601.810

Проводка по кредиту счета 70601 выполняется на сумму разницы между курсом продажи валюты, установленным обменным пунктом, и курсом Банка России.

Если обменный пункт банка осуществил операцию по покупке иностранной валюты по курсу ниже, чем курс, установленный Банком России, то выполняется проводка:

Д 20206.840

К 20206.810

К 70601.810

Если выполняется операция по обмену долларов США на наличные евродоллары, то выполняется проводка:

Д 20206.840

К 20206.978

К 70601.810 по кросс-курсу ниже, чем установленный курс

Если из кассы обменного пункта производится выплата наличной иностранной валюты за счет средств на счетах для расчетов пластиковыми картами, выполняется проводка:

Д 40817 «Физические лица»

К 20206.840 «Касса обменного пункта»

Если в кассу обменного пункта сдается иностранная валюта для зачисления на счета владельцев пластиковых карт, то выполняется проводка:

Д 20206.840

К 40817

При передаче остатка денежных средств в кассу банка из обменного пункта выполняется проводка:

Д 20202

К 20206 на сумму сданных рублевых средств

При сдаче в кассу банка наличной иностранной валюты кассой обменного пункта выполняется проводка:

Д 20202.840

К 20206.840

Если из обменного пункта передан неплатежеспособный денежный знак, принятый от клиента, то выполняется проводка:

Д 20202 «Касса банка»

К 20206 «Касса обменного пункта»

Если из кассы банка неплатежеспособный денежный знак передан на инкассо в иностранный банк (доллары США), то выполняется проводка:

Д 20209.840 «Денежные средства в пути»

К 20202.840 «Касса банка»

Одновременно на внебалансовых счетах совершается проводка:

Д 91102.840 «Иностранная валюта, отосланная на инкассо»

К 99999

После поступления из иностранного банка возмещения выполняется проводка:

Д 20202.840

К 20209.840

Одновременно производится списание средств с внебалансового учета:

Д 99999

К 91102.840

Если обменный пункт продает дорожные чеки в иностранной валюте за рубли, то выполняется проводка:

Д 20206

К 20206.840

На сумму, превышающую официальный курс, выполняется проводка:

Д 20206

К 70601

При зачислении комиссии, полученной от клиента за совершенную операцию, выполняется проводка:

Д 20206

К 70601

Аналогично выполняются проводки, если продажа дорожных чеков осуществляется за иностранную валюту по цене выше номинала:

Д 20206.840

К 20206.840

К 70601

Сумма комиссий, полученных от клиентов, зачисляется в доходы банка проводкой:

Д 20206.840

К 70601

9.2.

Операции по купле-продаже иностранной валюты по поручениям клиентов

Банк осуществляет операции с юридическими лицами, если клиент обратился в банк с заявлением на открытие валютного счета. Банк в соответствии с п. 2 ст. 846 Гражданского кодекса РФ должен заключить с организацией договор банковского счета.



Для открытия валютного счета юридическое лицо предъявляет в банк комплект документов:

1) заявление на открытие валютного счета;

2) карточки с образцами подписей лиц, ответственных по счету и оттиском печати, заверенные нотариально;

3) нотариально заверенные копии учредительных документов и свидетельство о государственной регистрации;

4) копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе;

5) копия справки Госкомстата России о присвоении организации статистических кодов;

6) справка об открытии расчетного счета.

Организация может открыть любое количество валютных счетов.

Клиент обязан сообщить в налоговый орган сведения об открытии валютного счета в течение 10 дней.

Для отражения валютных операций клиенту открывается:

транзитный валютный счет, который предназначен для зачисления в полном объеме поступившей валютной выручки и других платежей в иностранной валюте;

текущий валютный счет, который предназначен для учета иностранной валюты, находящейся в распоряжении юридического лица.

По текущему валютному счету осуществляются операции:

зачисление иностранной валюты с транзитного валютного счета;

зачисление иностранной валюты, приобретенной за рубли на внутреннем валютном рынке;

зачисление иностранной валюты, ранее списанной с текущего валютного счета, например, не использованной для оплаты командировочных расходов или полученной от продажи дорожных чеков и т.п.;

перечисление валюты в погашение кредитов, полученных в иностранной валюте;

перечисление валюты на валютные счета, открытые в банках за пределами РФ;

перечисление валюты для оплаты обязательных платежей в иностранной валюте, в частности, таможенных сборов;

снятие наличной валюты для оплаты командировочных расходов;

добровольная продажа валюты.

По транзитному валютному счету производятся следующие виды операций:

поступление иностранной валюты от продажи товаров, выполнения работ и оказания услуг;

перечисление части валютной выручки для продажи на внутреннем валютном рынке страны;

перевод оставшейся валютной выручки для продажи на внутреннем валютном рынке;

перевод оставшейся валютной выручки на текущий валютный счет;

перевод посреднической организацией поступившей на ее транзитный счет экспортной валютной выручки за минусом комиссионного вознаграждения;

перевод платежей за транспортировку, страхование и экспедирование грузов организациями-нерезидентами на их валютные счета на территории РФ и за границей, на оплату экспортных таможенных пошлин и таможенных сборов, на оплату комиссионного вознаграждения уполномоченным банкам за перевод платежей с транзитных счетов.

При продаже коммерческим банком безналичной иностранной валюты за рубли выполняется проводка:

Д 30102

К 30114.840

К 70601 на сумму превышения курса продажи над официальным курсом выполняется проводка в кредит счета 70601 «Доходы»

Если продажа осуществляется коммерческим банком с ведением конверсионного счета, то выполняется операция:

Д 30102

К «Конверсионный счет в рублях»

Д «Конверсионный счет в рублях»

К 30114.840

К 70601

При покупке банком безналичной иностранной валюты у клиента — юридического лица по курсу ниже официального выполняется проводка:

Д 40702.840

К 40702.810

К 70601

Если у клиентов коммерческий банк покупает безналичную иностранную валюту за рубли по курсу выше, чем официальный курс, то выполняется проводка:

Д 40702.840

Д 70606

К 40702.810

Банк осуществляет покупку валюты у клиентов — юридических лиц за счет собственных средств при наличии договора на покупку у него безналичной иностранной валюты по курсу, превышающему официальный курс. При этом выполняется проводка:

Д 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

К 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

После этого клиенту зачисляется на расчетный счет сумма безналичных рублей проводкой:

Д 47405

К 40702 «Расчетные счета коммерческих клиентов»

Банк отражает сумму приобретенной безналичной иностранной валюты у клиента проводкой:

Д 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

К 47408 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»

С валютного счета клиента банк списывает сумму проданной иностранной валюты проводкой:

Д 40702.840

К 47406

На сумму курсовой разницы между курсом покупки и официальным курсом выполняется проводка:

Д 70606 «Расходы банка»

К 47406

Если между банком и клиентом заключен договор на продажу ему иностранной валюты по курсу, превышающему официальный курс, то составляется проводка:

Д 47406

К 47407

Банк осуществляет продажу иностранной валюты клиенту за счет собственных средств.

При списании суммы рублей за покупку иностранной валюты с расчетного счета клиента выполняется проводка:

Д 40702 «Расчетный счет коммерческого клиента»

К 47406 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

На сумму проданной клиенту иностранной валюты банк выполняет проводку:

Д 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и по срочным сделкам»

К 47405 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»

Зачисление проданной банком иностранной валюты на счет клиента отразится проводкой:

Д 47405

К 40702.840

После этого на доходы банка будет отнесена сумма курсовой разницы между курсом продажи валюты и действующим официальным курсом.

Учет экспортных и импортных расчетов

Задачами учета расчетов с иностранными покупателями являются:



контроль за движением товаров, работ и услуг;

наблюдение за своевременным заключением внешнеторговых контрактов и за выполнением условий контрактов;

контроль за состоянием расчетов с иностранными покупателями;

определение эффективности реализации товаров, работ и услуг на экспорт;

контроль за движением товаров от иностранного поставщика до предприятия;

контроль за состоянием расчетов с иностранными поставщиками;

учет расчетов с банком по полученным кредитам;

своевременное составление отчетности.

Расчеты и переводы между резидентами и нерезидентами на условиях предоставления резидентами коммерческих кредитов на срок более 180 рабочих дней в виде предварительной оплаты осуществляются в порядке, установленном Постановлением Правительства РФ от 16 мая 2005 г. № 302 «О порядке осуществления расчетов и переводов между резидентами и нерезидентами при предоставлении коммерческих кредитов на срок более 180 календарных дней в виде предварительной оплаты в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности». В соответствии с указанным постановлением организация-резидент обязана резервировать на срок до исполнения нерезидентом обязательств, но не более 15 календарных дней сумму, равную в эквиваленте 10% определенной на день резервирования суммы осуществленной предварительной оплаты за вычетом суммы полученного от нерезидента встречного предоставления. Организация самостоятельно определяет сумму резервирования в валюте Российской Федерации. Порядок резервирования указан в п. 1.4. Инструкции ЦБ РФ от 1 июля 2004 г. № 114-И «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций». Эту сумму клиент банка-резидента вносит со своего расчетного счета, открытого в уполномоченном банке на отдельный счет в этом же банке. Одновременно с заявлением о резервировании в банк предъявляется платежное поручение на перечисление суммы резерва на специальный счет. На суммы резервирования проценты не начисляются в соответствии с п. 8 ст. 16 Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле». Суммы резервирования подлежат возврату уполномоченным банком в день истечения срока резервирования (п. 11 ст. 16 ФЗ о валютном регулировании). Досрочный возврат указанной суммы производится после исполнения нерезидентом обязательств по поставке товара в соответствии с контрактом в размере, пропорциональном сумме исполненного нерезидентом обязательства.

Для выполнения международных расчетов по поручению своих клиентов уполномоченные банки устанавливают корреспондентские отношения с банками-нерезидентами. Учет средств, размещенных на корреспондентских счетах, открытых в иностранных банках, ведется по лицевым счетам, открытым в уполномоченном банке на корреспондентском счете «Ностро» 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах».

Если расчеты выполняются путем банковского перевода, то при поступлении в уполномоченный банк платежного поручения от иностранного банка в пользу клиента-экспортера на основании выписки из корреспондентского счета «Ностро» выполняется проводка:

Д 30114.840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

К 47422.840 «Обязательства банка по прочим операциям»

Если в платежном поручении указан способ возмещения выплачиваемых средств, например, полномочие дебетовать счет «Лоро» банка-корреспондента иностранного государства, то выполняется проводка:

Д 30111.840 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов»

К 47422.840 «Обязательства банка по прочим операциям»

на общую сумму в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату списания средств с корреспондентского счета банка-нерезидента.

Клиенту банка денежные средства зачисляются проводкой:

Д 47422.840

К 40702.840 «Транзитный валютный счет клиента»

Если уполномоченный банк обслуживает клиента-экспортера, то, получив от клиента документы на инкассо при сопроводительном письме-поручении, выполняет проводку:

Д 91101.840 «Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо»

К 99999.810

До отсылки документов в иностранный банк остаток средств по счету 91101.840 подлежит переоценке в связи с изменением официального курса Банка России, что при росте курса отразится проводкой:

Д 91101.840

К 99999.810

При снижении курса выполняется проводка:

Д 99999.810

К 91101.840

Документы, отосланные на инкассо в банк-нерезидент отражаются проводкой:

Д 91102.840 «Иностранная валюта, чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо»

К 91101.840

Как правило, комиссионное вознаграждение, взимаемое банком-ремитентом, а также возмещение его расходов, оплачиваются плательщиком-нерезидентом, которые также включаются в инкассовое поручение.

При получении платежа от банка-нерезидента производится списание суммы оплаченных платежных документов со счета 91102 проводкой:

Д 99999.810

К 911002.840

Зачисление средств производится на основании выписки из корреспондентского счета «Ностро», открытого в иностранном банке:

Д 30114.840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»

К 47422.840 «Обязательства по прочим операциям»

Зачисление клиенту производится проводкой:

Д 47422.840

К 40702.840

На сумму комиссионного вознаграждения, причитающуюся банку-ремитенту, выполняется проводка:

Д 47422.840

К 70601.810

Если расчеты по экспорту осуществляются с применением аккредитивной формы расчетов, то при использовании покрытого аккредитива сумма покрытия в российском банке отразится проводкой:

Д 30114.840

К 40902.840 «Аккредитивы к оплате по расчетам с нерезидентами» по лицевому счету данного аккредитива по курсу Банка России на дату зачисления средств на корреспондентский счет «Ностро»

В соответствии с учетной политикой банка может быть использован вместо счета 40902 счет 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям».

Если экспортер не использовал всю сумму, поступившую на аккредитивный счет, то возврат неиспользованных денежных средств отразится проводкой:

Д 40902.840

К 30114.840

После проверки документов, предоставленных в банк экспортером-получателем в соответствии с условиями аккредитива, осуществляется зачисление средств на транзитный валютный счет клиента:

Д 40902.840

К 40702.840

Если иностранный банк открывает гарантированный аккредитив, то российский уполномоченный банк, получив аккредитивное письмо, отражает проводку:

Д 91414.840 «Полученные гарантии и поручительства» по лицевому счету иностранного банка

К 99999.810 на сумму гарантии и в рублевом эквиваленте на дату получения аккредитивного письма

Если оплата аккредитива выполняется со счета «Лоро» иностранного банка, то выполняется проводка:

Д 30111.840

К 40702.840 на транзитный валютный счет российского экспортера

Выданная гарантия будет списана проводкой:

Д 99999.810

К 91414.840

Если между банками нет прямых корреспондентских отношений, то исполняющий банк зачисляет средства проводкой:

Д 47410 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» по лицевому счету иностранного банка»

К 40702.840 «Транзитный валютный счет клиента»

В этом случае списание гарантии не производится. Гарантия будет списана только после поступления средств от иностранного банка.

При зачислении средств на корреспондентский счет «Ностро» выполняется проводка:

Д 30114.840

К 47410.840

После этого осуществляется списание гарантии проводкой:

Д 99999.810

К 91414.840

Уполномоченные коммерческие банки на территории России осуществляют валютный контроль за соответствием сумм, переведенных в оплату импортируемых товаров, стоимостью ввезенных на территорию России товаров, работ и услуг.

Банк России разработал и утвердил Инструкцию от 15 июня 2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок». В соответствии с правилами, изложенными в инструкции, существует определенный порядок оборота документов между уполномоченными банками и организациями, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность. Все указанные организации должны оформлять в уполномоченном банке паспорт сделки. Если на счет организации поступают денежные средства от иностранного партнера, то уполномоченный банк сообщает о необходимости составления паспорта сделки.

Паспорт сделки необходимо оформлять по всем контрактам на сумму свыше 5000 долларов США. Паспорт сделки по каждому контракту оформляется только в одном уполномоченном банке. Паспорт сделки заполняется на основании внешнеторгового контракта. В нем не указывается дата оформления, так как она закодирована в номере. Паспорт сделки оформляется в двух экземплярах, и с подписью руководителя организации направляется в уполномоченный банк. Банк проверяет поступившие документы в течение трех дней, после этого один экземпляр паспорта сделки возвращается в организацию. Второй экземпляр вместе с копией внешнеторгового контракта и копией разрешения банка помещается в специальное досье. Такое досье формируется по каждому паспорту сделки и используется банком для контроля за обоснованностью оплаты импортируемых товаров.



Организации также заполняют справки о валютных операциях, которые содержат информацию об организации, внешнеторговом контракте, паспорте сделки, сумме и валюте платежа, а также о резервировании необходимой суммы по сделке. Такая справка не требуется, если с банком заключен договор по выдаче валютного кредита, или если осуществляются операции по покупке или продаже иностранной валюты.

Операции по переводу валютных средств в оплату контракта отражаются проводкой:

Д 40702.840

К 30114.840

Комиссия, уплаченная банку с текущего валютного счета клиента, списывается проводкой:

Д 40702.840

К 70601.810

Аккредитивы по импорту открываются уполномоченными банками по заявлению фирм-импортеров клиентов коммерческих банков. Аккредитивы могут открываться как за счет собственных средств клиентов, так и за счет заемных средств, полученных аккредитиводателем.

Аккредитив может быть открыт клиенту-импортеру под гарантию, банк отражает выданную гарантию проводкой:

Д 99998.810

К 91315.840 «Выданные гарантии и поручительства»

По мере поступления из иностранного банка документов, соответствующих условиям аккредитива, они отражаются по счету 90912 «Документы и ценности, полученные из банков-нерезидентов на экспертизу», а по мере оплаты клиентом документы списываются с внебалансового счета проводкой:

Д 99999.810

К 90912.840

На балансовых счетах оплата отразится проводкой:

Д 40702.840

К 30114.840

Одновременно списывается сумма со счета выданных гарантий проводкой:

Д 91315.840

К 99998.810

Если при поступлении документов на текущем валютном счете клиента необходимая сумма отсутствует, то платеж осуществляется проводкой:

Д 60315.840 «Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» по лицевому счету клиента-должника

К 30114.840

Одновременно оплаченная сумма будет списана со счета 91315.840.

При открытии в банке счета 60315 создается резерв проводкой:

Д 70606.810

К 60324.810 «Резервы на возможные потери»

При погашении клиентом суммы, оплаченной банком по гарантии, выполняется проводка:

Д 40702.840

К 60315.840

После этого выполняется проводка по восстановлению суммы резерва на счет «Доходы»:

Д 60324.810

К 70601.810 «Доходы»

Депонирование средств в банке-эмитенте осуществляется за счет валютных средств, купленных на эти цели на внутреннем валютном рынке за счет собственных средств клиента или за счет предоставленного ему кредита в иностранной валюте. В этом случае оформляется кредитный договор, и зачисление средств отразится проводкой:

Д 45204.840 «Кредиты, предоставленные коммерческим негосударственным клиентам на срок от 31 до 90 дней»

К 40702.840

С текущего валютного счета клиента средства зачисляются на аккредитивный счет:

Д 40702.840

К 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям»

При перечислении покрытия в иностранный банк осуществляется операция:

Д 47410.840 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» по лицевому счету банка-нерезидента

К 30114.840

Одновременно отражается проводка на внебалансовых счетах:

Д 90908.840 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами»

К 99999.810

На внебалансовом счете выполняется контроль за расходованием аккредитивных средств в иностранном банке.

Если при этом российский коммерческий банк получает от иностранного банка гарантию о возврате полученной суммы покрытия аккредитива при неисполнении обязательств клиентом-экспортером, то полученная гарантия отразится проводкой:

Д 91414.840 «Полученные гарантии и поручительства»

К 99999.810

При получении от иностранного банка сообщения о произведенной выплате за счет покрытия аккредитива, в уполномоченном банке выполняется проводка:

Д 47409.840 «Обязательства по аккредитивам» по лицевому счету клиента

К 47410.840 «Требования по аккредитивам по иностранным операциям» по лицевому счету банка-нерезидента

Одновременно отражается расходная операция по счетам 90908.840 «Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами» и 91414.840 «Полученные гарантии и поручительства».

Если экспортер-нерезидент не использовал открытый в его адрес аккредитив в полном объеме, то выполняется проводка:

Д 30114.840

К 47410.840

Зачисление на транзитный валютный счет клиента отразится проводкой:

Д 47409.840

К 40702.840

Поступившая сумма зачисляется на тот валютный счет клиента, с которого происходило депонирование средств. После этого выполняются списания средств со счетов 90908.840 и 91404.840.

Выводы

Все виды валютных операций выполняются на территории Российской Федерации и осуществляются в соответствии с Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Вопросы для самопроверки

Какие счета открываются клиентам уполномоченного банка для выполнения операций с иностранной валютой?

Какие документы предъявляет клиент в банк для открытия текущего валютного счета?

С какой периодичностью осуществляется подкрепление наличностью обменных пунктов?

Какая валютная позиция банка называется закрытой?

Какая величина является определяющей при установлении лимита открытой валютной позиции?

В каких случаях уполномоченный банк требует от клиента оформления паспорта сделки?

Какие операции не могут выполняться по текущим валютным счетам клиента?

Какой счет позволяет вести учет средств, перечисленных в банк-нерезидент для расчетов с поставщиком — иностранной фирмой?

На каком счете учитывается долг принципала по гарантии, оплаченной банком?

На каком счете отражаются документы, отосланные в иностранный банк на инкассо?

**Учет результатов деятельности банка**

Порядок отражения в бухгалтерском учете результатов деятельности банков является вопросом, который всесторонне влияет на развитие банковской системы страны и на поддержание ее в стабильном состоянии. Поскольку банки обязаны ежеквартально публиковать в прессе консолидированную отчетность, включая отчеты о прибылях и убытках, то задачами каждого банка являются:

на отчетную дату показать положительные результаты деятельности, то есть наличие прибыли;

соблюдение нормативов ликвидности, обеспечение достаточного уровня платежеспособности.

Несмотря на то, что в принципах ведения бухгалтерского учета в коммерческих банках (п. 1.12.4) расшифрован принцип «осторожность», в частности: «...доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечить большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов)», на практике именно так и происходит. Это происходит потому, что изучая отчетность банка, клиенты и кредиторы, партнеры и вкладчики видят конечный результат деятельности: наличие или отсутствие прибыли, а также снижение или повышение уровня рентабельности по сравнению с соответствующими периодами отчетного года. Таким образом, банк по возможности старается показать результаты своей деятельности в наилучшем виде, в противном случае он получает отток клиентов и вкладчиков, снижение интереса партнеров.

Как только проценты начислены, банк отражает их по статье «Доходы» в соответствии с введенным в действие с 1 января 2008 г. Положением Банка России № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (п. 1.12.3): «Отражение доходов и расходов банка по методу начисления».



Например, при начислении процентов по кредиту выполняется проводка:

Д 47427 «Требования по получению процентов»

К 70601 «Доходы»

Когда клиент оплатит требование, то будет выполнена проводка:

Д 40702

К 47427

Надо сразу отметить, что в условиях кризиса клиент может не закрыть требование по погашению процентов. Но в действующем порядке учета процентов не предусмотрена проводка по дебету счета 70601. Следует обратить внимание, что введенный метод отражения доходов и расходов на стадии их начисления как раз и дает возможность бухгалтерскому аппарату маневрировать объемами доходов и расходов с целью показать доход в отчетности при его фактическом отсутствии.

Общие правила учета доходов и расходов

Доходы и расходы от банковских и хозяйственных операций определяются вне зависимости от оформления юридических документов, денежной и неденежной формы их исполнения.

Доходами банка признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств банка за исключением вкладов акционеров или участников банка. Доход может быть признан в форме:

1) притока активов;

2) повышения стоимости активов в результате переоценки, кроме переоценки основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, поскольку при их переоценке отражение результатов производится на других счетах. На счетах по учету доходов отражаются также суммы при уменьшении или восстановлении резервов на возможные потери;

3) увеличения активов в результате операций по поставке и реализации активов, выполнения работ и оказания услуг;

4) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием активов.

Расходами банка признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств, то есть капитала, кроме тех случаев, когда происходит распределение дохода между акционерами или участниками. Признание расхода осуществляется, если расход происходит в форме:

1) выбытия активов;

2) снижения стоимости активов в результате их переоценки, за исключением уценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, поскольку результаты отражаются на уменьшении добавочного капитала банка. При создании резервов под возможные потери отражается увеличение расходов банка. Увеличение расходов отражается также при начислении амортизации по основным средствам и нематериальным активам;

3) уменьшения активов в результате банковских операций по поставке или продаже активов, выполнения работ или оказания услуг;

4) увеличения обязательств, которое не связано с получением или созданием соответствующих активов.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц с применением встроенных производных инструментов, не определяемых на основе договора (НВПИ).

Неопределяемый встроенный производный инструмент (НВПИ) — это условие договора, определяющее конкретную величину требований или обязательств не в абсолютной сумме, а определяемой расчетным путем на основании курса валют, в частности путем применения валютной оговорки, а также с использованием рыночной или биржевой цены на ценные бумаги, или ставки, кроме ставки процента, индекса или другой переменной.

Валютная оговорка предполагает такое условие договора, в соответствии с которым требование или обязательство подлежит исполнению в указанной в договоре валюте, то есть в валюте обязательства, но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте, которая называется валютой-эквивалентом, или в условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается валюта погашения долгового обязательства.

Это принимается во внимание в том случае, если по условиям выпуска или в долговом обязательстве есть оговорка эффективного платежа в векселе, причем погашение в валюте, отличной от валюты номинала.

Если в договоре купли или продажи определяется величина выручки с применением НВПИ, то разницы, связанные с этим условиям, начисляются от даты перехода права собственности на объект поставки до даты фактической оплаты.

Классификация доходов и расходов

Доходы и расходы банка в зависимости от их характеристики, условий получения и конкретных операций подразделяются на три основных группы:

1) доходы и расходы от банковских операций и других сделок;

2) операционные доходы и расходы;

3) прочие доходы и расходы.

Доходы и расходы от банковских операций

Доходы от банковских операций и других сделок подразделяются на:

1) процентные доходы:

по предоставленным кредитам;

по прочим размещенным средствам;

по денежным средствам на счетах;

по депозитам размещенным;

по вложениям в долговые обязательства (кроме векселей);

по учтенным векселям;

2) другие доходы от банковских операций и других сделок:

доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов;

доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств;

доходы от проведения других операций.

Расходы по банковским операциям и по другим сделкам подразделяются на:

1) процентные расходы:

по полученным кредитам;

по денежным средствам на банковских счетах клиентов — юридических лиц;

по депозитам юридических лиц;

по прочим привлеченным средствам юридических лиц;

по денежным средствам на банковских счетах клиентов — физических лиц;

по депозитам клиентов — физических лиц;

по прочим привлеченным средствам клиентов — физических лиц;

по выпущенным долговым обязательствам;

2) другие расходы по банковским операциям и другим сделкам:

расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичных формах;

расходы по проведению других сделок.

Операционные доходы и расходы

Операционные доходы

Операционные доходы — это доходы от операций с ценными бумагами кроме процентов, дивидендов и переоценки.

Доходы от операций с приобретением ценных бумаг.

Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами.

Доходы от участия в капитале других организаций:

дивиденды от вложений в акции;

дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ;

доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных).

Положительная переоценка:

положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов;

доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (счет 70605), при составлении годового отчета (счет 70705).

Другие операционные доходы:

доходы от расчетных (беспоставочных) срочных сделок;

комиссионные вознаграждения;

другие операционные доходы.

Операционные расходы

Операционные расходы — это расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки.

Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами.

Расходы по операциями с выпущенными ценными бумагами.

Отрицательная переоценка:

отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов;

расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (балансовый счет 70610), при составлении годового отчета — счет 70710;

другие операционные расходы.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации:

расходы на содержание персонала;

амортизация;

расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием;

организационные и управленческие расходы.

Прочие доходы и расходы

Прочие доходы

К прочим доходам банка относятся:

штрафы, пени и неустойки;

доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;

другие доходы, относимые к прочим.

Прочие расходы

К прочим расходам банка относятся:

штрафы, пени, неустойки;

расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году;

другие расходы, относимые к прочим.

Регистром синтетического учета, предназначенным для накопления данных о доходах и расходах и финансовых результатах банка, является «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации по состоянию на... дату» (код формы 0409102), квартальная или ежемесячная.

Регистрами аналитического учета являются лицевые счета на балансовых счетах второго порядка по учету доходов и расходов на балансовом счете первого порядка 706 «Финансовый результат текущего года».

Лицевые счета открываются по символам отчета о прибылях и убытках. При этом количество лицевых счетов по каждому символу определяется кредитной организацией самостоятельно.

Принципы признания доходов и расходов

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий.

Если право на получение банком этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено другим образом.

Если сумма дохода может быть определена.

Если отсутствует неопределенность в получении дохода.

Здесь необходимо отметить, что при отсутствии определенности в получении дохода порядок отражения в бухгалтерском учете доходов отражается кассовым методом, как было изложено в главах 6 «Учет кредитных и факторинговых операций» и 9 «Учет операций с иностранной валютой», а не методом начислений, как изложено в принципах учета Положения № 302-П.

В результате конкретной операции по поставке актива, выполнению работ, оказанию услуг, права собственности на поставленный актив, когда право собственности перешло от банка к покупателю, работа принята заказчиком, а услуга оказана.

Для признания в бухгалтерском учете процентного дохода по операциям размещения денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам, включая векселя третьих лиц, а также по операциям займа ценных бумаг, доходов от предоставленных за плату во временное пользование других активов должны быть выполнены условия, перечисленные в пунктах 1—3.

Если признана неопределенность в получении дохода, что определяется при оценке качества выданных ссуд или другой задолженности, приравненной к кредитной, или при определении уровня риска по операции, то применяется следующий порядок:

1) по ссудам 1-й и 2-й категорий риска получение дохода является определенным (в условиях кризиса это достаточно проблематично);

2) по 3-й категории качества ссуд банк определяет порядок учета дохода самостоятельно, закрепляя это в условиях учетной политики;

3) по активам и ссудам 4-й и 5-й категории получение дохода признается неопределенным и фиксируется по статье доходы только после фактического поступления.

Доходы по операциям поставки или реализации активов признаются в бухгалтерском учете на основании принципов, изложенных в пунктах 1, 2, 4.

Если в отношении денежных средств или активов не выполняется одно из этих условий, то в бухгалтерском учете признается обязательство в виде кредиторской задолженности.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

В соответствии с условиями договоров, требованиями законодательных и нормативных актов, а также обычаями делового оборота.

Если сумма расхода может быть определена.

Если отсутствует неопределенность в отношении расхода. По выполненным работам и услугам, заказчиком которых является банк, неопределенность отсутствует с даты принятия работ и услуг.

Расход по конкретным операциям определяется в соответствии со следующим требованием: если по уплаченным денежным суммам хотя бы одно условие не выполнено, то они признаются в качестве актива или требований и в виде дебиторской задолженности.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, и в бухгалтерском учете отражаются как дебиторская задолженность.

Процентные расходы отражаются по условиям договора на дату уплаты. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся рабочие дни.

Процентные доходы от операций по размещению денежных средств, драгоценных металлов, операций займа ценных бумаг и процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам, включая векселя третьих лиц, начисленные в период до их выплаты эмитентом или векселедателем, либо до их выбытия, отражаются в бухгалтерском учете следующим образом:

начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отражению на счете «Доходы» (70601) в день, предусмотренный договором для их уплаты;

в последний рабочий день месяца все проценты, начисленные за истекший месяц, доначисляются и отражаются в качестве доходов в последний рабочий день;

проценты, признанные неопределенными, отражаются на счете доходы по факту их получения.

Доходы и расходы от выполненных работ и услуг учитываются в составе доходов или расходов от банковских операций или в составе операционных или прочих доходов и расходов.

Банк в учетной политике утверждает порядок начисления и отражает в бухгалтерском учете суммы доходов и расходов от выполненных работ и услуг в последний рабочий день месяца, исходя из фактического объема работ и услуг даже в случае, если уплата не производится ежемесячно или сроки уплаты не совпадают с окончанием месяца.

Основные бухгалтерские проводки по учету финансовых результатов

При начислении налогов, подлежащих уплате, выполняется проводка:

Д 70501 «Использование прибыли отчетного года»

К 60301 «Расчеты по налогам и сборам»

При направлении сумм из полученной прибыли на формирование резервного фонда выполняется проводка:

Д 70501 «Использование прибыли отчетного года»

К 60320 «Расчеты с акционерами и участниками по дивидендам»

Если использование прибыли банком превысило сумму полученной прибыли, то выполняется проводка:

Д 70606 «Расходы банка»

К 70501 «Использование прибыли текущего года»

По итогам годового собрания акционеров или участников банка отражается использование прибыли на уменьшение прибыли прошлого года:

Д 70801 «Прибыль прошлого года»

К 70501 «Использование прибыли текущего года»

При переносе доходов текущего года на доходы прошлого года на 1 января нового года отражается проводка:

Д 70601 «Доходы»

К 70701 «Доходы прошлого года»

При переносе расходов текущего года на расходы прошлого года выполняется проводка:

Д 70706 «Расходы прошлого года»

К 70606 «Расходы»

Сумма прибыли, определенная по итогам года, для утверждения на собрании акционеров отразится проводкой:

Д 70701 «Доходы прошлого года»

К 70801 «Прибыль прошлого года»

Сумма убытка, определенная по итогам года, отразится проводкой:

Д 70802 «Убыток прошлого года»

К 70706 «Расходы прошлого года»

Выводы

Новый порядок отражения в бухгалтерском учете доходов и расходов введен в действие в банках России с 1 января 2008 г. на основании Положения Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации». В соответствии с ч. 1 указанного Положения («Общая часть», п. 1.12.2) банки отражают доходы и расходы по методу начисления.

В Приложении № 3 «Порядок определения доходов, расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» Положения № 302-П приводится перечень определений, характеризующих обстоятельства возникновения доходов коммерческих банков (п. 1.2). В п. 1.3 отражается характеристика и обстоятельства возникновения расходов банка.

Существует определенная классификация по каждой из трех групп доходов и расходов.

В п. 2.3 гл. 2 Приложения № 3 говорится, что кредитные организации (банки) самостоятельно признают доходы и расходы операционными или прочими.

В гл. 3 «Принципы признания и определения доходов и расходов» Приложения № 3 излагаются определенные принципы признания доходов и расходов, а также указывается, для каких видов поступающих доходов используются определенные принципы. В случае их несоблюдения доход считается в бухгалтерском учете не доходом, а кредиторской задолженностью. Аналогично существуют принципы признания расходов для конкретных видов расходов и при несоблюдении перечисленных принципов расход не признается в бухгалтерском учете расходом, а считается дебиторской задолженностью.

Вопросы для самопроверки

В каких формах может поступать доход коммерческого банка?

Какие существуют формы совершения расходов коммерческим банком?

В чем принципиальное отличие доходов от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора?

Каким образом исчисляются расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного документа?

На каком балансовом счете отражаются доходы текущего года?

Какие выделяются три группы доходов в бухгалтерском учете?

На каком балансовом счете отражаются расходы текущего года?

Какие три основные группы расходов выделяются в бухгалтерском учете?

Какая совершается бухгалтерская проводка, если доход по кредитным операциям признан неопределенным?

Какая выполняется бухгалтерская проводка при отсутствии неопределенности признания дохода по долговому обязательству кредитной организации из портфеля ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток?