



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ  
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ  
ФГБОУ ВПО ТЮМЕНСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИНСТИТУТ ДИСТАНЦИОННОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Е. В. МАЗИКОВА

## УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В БАНКАХ

*Учебное пособие*

Тюмень



Издательство  
Тюменского государственного университета  
2014

**УДК 657:336.7(075.8)**  
**ББК У052.252.62я73+У262.5я73**  
**М136**

**Е. В. Мазикова. УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В БАНКАХ:**  
учебное пособие. Тюмень: Издательство Тюменского государственного универси-  
тета, 2014. 356 с.

Составлено в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта. Отражены вопросы, связанные с организацией бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях. Раскрываются предмет, метод и принципы бухгалтерского учета, рассматриваются организация и учет кассовых, расчетных, депозитных, кредитных и других операций коммерческого банка. Большой интерес представляют разделы, раскрывающие порядок учета ценных бумаг, операций доверительного управления, особенности организации и бухгалтерского учета в иностранной валюте.

Направлено на формирование у студентов знаний по организации и ведению бухгалтерского учета в кредитных учреждениях и включает курс лекций, практикум, вопросы и тесты для самоконтроля, вопросы для подготовки к зачету, глоссарий, список литературы, приложения.

Предназначено студентам направления «Экономика» магистерской программы «Банки и банковская деятельность». Кроме того, может быть полезным для центров повышения квалификации и переподготовки специалистов, бухгалтеров и аудиторов кредитных учреждений.

Рабочая программа размещена на сайте ТюмГУ: <http://utmn.ru/> и в разделе web-кабинета информационной системы Института дистанционного образования: <https://iside.distance.ru> «Учебно-методическое обеспечение».

Рекомендовано к изданию Учебно-методической комиссией Финансово-экономического института ТюмГУ, одобрено на заседании кафедры банковского и страхового дела ТюмГУ.

Рецензенты: **Н. Н. Юманова**, канд. экон. наук, доцент кафедры банковского и страхового дела Финансово-экономического института ТюмГУ

**Л. А. Головнина**, д-р экон. наук, профессор кафедры МТЭК ТюмГНГУ

Ответственный

за выпуск:

**А. В. Трофимова**, зав. отделом учебно-методического обеспечения ИДО ТюмГУ

**ISBN 978-5-400-00993-8**

© ФГБОУ ВПО Тюменский государственный университет, 2014

© Е. В. Мазикова, 2014

## ОГЛАВЛЕНИЕ

---

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ.....	7
ПРЕДИСЛОВИЕ.....	8
РАЗДЕЛ I. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.....	10
Глава 1. Сущность и содержание бухгалтерского учета кредитных организаций.....	10
§1. Бухгалтерский учет в банке, его основные задачи.....	10
§2. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в том числе и бухгалтерского учета кредитных организаций.....	11
§3. Учетная политика кредитной организации.....	13
§4. Предмет бухгалтерского учета в банках.....	16
§5. Основные принципы бухгалтерского учета в банках.....	19
§6. Метод бухгалтерского учета.....	21
Резюме.....	26
Вопросы для самопроверки.....	27
Глава 2. План счетов бухгалтерского учета кредитной организации и его составляющие.....	28
§1. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.....	28
§2. Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс банка.....	37
§3. Группировка счетов бухгалтерского учета по характеру движения средств.....	38
§4. Аналитический и синтетический учет в банках.....	42
§5. Техника и формы бухгалтерского учета в банках.....	49
Резюме.....	50
Вопросы для самопроверки.....	51
Глава 3. Бухгалтерский учет основной (уставной) деятельности коммерческих банков.....	52
§1. Уставная деятельность коммерческих банков.....	52
§2. Порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории РФ.....	54
§3. Организационная структура коммерческого банка и его бухгалтерии.....	56
Резюме.....	58
Вопросы для самопроверки.....	59

РАЗДЕЛ II. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ .....	60
Глава 4. Организация и учет расчетных операций банков .....	60
§1. Понятие, виды и формы безналичных расчетов .....	60
§2. Порядок открытия расчетных и текущих счетов в коммерческом банке .....	63
§3. Организация и учет расчетов платежными поручениями .....	66
§4. Организация и учет расчетов чеками .....	67
§5. Организация и учет расчетов аккредитивами .....	70
§6. Организация и учет расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями .....	76
Резюме .....	83
Вопросы для самопроверки .....	85
Глава 5. Организация и учет межбанковских расчетов в Российской Федерации .....	86
§1. Организация учета межбанковских расчетов .....	86
§2. Виды межбанковских расчетов .....	87
§3. Понятие и виды расчетов между РКЦ .....	98
Резюме .....	101
Вопросы для самопроверки .....	102
Глава 6. Организация и порядок учета кассовых операций в банке .....	103
§1. Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях .....	103
§2. Порядок учета приема денежных средств в кассу банка от предприятий .....	107
§3. Порядок учета выдачи денежных средств из кассы банка организациям .....	110
§4. Работа с денежной наличностью по обслуживанию населения .....	112
§5. Использование банкоматов и других программно-технических комплексов .....	114
§6. Порядок и организация инкассации наличных денежных средств .....	117
§7. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы .....	120
Резюме .....	123
Вопросы для самопроверки .....	123
РАЗДЕЛ III. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ПРИНОСЯЩИХ ОСНОВНОЙ ДОХОД .....	124
Глава 7. Организация и учет кредитных операций в коммерческих банках ...	124
§1. Организация кредитных операций в коммерческом банке .....	124
§2. Порядок выдачи и учет кредитов, предоставленных банком юридическим лицам .....	126
§3. Организация и учет межбанковских кредитов .....	130

§4. Организация и учет потребительских кредитов .....	132
§5. Организация и учет обеспечения возвратности кредита.....	134
§6. Организация и учет образования и использования резерва на возможные потери по ссудам.....	135
Резюме .....	137
Вопросы для самопроверки .....	138
Глава 8. Организация и порядок учета лизинговых и факторинговых операций банка.....	139
§1. Организация бухгалтерского учета лизинговых операций .....	139
§2. Бухгалтерский учет факторинговых операций .....	143
Резюме .....	145
Вопросы для самопроверки .....	146
Глава 9. Организация и порядок учета депозитных операций коммерческих банков.....	147
§1. Общие вопросы организации депозитных операций .....	147
§2. Организация и учет поступлений и выплат по депозитным счетам.....	150
Резюме .....	151
Вопросы для самопроверки .....	153
Глава 10. Организация и порядок учета операций банка с ценными бумагами.....	154
§1. Общие положения организации учета ценных бумаг .....	154
§2. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг .....	157
§3. Организация и учет операций банка по вложению в ценные бумаги .....	159
§4. Учет операций по выбытию ценных бумаг .....	161
§5. Переоценка ценных бумаг .....	164
§6. Операции с ценными бумагами, учитываемыми банками — профессиональными участниками рынка ценных бумаг .....	166
§7. Срочные операции с ценными бумагами.....	168
§8. Выпуск банком облигаций и векселей .....	170
§9. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами .....	171
§10. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного капитала банков .....	173
Резюме .....	174
Вопросы для самопроверки .....	175
Глава 11. Организация и бухгалтерский учет операций в иностранной валюте.....	176

§1. Общие положения по организации бухгалтерского учета операций в иностранной валюте в коммерческих банках.	
Контроль над валютными операциями в коммерческих банках.....	176
§2. Отдельные операции с иностранной валютой.....	179
§3. Экспортно-импортные операции.....	182
Резюме.....	188
Вопросы для самопроверки.....	189
<b>РАЗДЕЛ IV. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ.....</b>	<b>190</b>
Глава 12. Организация и порядок учета внутрибанковских операций.....	190
§1. Организация учета имущества коммерческого банка.....	190
§2. Учет основных средств.....	192
§3. Особенности учета нематериальных активов.....	200
§4. Амортизация основных средств и нематериальных активов.....	201
§5. Учет материальных запасов.....	204
Резюме.....	206
Вопросы для самопроверки.....	207
Глава 13. Порядок формирования и учет финансовых результатов деятельности банка.....	208
§1. Структура доходов и расходов коммерческого банка.....	208
§2. Учет формирования прибыли коммерческого банка.....	213
Резюме.....	214
Вопросы для самопроверки.....	215
Глава 14. Финансовая (бухгалтерская) отчетность и аудит в коммерческих банках.....	216
§1. Бухгалтерская отчетность коммерческих банков и работа по ее составлению.....	216
§2. Организация банковского аудита.....	224
Резюме.....	231
Вопросы для самопроверки.....	231
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....</b>	<b>232</b>
<b>ПРАКТИКУМ.....</b>	<b>233</b>
<b>ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ.....</b>	<b>281</b>
Тесты для самоконтроля.....	281
Ключи к тестам для самоконтроля.....	295
Вопросы для подготовки к зачету.....	296
<b>ГЛОССАРИЙ.....</b>	<b>299</b>
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>325</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>328</b>

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

---

**А** — активный счет;

**П** — пассивный счет;

**РФ** — Российская Федерация;

**СБ** — Сберегательный банк Российской Федерации;

**ДПП** — дата перечисления платежа;

**ОРЦБ** — организованный рынок ценных бумаг;

**РЦ ОРЦБ** — расчетный центр ОРЦБ;

**ОФБУ** — общий фонд банковского управления;

**ЦБ РФ** — Центральный банк Российской Федерации.

## ПРЕДИСЛОВИЕ

---

Курс дисциплины «Учет и операционная деятельность в банках» предназначен для студентов, желающих работать в кредитной организации и знать практическую деятельность коммерческого банка.

Для студентов, обучающихся в магистратуре по программе «Банки и банковская деятельность», эта дисциплина является одним из основных теоретических курсов и призвана укрепить знания и умения будущих банковских работников.

Начинающий бухгалтер коммерческого банка — это не только тот, кто только что закончил специальное учебное заведение, но и тот, кто владеет практически специальностью бухгалтера: бухгалтера или промышленной, или строительной, или транспортной, или торговой организации.

Учет в коммерческом банке имеет существенные особенности — и по характеру операций, отражающихся в бухгалтерском учете, и по организации учетной работы, по форме и содержанию бухгалтерской и другой учетной документации ну и, конечно, по основным бухгалтерским проводкам. Всем этим необходимо овладеть бухгалтеру, начинающему свою работу в коммерческом банке.

Опираясь на свои теоретические познания в области науки и свой практический бухгалтерский опыт, автор книги желает облегчить путь усвоения и овладения «секретами» бухгалтерского учета в банках в условиях реальной российской практики.

Основной целью написания учебного пособия является целостное представление о системе учета и отчетности в банках, соответствие ее действующему законодательству.

Изучив эту книгу, вы будете иметь системное представление:

- о сущности и назначении учетно-операционной работы и бухгалтерского учета в банке;
- организации кассовой, расчетной и кредитной работы;
- порядке организации учета материальных ценностей и собственных средств банка;

- осуществлении операций с ценными бумагами и иностранной валютой;
- значении и порядке составления отчетности банка.

Все это позволит будущим магистрам приобрести навыки свободного определения характера балансовых и внебалансовых счетов, знания активных и пассивных операций банков, использования учетной информации для подготовки финансовой отчетности банка, а также независимой экспертизы и анализа финансовой отчетности.

В системе бухгалтерского учета кредитных организаций ежедневно циркулируют огромные объемы данных, регулярно формируется и активизируется хорошо структурированная и систематизированная информационная база. Однако эта база будет бесполезной, если ее пользователь не имеет достаточного представления о принципах и логике ее формирования; составе и взаимосвязи основных информационных блоков; содержательном наполнении результативных документов; логике и последовательности аналитических процедур; аналитических возможностей базы и др.

Овладев основами бухгалтерского учета в банках, студент сможет иметь достаточно обоснованное представление о финансовых потоках банка, никогда не спутает источники средств с активами, пользуясь отчетными данными и понимая пределы их «точности», он сможет сформулировать объективные выводы о финансовом состоянии конкретной кредитной организации.

Доскональное понимание логики бухгалтерского учета и владение его техникой требуют достаточно длительной и напряженной подготовки. Бухгалтерский учет в банке — это синтез науки и практики; он весьма динамичен по причине значительной увязки практики учета с нормативными документами, которые часто меняются, но и нередко противоречат друг другу.

Именно поэтому автор поставил своей целью дать общее представление о логике и принципах учета в коммерческих банках.

Таким образом, данное учебное пособие, опираясь на теоретический материал изученных ранее дисциплин по направлению «Экономика», дает возможность студентам ознакомиться с организацией бухгалтерского учета и отчетности в кредитных организациях.

Учебное пособие составлено в соответствии с государственным образовательным стандартом и представлено четырьмя разделами, каждый из которых содержит материалы лекций и вопросы для самопроверки.

# **РАЗДЕЛ I ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

---

## **ГЛАВА 1. СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

1. Бухгалтерский учет в банке, его основные задачи.
2. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в том числе и бухгалтерского учета кредитных организаций.
3. Учетная политика кредитной организации.
  - 3.1. Общие положения.
  - 3.2. Формирование учетной политики.
  - 3.3. Организационно-технический аспект учетной политики кредитной организации.
- 3.4. Методологический аспект учетной политики кредитной организации.
- 3.5. Налоговый аспект учетной политики кредитной организации.
4. Предмет бухгалтерского учета в банках.
5. Основные принципы бухгалтерского учета в банках.
6. Метод бухгалтерского учета в банках.

### **§1. Бухгалтерский учет в банке, его основные задачи**

Бухгалтерский учет в банках представляет собой информационный поток о состоянии и движении имущества банка, денежных средств, кредитов, фондов, ценных бумаг, созданных резервов, о расходах и доходах, финансовых результатах, формируемый с целью управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности кредитных организаций.

Бухгалтерский учет обеспечивает единое понимание сведений об имеющихся ресурсах и их размещении.

Основными задачами бухгалтерского учета в коммерческом банке являются:

- формирование необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности — детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении (внутренние пользователи — руководители, учредители, участники организации; внешние пользователи — инвесторы, кредиторы и др.);
- ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, характеризующих наличие, движение и использование кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;
- выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации и предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;
- обеспечение контроля за использованием собственных и привлеченных источников (ресурсов);
- контроль и анализ доходности банка через уровень рентабельности, ликвидности на базе информации;
- использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Данные бухгалтерского учета используются:

- руководителями банка в процессе принятия управленческих решений;
- собственниками кредитной организации для оценки перспектив ее развития и возможности получить часть прибыли в виде дивидендного дохода;
- Центральным банком РФ для регулирования банковской деятельности;
- клиентами банка для определения величины собственных средств, предоставленных кредитной организации, а также средств, полученных в виде кредитов.

## **§2. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в том числе и бухгалтерского учета кредитных организаций**

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

Документами *первого, высшего уровня* нормативного регулирования являются федеральные законы и иные законодательные акты, такие как указы Президента, постановления Правительства. К числу таких документов в первую очередь относится Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 02.11.2013) «О бухгалтерском учете». Важным документом первого уровня является Гражданский кодекс РФ. В первой его части закреплены многие принципы учетной работы, положения об обязательном утверждении годового отчета, о наличии самостоятельного баланса как необходимого признака юридического лица и др. Во второй части ГК РФ закреплены принципы составления и положения различных договоров, заключаемых организациями, что является немаловажным для правового обеспечения бухгалтерской службы банка.

К документам *первого уровня* относятся такие законы, как:

- Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 8.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 10.06.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РСФСР (Банке России)»;
- также постановления Правительства.

К документам *второго уровня* следует отнести:

- часть I положения № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П);
- часть III Положения, определяющую порядок организации работы по ведению бухгалтерского учета в банках, например, приложение 10 «Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов», приложение 11 «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами».

К *третьему уровню* относятся документы, раскрывающие конкретный механизм бухгалтерского учета, это — методические указания по ведению учета. К числу документов третьего уровня относятся:

- План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и инструкций по его применению;
- II часть Положения 385-П «Характеристика счетов»;
- Инструкции, указания, письма, телеграммы, приказы Центрального банка РФ.

К документам *четвертого уровня* относятся рабочие документы в области регулирования бухгалтерского учета в конкретной кредитной организации. Это Рабочий план счетов бухгалтерского учета, рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных операций, формы первичных учетных документов, Правила документооборота, технология обработки учетной информации и другие документы.

### **§3. Учетная политика кредитной организации**

В соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» от 21 ноября 1996 г., кредитные организации, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, в соответствии с Положением 385-П, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности. Состав и назначение учетной политики определяются и разрабатываются коммерческими банками самостоятельно. Учетная политика устанавливает основы формирования подходов к ведению бухгалтерского учета в кредитной организации.

Под учетной политикой кредитной организации понимается совокупность способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов уставной и иной деятельности.

Учетная политика как документ содержит в себе несколько разделов:

- Общие положения;
- Формирование учетной политики;
- Организационно-технический аспект;
- Методологический аспект;
- Налоговый аспект.

#### **3.1. Общие положения**

В разделе *Общие положения* дается определение учетной политики.

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

### **3.2. Формирование учетной политики**

В разделе *Формирование учетной политики* предполагается, что она должна обеспечивать:

- полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности (требование полноты);
- большую готовность к бухгалтерскому учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, т. е. к учету принимаются те доходы, которые уже получены, но в то же время учету подлежат все ожидаемые обязательства и потенциальные убытки (требование осмотрительности);
- отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из их правовой формы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования (требование приоритета содержания над формой);
- тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета (требование непротиворечивости);
- рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета (исходя из размеров организации и масштабов ее деятельности).

Все эти требования были учтены при разработке Плана счетов бухгалтерского учета и правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

Согласно I части Правил, кредитная организация разрабатывает и утверждает учетную политику, основанную на Плане счетов и Правилах и других нормативных актах Банка России.

Учетная политика подлежит оформлению соответствующей организационно-распорядительной документацией (приказом, распоряжением и т. п.) в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» за организацию бухгалтерского учета, соблюдение

законодательства при выполнении банковских операций ответственность несет *руководитель* кредитной организации.

За формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности ответственность несет *главный бухгалтер* кредитной организации.

Выбранная кредитной организацией учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике банка могут иметь место в случае реорганизации кредитной организации, смены собственников, изменений законодательства РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации.

### **3.3. Организационно-технический аспект учетной политики кредитной организации**

Организационно-технический аспект учетной политики включает в себя следующие составные части:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;
- формы учетных первичных документов;
- методы оценки видов имущества и обязательств;
- порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- правила документооборота и технологию обработки учетной информации;
- порядок внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями;
- порядок и периодичность вывода на печать документов аналитического и синтетического учета.

### **3.4. Методологический аспект учетной политики кредитной организации**

Методологический аспект как элемент учетной политики должен содержать в себе внутренние рабочие положения по учету банковских и хозяйственных операций, разработанные банком на основе положений и инструкций ЦБ РФ по учету этих операций.

Составные части методологического аспекта:

- выбор метода признания доходов и расходов банка;
- выбор периодичности формирования финансовых результатов;
- определение периодичности получения доходов от передачи имущества в доверительное управление, текущую аренду, лизинг;

- определение периодичности списания доходов и расходов будущих периодов на доходы и расходы отчетного периода;
- формирование методики учета кредитных операций;
- формирование методики учета операций с ценными бумагами;
- формирование методики учета операций участия банков в уставном капитале других организаций;
- формирование методики учета операций с иностранной валютой;
- определения очередности использования источников финансирования капитальных вложений, приобретения нематериальных активов, оборудования для лизинга;
- определения отдельных элементов учета материальных ценностей и нематериальных активов;
- определение периодичности распределения прибыли банка, порядка создания и использования фондов банка;
- определение отдельных элементов учета операций доверительного управления, периодичности распределения прибыли и перечисления ее учредителям доверительного управления.

### **3.5. Налоговый аспект учетной политики кредитной организации**

Налоговый аспект учетной политики выражается в том, что банкам при определении учетной политики необходимо предвидеть налоговые последствия, а также дано право самостоятельно выбирать варианты расчетов с бюджетом по таким налогам, как налог на прибыль, НДС.

Составляющие налогового аспекта:

- определение периодичности расчетов с бюджетом по налогу на прибыль;
- определение варианта расчетов с бюджетом по НДС;
- налоговые аспекты учета кредитных операций;
- налоговые аспекты учета операций с ценными бумагами;
- налоговые аспекты учета валютных операций.

### **§4. Предмет бухгалтерского учета в банках**

Под предметом бухгалтерского учета в банках понимаются объекты в виде активов и пассивов. Это имущество кредитных организаций, их обязательства и операции, осуществляемые банками в процессе их деятельности.

*Активы* — средства, на которых основывается ведение хозяйственной (уставной) деятельности банка; *пассивы* — источники, за счет которых образуются и возникают средства и осуществляется деятельность банка. Так, *активами* являются:

- денежные средства и драгоценные металлы;
- ценные бумаги (приобретенные) и финансовые вложения;
- депозиты размещенные;
- кредиты предоставленные;
- учтенные векселя (приобретенные);
- дебиторская задолженность (нам должны);
- имущество банка (основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и др.);
- расходы банка.

В состав *пассивов*, входят следующие объекты:

- уставный капитал;
- добавочный капитал;
- прочие фонды;
- прибыль;
- кредиты полученные;
- депозиты привлеченные;
- средства клиентов на расчетных, текущих и прочих счетах;
- выпущенные векселя;
- кредиторская задолженность (мы должны);
- доходы банка.

Сгруппируем *Предмет* бухгалтерского учета в банках в четыре объекта, обеспечивающие уставную деятельность:

1. Хозяйственные средства и их размещение (актив).
2. Источники или ресурсы (пассив).
3. Функциональные обязанности банков.
4. Финансовые результаты.

Указанные объекты предмета бухгалтерского учета представлены в табл. 1.

Таким образом, **первые два объекта предмета бухгалтерского учета** представляют собой *баланс кредитной организации*, где отражаются остатки по бухгалтерским счетам на начало отчетного периода. Однако существуют некоторые особенности в формировании баланса. На период отчетности в балансе отсутствуют счета, которые отражали процесс ведения банковских операций, точнее, счета, отражающие *функциональные обязанности коммерческого*

банка. Такие счета представляют собой **третий объект предмета бухгалтерского учета**.

Таблица 1

**Предмет бухгалтерского учета**

№ п/п	АКТИВ	№ п/п	ПАССИВ
I	<i>Хозяйственные средства и их размещение:</i>	II	<i>Источники (ресурсы):</i>
1	Денежные средства в российской и иностранной валюте: а) в кассе б) на корреспондентском счете в Центральном банке в) в банках-корреспондентах г) на резервном счете в ЦБ РФ	1	Собственный капитал: а) уставный капитал б) резервный фонд в) добавочный капитал г) прибыль д) страховые резервы
2	Дебиторы банка	2	Привлеченные или (заемные) средства: а) расчетные и текущие счета предприятий и организаций б) счета банков-корреспондентов в) срочные вклады и депозиты предприятий, организаций г) вклады граждан д) кредиты, полученные у других банков е) выпущенные долговые обязательства банков (выпущенные векселя, облигации, сертификаты) ж) прочие пассивы
3	Кредиты, выданные банком: а) краткосрочные б) среднесрочные в) долгосрочные		
4	Вложения в ценные бумаги		
5	Имущество банка: а) основные средства б) материальные запасы в) нематериальные активы		
6	Прочие активы		
	Валюта баланса		Валюта баланса

**Третий объект учета** — *функциональные обязанности банка* — представляют собой выполнение оговоренных лицензией Банка России прав на ведение расчетных, кассовых и прочих операций (уставной деятельности банка):

*расходы* — актив — счет 70606, увеличивается по дебету (по бухгалтерскому учету предприятия — счет 20 «Основное производство» — затраты);

*доходы* — пассив — счет 70601, увеличивается по кредиту (по бухгалтерскому учету предприятия — счет 90 «Продажи» — выручка).

**Четвертый объект предмета бухгалтерского учета** является *целью*, которую стремятся достичь все предприниматели, т. е. *финансовым результатом*. В коммерческом банке формирование максимально положительных финансовых результатов, учет и контроль соответствия нормативам Банка России и своевременная уплата налогов являются базовой позицией в учетной политике банка.

Итак, **пятый объект предмета бухгалтерского учета** — *финансовые результаты деятельности банка* — позволяют контролировать и анализировать состав прибыли и убытков банка от основной деятельности:

Прибыль = Доходы — Расходы — пассив — счет 108, увеличивается по кредиту;

Убыток — актив — счет 109, увеличивается по дебету.

Исходя из перечня объектов, можно назвать (в обобщенном виде) содержание основных хозяйственных (банковских) операций коммерческого банка. Ими могут быть:

- кассовые операции (кассовое обслуживание);
- расчетные операции (расчетное обслуживание);
- кредитные операции (привлечение и размещение средств);
- депозитные операции (привлечение и размещение средств);
- операции с ценными бумагами (по покупке и продаже ценных бумаг);
- операции с драгоценными металлами (по покупке и продаже);
- операции в иностранной валюте (различного содержания и вида);
- межбанковские операции (привлечение и размещение средств);
- внутрибанковские операции (по движению имущества, капитала, фондов);
- формирование результатов деятельности.

Под хозяйственной (банковской) операцией понимается каждый совершившийся факт, оформленный документом и влияющий на изменения в составе активов или пассивов или одновременно в активах и пассивах.

## **§5. Основные принципы бухгалтерского учета в банках**

Бухгалтерский учет в кредитных организациях строится на следующих принципах.

*Непрерывность деятельности.* Этот принцип предполагает, что кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

*Постоянство правил бухгалтерского учета.* Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета в случае существенных перемен в своей деятельности и правовом механизме. При изменении правил должна быть обеспечена сводимость результатов новых счетов с отчетами предыдущего периода.

*Осторожность.* Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

*Отражение доходов и расходов по кассовому методу.* Данный принцип означает, что доходы и расходы относятся на счета по их учету после фактического получения доходов и совершения расходов.

*День отражения операций.* Отражаются операции в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

*Раздельное отражение активов и пассивов.* В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

*Преимственность входящего баланса.* Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

*Приоритет содержания над формой.* Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

*Единица измерения.* Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Однако активы и обязательства в иностранной валюте, драгоценные камни должны переоцениваться в соответствии с нормативными актами Банка России по мере изменения курсов.

*Открытость.* Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

*Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации.* Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

## **§6. Метод бухгалтерского учета**

*Метод бухгалтерского учета* — это совокупность способов и приемов, используемых для организации и ведения бухучета. В его состав включаются типовые элементы:

- документация и инвентаризация;
- счета и двойная запись;
- баланс и отчетность;
- оценка и калькуляция.

Кратко охарактеризуем отдельные элементы метода бухгалтерского учета.

*Документ* — это письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета.

*Документация* — это поток документов, обеспечивающих бухгалтерскому учету сплошное и непрерывное отражение уставной деятельности банка.

Документация выполняет роль импульса, дающего начало движению учетной информации. К учету принимаются только правильно оформленные документы, а именно те, в которых заполнены все *реквизиты* — обязательные показатели, обеспечивающие им силу закона. Такими реквизитами являются:

- наименование документа;
- дата составления документа;
- номер документа;
- подпись;
- печать;

- краткое содержание банковской операции;
- ее количественное и денежное выражение;
- подписи лиц, отвечающих за операцию (исполнитель, кассир, контролер).

Первоочередные требования к документам — своевременность и полнота их заполнения; представление на проверку и обработку, обеспечивающие возможность предварительного и текущего контроля за уставной деятельностью банка и активного воздействия на результаты его работы.

*Инвентаризация* обеспечивает сохранность, полноту и достоверность учетных данных, позволяет путем проверки в натуре материальных ценностей, основных и денежных средств, драгоценных металлов, требований и обязательств выявить их фактические состояние. Она или подтверждает данные бухгалтерского учета, или выявляет неучтенные средства и ценности, потери, хищения, недостачи, просчеты. При помощи инвентаризации контролируется сохранность любого вида собственности, проверяются полнота и достоверность учетных данных. Количество обязательных инвентаризаций и время их проведения устанавливаются Банком России и дополнительно каждым банком самостоятельно.

*Счета бухгалтерского учета* предназначены для группировки и текущего учета однородных банковских операций. На каждый вид средств и их источников (ресурсов) открывается отдельный счет. Различают два вида счетов: *активные* и *пассивные*. Название они получили от названия частей баланса и отражают их содержание. Так, активные счета предназначены для учета средств банка по их составу и размещению, его расходов; пассивные — для учета источников образования средств (ресурсов) по их целевому назначению, любого вида кредиторской задолженности его доходов. Строение счетов, независимо от их вида, одинаково — это таблица двусторонней формы. Одна сторона счета (левая) называется дебетом, другая (правая) — кредитом. Для большинства счетов характерно наличие сальдо (остатка) на начало и конец отчетного периода и оборотов.

При одинаковом строении счетов назначение дебета и кредита в активных и пассивных счетах различно, что видно из представленных схем счетов бухгалтерского учета (табл. 2).

## Схема активного счета

Дебет	Кредит
Сн (сальдо, остаток) средства банка на начало отчетного периода	Банковские операции, вызывающие уменьшение средств (-)
Банковские операции, вызывающие увеличение средств (+)	
Сумма банковских операций составит оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма операций составит оборот по кредиту счета за отчетный период
Ск (сальдо на конец отчетного периода) = Сн + оборот по дебету - оборот по кредиту	

## Схема пассивного счета

Дебет	Кредит
Банковские операции, вызывающие уменьшение источников средств (-)	Сн (сальдо, остаток) источника (ресурсов) на начало отчетного периода
	Банковские операции, вызывающие увеличение источников средств (+)
Сумма операций составит оборот по дебету счета за отчетный период	Сумма банковских операций составит оборот по кредиту счета за отчетный период
	Ск (сальдо на конец отчетного периода) = Сн + оборот по кредиту - оборот по дебету

Сумма каждой банковской операции должна отражаться на счетах дважды: по дебету одного счета и по кредиту другого счета независимо от их вида, что и называется *двойной записью*. Двойная запись обеспечивает взаимосвязанное отражение в учете уставной деятельности банка. Кроме того, использование двойной записи имеет большое контрольное значение, т. к. требует обязательной сбалансированности (равенства) итогов оборотов по счетам. Это осуществляется по окончании каждого отчетного периода (в банке ежедневно), когда бухгалтерия подсчитывает суммы оборотов по де-

бету и кредиту всех видов счетов. Неравенство сумм свидетельствует об ошибке, допущенной бухгалтерией при записи банковских операций по счетам (в банках ежедневный баланс «Операционный день»).

Двойная запись оформляется указанием дебетуемого и кредитуемого счетов на сумму банковской операции, что называется *корреспонденцией счетов*, или *счетной формулой*, или *бухгалтерской проводкой*. Отметим, что информация на активных и пассивных счетах по способу ее обобщения и группировки делится на синтетическую и аналитическую.

Счета *синтетического учета* предназначены для учета состава и движения средств банка в обобщенном виде и только в денежном выражении. Синтетические счета бывают первого и второго порядка.

Счета *аналитического учета* открываются в развитие определенного синтетического счета.

*Баланс* — сгруппированный поток информации о ресурсах и средствах банка или это сгруппированная по счетам таблица о средствах банка (актив) и его ресурсах (пассив).

Баланс (от фр. *balance* — весы) означает равенство актива и пассива. Таблица баланса состоит из двух частей: *актив* характеризует состояние (остаток — сумма) и размещение (вложение) средств банка; *пассив* — состояние (остаток на счетах) ресурсов источников тех же средств на определенную дату (ежедневно, первое число месяца, квартала, года). Следовательно, денежной сумме источников должно соответствовать денежное вложение средств. То есть при заполнении (сведений) баланса необходимо обязательно добиваться равенства актива и пассива — это будет балансом, равновесием.

Балансом с остатками средств предпочитают пользоваться руководители банка, а бухгалтеры — так называемой *сальдово-оборотной ведомостью*. Это разновидность баланса, где видны только остатки (сальдо) по балансовым счетам, но и обороты по ним.

Счета в балансе располагаются в порядке возрастания их номеров: первый раздел, второй и т. д.

Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации и отвечают требованиям оперативности, конкретности, солидности (под солидностью понимается достоверность).

Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении, что в значительной степени гарантирует правиль-

ность и достоверность бухучета в банках и связано с ежедневной передачей клиентам вторых экземпляров выписок их лицевых счетов, в которых исключается (или сразу же выявляется) наличие ошибочных записей.

При построении банковских балансов используется принцип группировки счетов по экономически однородным признакам ликвидности, срочности, что обеспечивает конкретность информации. В балансе прослеживается тенденция понижения ликвидности статей по активу и уменьшения степени востребования (срочности востребования) привлеченных средств по пассиву.

Все совершенные за рабочий день операции отражаются в едином балансе банка. С помощью баланса контролируется:

- формирование и размещение денежных ресурсов;
- состояние кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций;
- правильность отражения операций в бухучете.

Таким образом, баланс — основной документ бухучета в банке. Так же, как вышеизложенный баланс, составляется баланс в форме *сальдово-оборотной ведомости* — сначала идут активные счета (актив баланса), затем пассивные. Кроме исходящего и входящего остатка включаются обороты по дебету и кредиту, причем, обороты и остатки разделены на рублевые и инвалютные в рублевом эквиваленте.

Однако основной баланс построен иначе — входящие и исходящие остатки по активу и пассиву располагаются в колонках рядом по мере возрастания счетов. Остаток активного счета показан в первой колонке — актив, остаток пассивного — во второй колонке — пассив.

Основной баланс должен отвечать следующим принципам построения:

- составляться по счетам второго порядка;
  - по каждому счету второго порядка суммы показываются отдельно в колонках:
- по счетам в рублях;
  - по счетам в инвалюте, выраженной в рублевом эквиваленте и в драгметаллах по их балансовой стоимости;
  - итога по счету;

- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
- по ряду счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам, например ссудная задолженность «минус» созданные резервы;
- баланс должен быть читаемый, в заголовке указываются текстом: название банка; дата, на которую баланс составлен;
- единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, по каким счетам выведены промежуточные итоги; итоговая сумма должна называться балансом;
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту. Первичные балансы (банка без филиалов, каждого филиала составляются в рублях и копейках, сводные (консолидированные) — в единицах, указанных для составления отчетности.

Баланс печатается по всем определенным рабочим планам балансовым и внебалансовым счетам. При отсутствии остатка проставляется один ноль.

*Рабочий план счетов* — перечень синтетических счетов, выделенных из общего Плана счетов бухучета кредитной организации, утвержденный учетной политикой банка.

*Отчетность* освещает уставную деятельность банка, его расходы и доходы. Она обеспечивает информацией как банк, так и его внешних пользователей (учредители, клиенты, налоговые службы, Банк России).

*Оценка* — это общегосударственные правила оценки статей баланса: ценные бумаги — подлежат переоценке ежемесячно, иностранная валюта переоценивается ежедневно, основные средства имеют различные виды оценки: первоначальная стоимость, восстановительная стоимость, остаточная стоимость.

*Калькуляция* — предварительный и текущий учет затрат.

## **Резюме**

Бухгалтерский учет в банках представляет собой информационный поток о состоянии и движении имущества банка, денежных средств, кредитов, фондов, ценных бумаг, созданных резервов, о расходах и доходах, финансовых результатах, формируемый с целью

управления, контроля, анализа и планирования уставной деятельности кредитных организаций.

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», кредитные организации, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, нормативными актами органов, регулирующих бухгалтерский учет, в соответствии с Положением 385-П, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из своей структуры, отрасли и других особенностей деятельности. Состав и назначение учетной политики определяются и разрабатываются коммерческими банками самостоятельно. Учетная политика устанавливает основы формирования подходов к ведению бухгалтерского учета в кредитной организации.

Под предметом бухгалтерского учета в банках понимаются объекты в виде активов и пассивов. Это имущество кредитных организаций, их обязательства и операции, осуществляемые банками в процессе их деятельности.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Что такое предмет бухгалтерского учета в банке?
2. Что такое метод бухгалтерского учета в банке?
3. Каковы основные задачи бухгалтерского учета в коммерческом банке?
4. Каковы особенности бухгалтерского учета в банке?
5. Правовое регулирование бухгалтерского учета в кредитных организациях.
6. Что такое инвентаризация?
7. Что такое двойная запись?
8. Что такое отчетность?
9. Что такое баланс банка?
10. Основные принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях.
11. Характеристика активных и пассивных счетов в банке.
12. Что называется корреспонденцией счетов?

## **ГЛАВА 2. ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ЕГО СОСТАВЛЯЮЩИЕ**

1. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
2. Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс банка.
3. Группировка счетов бухгалтерского учета по характеру движения средств.
4. Аналитический и синтетический учет в банках.
  - 4.1. Организация аналитического учета.
  - 4.2. Организация синтетического учета.
5. Техника и формы бухгалтерского учета в банках.

### **§1. Характеристика плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях**

Бухгалтерский учет кредитной организации существенно отличается от учета остальных хозяйствующих субъектов. В последнее время все чаще используется даже специальный термин — «банковский учет».

В бухгалтерском учете всех субъектов экономики имеется, правда, и много общего: на всех распространяется действие от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 02.11.2013) «О бухгалтерском учете», сходны предмет, объекты, основные задачи бухучета, ряд элементов метода бухгалтерского учета с определенными особенностями: принцип использования документации, инвентаризация, баланс, двойная запись по счетам; другие элементы — сами счета и отчетность — отличны.

Действуют соответственно свои планы счетов бухгалтерского учета и документы, регламентирующие их применение.

Центральный банк России полностью выполняет весь объем методологической работы в части постановки бухгалтерского учета в банках России.

План счетов кредитных организаций прошел в своем развитии четыре стадии эволюции.

*Эволюция Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях*

Первый этап (1933-1989 гг.) характеризуется наличием трех действующих планов счетов для кредитных организаций:

- для Госбанка СССР и его подразделений;
- для Внешэкономбанка и Внешторгбанка;
- для Сбертрудкасс.

Это период плановой экономики. В банковской системе организовано разделение функций. Учреждения Госбанка СССР проводили расчеты предприятий и организаций и осуществляли финансирование народного хозяйства, причем централизованно. То есть специализировались на юридических лицах.

Специализация наблюдается и во Внешэкономбанке, Внешторгбанке, Сбертрудкассах. Первые два специализируются на экспортно-импортных торговых операциях, а Сбертрудкассы на привлечении свободных денежных средств населения во вклады. В этой связи три плана счетов позволяли контролировать и разделять операции по движению денежных средств предприятий и организаций, в международных отношениях и населения.

Второй этап (1989-1994 гг.) характеризуется переходом на два плана счетов для кредитных организаций:

- для коммерческих банков;
- для Сбербанка.

В этот период происходят изменения в банковской системе. Во-первых, появляются коммерческие банки; во-вторых, устанавливается двухуровневая банковская система; в-третьих, коммерческие банки получают право осуществлять весь спектр банковских операций: кредитование юридических лиц, привлечение денежных средств населения во вклады, валютные операции, операции с ценными бумагами. Как следствие, отпадает необходимость вести отдельные планы счетов. Но переход сберегательного банка на единый план счетов имеет некоторые затруднения, т. к. для этого следует перестраивать его операционную систему. Кроме того, план счетов не позволяет адекватно отражать весь спектр операций, которыми банки стали заниматься, а также в плане счетов не учитываются риски, которые появились в деятельности кредитных учреждений.

Третий этап (1994-1998 гг.) характеризуется переходом всех коммерческих банков на единый план счетов.

На данном этапе упрощены подходы по контролю ЦБ РФ за ведением бухгалтерского учета и формированию отчетности коммерческих банков. Это является достоинством в политике ЦБ РФ.

Переход на единый план счетов для всех коммерческих банков являлся начальным этапом перехода на международные стандарты финансовой отчетности. Но план счетов, составленный в советском периоде, не соответствовал требованиям МСФО, поэтому появляется необходимость формирования совершенно нового Плана счетов.

Четвертый этап связан с введением в действие с 1 января 1998 г. нового плана счетов для кредитных организаций.

Новый план счетов был введен ЦБ РФ Правилами Банка России от 18 июня 1997 г. № 61 с 1 января 1998 г. Активно-пассивные счета были ликвидированы. Это усилило особенности и различия в направлениях бухгалтерского учета — в банковском учете и в бухучете финансово-хозяйственной деятельности организаций. Вместо этого введены парные счета. В 2002 г. Правила № 61 были переработаны, и вступило в силу Положение ЦБ РФ от 5 декабря 2002 г. № 205-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях», 1 января 2008 г. вступило в силу Положение ЦБ РФ от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а 1 января 2013 г. вступило в силу и действует в настоящее время положение Банка России № 385-П от 16.07.2012 г.

*Таким образом, План счетов бухгалтерского учета в банках* — это систематизированный перечень синтетических счетов бухучета. Синтетические счета — укрупненные счета первого порядка (3 знака) и второго порядка (5 знаков), в отличие от аналитических — двадцатизначных детализированных счетов.

План счетов бухучета в банках является составной частью Положения «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» Центрального банка России 385-П (утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П).

Кроме того, каждый банк в составе своей учетной политики разрабатывает рабочий план счетов бухучета, в соответствии с которым этот банк и работает.

В Плате свыше 1000 синтетических счетов. Однако реальные проводки делаются между аналитическими двадцатизначными лицевыми счетами; проводки между синтетическими счетами — только как сокращение в учебных, инструктивных и научных целях.

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях состоит из пяти глав:

- А. Балансовые счета.
- Б. Счета доверительного управления.
- В. Внебалансовые счета.
- Г. Производные финансовые инструменты и срочные сделки.
- Д. Счета депо.

**Глава А — «Балансовые счета».** Это основные счета, формирующие баланс банка по основной деятельности. Счета других глав имеют либо вспомогательное значение, либо отражают учет каких-то отдельных специфических операций, которые не учитываются по основному балансу.

Балансовые счета группируются по разделам: от первого до седьмого и начинаются с этих цифр, т. е. характерным признаком балансового счета главы А является первая цифра счета в диапазоне от 1 до 7. Балансовые счета группируются на счета первого порядка (три цифры = номер раздела + две цифры) и счета второго порядка (пять цифр = номер счета первого порядка + две цифры).

**Раздел 1 «Капитал».** На счетах первого порядка учитывается капитал акционерных банков (*счет 10207*), или уставный капитал паевых банков (*счет 10208*), кроме того, собственные доли (акции), выкупленные у пайщиков (акционеров) (*счет 105*), добавочный капитал (*счет 106*), резервный фонд (*счет 107*), нераспределенная прибыль (*счет 108*). Счета пассивные.

Назначение счетов этого раздела — отражение собственных средств (капитала) кредитной организации как обеспечение обязательств банка.

Уставный капитал формируется у паевых банков за счет паевых взносов, у акционерных — выпуска акций и измеряется величиной остатка средств на таких счетах. Это главная составляющая собственных средств.

На *счете 106* учитывается добавочный капитал, образованный из увеличения стоимости имущества при переоценке основных фондов и иного имущества.

Целевое назначение имеет резервный фонд.

Взносы в уставный капитал кредитной организации могут быть внесены в виде наличных средств, инвалюте, безналичных денежных средств или в виде материальных активов. Объем уставного

капитала используется для анализа кредитоспособности банка, анализа его устойчивости и надежности.

## **Раздел 2 «Денежные средства и драгоценные металлы».**

В нем отражаются наличные деньги, в т. ч. деньги в пути; наличная инвалюта и платежные документы в инвалюте, драгоценные металлы и камни. Для работы с последними необходимы специальные лицензии, как и для работы с инвалютой. Это самые ликвидные и надежные активы кредитной организации, однако они почти не приносят дохода. Доход, в основном, формируется при кассовом обслуживании клиентов. Плата берется за выдачу наличности, но этот доход, как правило, несущественный. Поэтому кредитные организации пытаются ограничить остатки до необходимой суммы в соответствии с потребностями кассового обслуживания клиентов (например, *счет 20202 «Касса кредитных организаций»*).

**Раздел 3 «Межбанковские операции»** представлен балансовыми счетами по межбанковским расчетам, кредитам и депозитам. На счетах подраздела *«Межбанковские расчеты»* учитываются корреспондентские отношения между банками, между кредитными организациями и расчетно-кассовыми центрами Банка России.

Например, *счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»*, который занимает центральное место в этом подразделе. Балансовый *счет 30102* применяется для осуществления расчетов клиентов кредитных организаций с хозяйствующими субъектами, имеющими счета в других банках. По дебету счета учитываются суммы средств, поступившие по платежным документам из иных кредитных организаций для зачисления на счета клиентов, и платежи в пользу самого кредитного института. По кредиту счета учитываются средства, списанные со счетов клиентов кредитной организации, переводимые в другие банки и платежи самого кредитного института.

Остаток на *корреспондентском счете 30102* отражает текущую ликвидность, платежеспособность кредитной организации в отношении к текущим обязательствам, определяемым остатком средств на банковских счетах клиентов. При анализе текущей ликвидности кредитной организации, выдаче межбанковских кредитов *счет 30102* подвергается тщательной оценке.

На *счетах 30109 и 30110* учитываются корреспондентские отношения между банками по осуществлению расчетов по поручению

одного из них, а также оказание других услуг. Одной из основных операций коммерческих банков-корреспондентов является клиринг (взаимозачет) сумм денежно-расчетных документов.

С эволюцией кредитной системы, увеличением роли депозитов банки-корреспонденты стали оказывать друг другу и иные услуги. Крупные банки осуществляют для более мелких кредитных организаций операции по управлению активами, кредитованию, консультируют по инвестициям.

Открытие кредитной организацией корреспондентских счетов Лоро равнозначно наличию межбанковского депозита.

Использование корреспондентских отношений соизмеримо с открытием новых филиалов и отделений. При этом кредитная организация остается юридически самостоятельной.

В подразделе также расположены счета по отражению обязательных резервов банков в рублях и инвалюте — *счет 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам, в валюте РФ, перечисленные в Банк России»* и, соответственно, *счет 30204* по резервам в инвалюте.

На *счете 303 «Расчеты с филиалами»* учитываются межфилиальные расчеты по операциям (30301 — пассивный счет, 30302 — активный) между филиалами одного банка, а также с филиалами, расположенными за границей: соответственно, *счета 30303 и 30304*.

В подразделе *«Межбанковские кредиты и депозиты»* функционирует группа счетов по отражению межбанковских ссуд и депозитов в рублях и инвалюте. Отдельно учитывается просроченная задолженность по межбанковским ссудам, с обособлением ссуд, полученных от Банка России, банков-корреспондентов, а также просроченные проценты по ссудам банков в банках-кредиторах и у кредитных организаций-ссудозаемщиков, включая банки-нерезиденты.

Данные о межбанковских операциях в балансах существенно повышают качество аналитической базы для оценки и регулирования банковскими рисками и достоверность оценки балансов при анализе устойчивости и надежности кредитной организации. Ссуды и вклады разделяются по соответствующим срокам (от 1 дня и свыше 3 лет). По каждой группе ссуд и размещенных депозитов функционируют счета по резервам под возможные потери.

**Раздел 4 «Операции с клиентами».** В подразделе *«Средства на счетах»* действуют счета по обслуживанию операций бюджетов:

*счет 401 «Средства федерального бюджета»; счет 402 «Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов»; счет 403 «Прочие средства бюджетов», счет 404 «Средства государственных и других внебюджетных фондов».* Это пассивные счета, которые связаны с формированием ресурсов банка.

Следующая группа — расчетные (текущие) счета субъектов различных форм собственности. Например, *счет 40503 «Счета организаций, находящихся в федеральной собственности — коммерческие организации».* На *счете 409 «Средства в расчетах»* учитываются операции кредитных организаций с аккредитивами, расчетными чеками, предоплаченными картами и иные расчетные сделки.

Подраздел «Депозиты» характеризуется пассивными счетами, где отражаются депозиты Минфина России (*счет 410*), финансовых органов субъектов РФ и органов местного самоуправления (*чет 411*), депозиты государственных внебюджетных фондов (*счет 412*), финансовых, коммерческих и других организаций различных форм собственности.

Здесь открыты также депозитные счета по отражению вкладов граждан, юридических и физических лиц — нерезидентов. Например, *счет 42303 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 31 до 90 дней».*

Счета первого порядка подраздела «Кредиты предоставленные» классифицируются по субъектам, счета второго порядка — по срокам кредитования, что позволяет управлять ликвидностью банков. Например, *счет 45304 «Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней».*

На обособленных ссудных счетах второго порядка учитываются ссуды, выданные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете — по субъектам кредита — овердрафт. По активным ссудным счетам второго порядка предусмотрено образование резерва на возможные потери по кредитам.

Подраздел «Прочие активы и пассивы» характерен активными и пассивными счетами по отдельным специфическим расчетным сделкам кредитных организаций — *счет 474*. Так, расчеты с клиентами по покупке — продаже иностранной валюты учитываются на пассивном *счете 47405* и активном — *47406*.

Для страхования рисков в этом подразделе учитываются резервы на *счете 47425 «Резервы под возможные потери».*

**В разделе 5 «Операции с ценными бумагами»** открыты группы счетов по типам сделок: вложения в долговые обязательства (кроме векселей), вложения в долевые ценные бумаги, учтенные векселя, эмитированные банками ценные бумаги.

Учтенные векселя, а также эмитированные банками ценные бумаги сгруппированы по срокам обращения.

В подразделе *«Вложения в долговые обязательства»* учитываются долговые обязательства РФ и ее субъектов, местных органов власти, кредитных организаций зарубежных стран, прочие долговые обязательства.

Подраздел *«Вложения в долевые ценные бумаги»* включает активные счета по отражению купленных ценных бумаг различных субъектов.

Подраздел *«Учтенные векселя»* включает активные счета по отражению векселей органов власти, кредитных организаций, хозяйствующих субъектов и прочих векселей. Счета второго порядка подразделяются по срокам учета векселей — по единым срокам, применяемым в плане счетов. Например, *счет 51402 «Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения до 30 дней»*.

**В разделе 6 «Средства и имущество»** открыты счета по учету имущества и внутрибанковских операций.

В подразделе *«Имущество»* основные средства классифицируются по группам с одной нормой амортизации. Счета амортизации открыты там же, где учитываются основные средства. Также отражаются нематериальные активы.

Для надзора над продажей (выбытием) имущества кредитных организаций и определения результатов этих сделок в плане счетов выделены специальные счета.

В подразделе *«Расчеты с дебиторами и кредиторами»* учитывается дебиторская и кредиторская задолженность по различным хозяйственным операциям банка.

**В разделе 7 плана счетов «Результаты деятельности»** отражаются доходы, расходы, прибыли, убытки, использование прибыли.

Для полноты учета и оценки результатов работы кредитных организаций должен активно применяться аналитический учет, схема которого соответствует форме отчета о прибылях и убытках.

На пассивном *счете 70601* учитывают доходы, на активном *счете 706 06* учитывают расходы.

### **Глава Б «Счета доверительного управления».**

Все номера счетов в этой главе начинаются с цифры 8. Если банк занимается управлением имуществом своих клиентов и исполняет по трастовым соглашениям функции доверительных управляющих, то учет трастовых сделок осуществляется обособлено на специальных счетах. Сделки по доверительному управлению учитываются только между этими счетами и внутри счетов, по которым формируется отдельная глава баланса.

При присвоении номеров счетов также применяется трехзначная нумерация счетов первого порядка и пятизначная второго порядка, разделы отсутствуют.

Например, *счет 801 «Касса»* предназначен для отражения наличных денег, поступивших по договорам доверительного управления (полученных в ходе их выполнения), а также выдаваемых из кассы. Счет активный.

### **Глава В «Внебалансовые счета».**

Счета главы В применяются для отражения сделок, ценностей и документов, не влияющих на актив и пассив баланса банка по балансовым счетам, а также — бланков строгой отчетности, бланков акций, других документов и ценностей.

Счета главы В начинаются с цифры 9. Внебалансовые счета (так же, как и балансовые) подразделяются на 7 разделов, на счета первого и второго порядка.

По экономическому содержанию разделены на активные и пассивные, учитываются также методом двойной записи: активные счета корреспондируют со *счетом 99999*, пассивные — со *счетом 99998*.

### **Глава Г «Производные финансовые инструменты и срочные сделки».**

На счетах срочных операций учитываются операции приобретения-реализации различных финансовых активов (драгметаллов, ценных бумаг, инвалюты и рублевых средств), по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки. Сделки отражаются здесь с даты заключения до наступления первой по срокам даты расчетов.

В учете сделки группируются на сделки с резидентами и нерезидентами, а также на срочные и наличные в соответствии с порядком, утверждаемым нормативными актами Банка России.

Образующиеся при заключении сделок приобретения и реализации обязательства отражаются на пассивных счетах, требования — на активных.

### **Глава Д «Счета депо».**

На счетах главы Д отражаются депозитарные операции. Счета первого порядка и разделы отсутствуют, имеются только счета второго порядка.

На счетах депо учитываются депозитарные сделки с эмиссионными ценными бумагами любых форм выпуска, депозитарные сделки с неэмиссионными ценными бумагами, эмитированными в установленных законодательством форме и порядке. На счетах депо отражаются ценные бумаги:

- сданные банку его клиентами:
  - хранения и (или) учета;
  - проведения трастовых операций;
  - проведения брокерских сделок;
  - проведения иных операций;
- принадлежащие банку на праве собственности или ином вещном праве.

В рамках аналитического счета депо функционируют лицевые счета. *Лицевой счет депо* — минимальная неделимая структурная единица депозитарного учета, где отражаются ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций.

Отражение ценных бумаг на счетах депо производится в штуках. Дополнительно к этому они учитываются в единицах номинала ценных бумаг данного выпуска.

Ценные бумаги на счетах депо отражаются двойной записью: по пассиву депо — по владельцам и по активу депо — по местам хранения. Каждая ценная бумага в аналитическом учете должна учитываться дважды: один раз на пассивном счете депо — счете депонента, и второй — на активном счете депо — счете места хранения. Например, *счет 98000 «Ценные бумаги на хранении в депозитарии»*.

## **§2. Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс банка**

С целью уменьшения ошибок при составлении корреспонденции счетов (проводок) все совершаемые хозяйственные операции

подразделяют (группируют) на четыре типа (вида) по отношению к балансу.

1 тип хозяйственных операций — Активная операция — вызывает изменения только в активе баланса: одна статья увеличивается, другая — уменьшается на сумму хозяйственной операции. Итог баланса не меняется.

2 тип хозяйственных операций — Пассивная операция — вызывает изменения только в пассиве баланса — одна статья увеличивается, другая — уменьшается на сумму хозяйственной операции. Итог баланса не меняется.

3 тип хозяйственных операций — Активно-пассивная в сторону увеличения — вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону увеличения их статей. Итог баланса увеличится на сумму хозяйственной операции, но равенство итогов сохранится.

4 тип хозяйственных операций — Активно-пассивная в сторону уменьшения — вызывает изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону уменьшения их статей. Итог баланса уменьшится на сумму хозяйственной операции, но равенство итогов сохранится (табл. 3).

Таблица 3

1. Активная	2. Пассивная	3. Активно-пассивная в сторону увеличения	4. Активно-пассивная в сторону уменьшения
↑ Д А К А ↓	↓ Д П К П ↑	↑ Д А К П ↑	↓ Д П К А ↓
По распоряжению кредитного отдела предоставлен кредит клиенту банка наличными	По поручению клиента списана сумма с зачислением на депозит физического лица	По распоряжению кредитного отдела предоставлен кредит клиенту банка с зачислением на РС	По предъявленному денежному чеку клиента выдана наличность из кассы банка
Д <i>ссудный счет</i> К <i>касса</i>	Д <i>расчетный счет</i> К <i>депозит</i>	Д <i>ссудный счет</i> К <i>расчетный счет</i>	Д <i>расчетный счет</i> К <i>касса</i>
↑ Д 452 К 20202 ↓	↓ Д 40702 К 423 ↑	↑ Д 452 К 40702 ↑	↓ Д 40702 К 20202 ↓

### §3. Группировка счетов бухгалтерского учета по характеру движения средств

Чтобы понять содержание бухгалтерской проводки, необходимо разобраться в состоянии счета, на котором отражается бухгалтерская запись, разобраться, что происходит на счете в момент отражения банковской операции.

Для этого все счета бухгалтерского учета можно подразделить по характеру движения средств по ним на четыре группы.

*Первая группа счетов* — счета, на которых отражается движение денежных средств. В бухгалтерской проводке по данному счету будет происходить движение денежных средств, а именно, увеличение либо уменьшение суммы денежных средств на счете. Такие счета можно назвать — «денежные».

В первую группу включаются следующие счета бухгалтерского учета:

20202 — Касса кредитных организаций — А;

20208 — Денежные средства в банкоматах — А;

30102 — Корреспондентские счета кредитных организаций в Центральном банке России — А;

30109 — Корреспондентские счета кредитных организаций — респондентов — П;

30110 — Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах — А;

30202 — Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации — А;

40702 — Счета негосударственных коммерческих организаций — П;

40817 — Счета физических лиц — П и т. п.

Например, по дебету счета 20202 (А) проходит увеличение суммы денежных средств в кассе кредитной организации, по кредиту — уменьшение суммы денежных средств в кассе кредитной организации.

*Вторая группа счетов* — счета, на которых отражается движение задолженности (долга). В бухгалтерской проводке по данному счету будет происходить движение задолженности, а именно, увеличение либо уменьшение суммы задолженности на счете. Такие счета можно назвать «долговые».

Во вторую группу включаются следующие счета бухгалтерского учета:

31201 — Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России — П;

31301 — Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций — П;

32001 — Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям — А;

45201 — Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям при недостатке средств на расчетном (текущем) счете — А;

45502 — Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам на срок до 30 дней — А;

60301 — Расчеты по налогам и сборам — П;

60305 — Расчеты с работниками по оплате труда — А;

60308 — Расчеты с работниками по подотчетным суммам — А

и т. п.

Например, по дебету счета 60305 (А) проходит увеличение суммы задолженности по начисленной заработной плате работникам банка, по кредиту — уменьшение задолженности по начисленной заработной плате работникам банка.

*Третья группа счетов* — счета, на которых отражается движение стоимости ценности, учитываемой на данном счете. В бухгалтерской проводке по данному счету будет происходить движение стоимости, а именно, увеличение либо уменьшение суммы стоимости на счете. Такие счета можно назвать «стоимостные».

В третью группу включаются следующие счета бухгалтерского учета:

20302 — Золото — А;

20308 — Драгоценные металлы в монетах и медалях — А;

50104 — Долговые обязательства РФ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток — А;

50205 — Долговые обязательства РФ, имеющиеся в наличии для продажи — А;

50305 — Долговые обязательства РФ, удерживаемые до погашения — А;

50605 — Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток кредитных организаций — А;

50705 — Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи кредитных организаций — А;

51201 — Учтенные векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими — до востребования — А;

52001 — Выпущенные облигации со сроком погашения до 30 дней — П;

52101 — Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней — П;

52201 — Выпущенные сберегательные сертификаты со сроком погашения до 30 дней — П;

52301 — Выпущенные векселя и банковские акцепты до востребования — П;

60401 — Основные средства (кроме земли) — А;

60901 — Нематериальные активы — А;

61002 — Материальные запасы. Запасные части — А и т. п.

Например, по дебету счета 60401 (А) проходит увеличение суммы стоимости основных средств, по кредиту — уменьшение стоимости основных средств.

*Четвертая группа счетов* — это особые счета, на каждом счете происходит движение в зависимости от того, как они называются. Название этих счетов отражает экономическое содержание указанной суммы. По большому счету, это счета, формирующие собственный капитал банка.

В четвертую группу включаются следующие счета бухгалтерского учета:

10207 — Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества — П;

10208 — Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью — П;

10501 — Собственные акции, выкупленные у акционеров — П;

10601 — Добавочный капитал. Прирост стоимости имущества при переоценке — П;

10701 — Резервный фонд — П;

10801 — Нераспределенная прибыль — П;

32015 — Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным кредитным организациям — П;

45215 — Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям — П;

45515 — Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам — П;

50219 — Резервы на возможные потери по долговым обязательствам, имеющимся в наличии для продажи — П;

50319 — Резервы на возможные потери по долговым обязательствам, удерживаемым до погашения — П;

- 60601 — Амортизация основных средств — П;
- 60903 — Амортизация нематериальных активов — П;
- 70601 — Доходы — П;
- 70606 — Расходы — А и т. п.

Например, по кредиту счета 60601 (П) проходит увеличение суммы амортизации основных средств, по дебету — уменьшение суммы амортизации основных средств.

Итак, чтобы объяснить характер движения средств по счету, нужно определить название счета и признак счета по плану счетов кредитной организации. И с учетом этого признака ответить на вопросы: Куда? Что? Где?:

- Куда: в какую сторону происходит движение (увеличение или уменьшение);
- Что: что подвержено движению (денежные средства, задолженность, стоимость, резервы);
- Где: где происходит движение (на каком счете).

#### **§4. Аналитический и синтетический учет в банках**

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

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

Цели аналитического учета:

- полно, подробно и оперативно отразить все банковские операции на бухгалтерских счетах;
- проконтролировать их по существу и по форме, пользуясь данными первичных денежно-расчетных документов, которые являются основанием для бухгалтерских записей в аналитическом учете.

Основные средства (регистры) аналитического учета: лицевые счета, ведомости остатков по счетам.

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

Задачи синтетического учета:

- сгруппировать данные аналитического учета по определенным признакам (балансовым счетам);
- проверить правильность ведения аналитического учета.

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

Основные средства (регистры) синтетического учета в условиях использования электронных вычислительных машин: ежедневные балансы, оборотные ведомости.

#### **4.1. Организация аналитического учета**

Лицевые счета аналитического учета открываются по каждому балансовому и внебалансовому счету синтетического учета по видам учитываемых средств, ценностей с подразделением их по назначению и по владельцам. Выданные ссуды учитываются в лицевых счетах, открываемых по целевому назначению ссуд в соответствии с кредитными договорами и по ссудозаемщикам. Для учета доходов и расходов федерального бюджета лицевые счета ведутся в соответствии с бюджетной классификацией.

При открытии лицевых счетов они регистрируются в банке в специальной книге, в которой для каждого счета второго порядка отводятся отдельные листы. Книга эта является классификатором лицевых счетов, открытых в банке. В ней регистрируются открываемые предприятиям, организациям и учреждениям расчетные и текущие счета.

В обозначении лицевого счета текстом указывается название, а также номер счета. Знаки в номере лицевого счета располагаются с первого разряда слева. Нумерация лицевого счета начинается с номера раздела. При осуществлении операций по счетам в иностранных валютах, а также в драгметаллах в разрядах, предназначенных для кода валюты, указываются соответствующие коды, используемые и предусмотренные Общероссийским классификатором валют ОК 014-94 и Классификатором валют по межправительственным соглашениям в банковской системе РФ. Схема нумерации лицевых счетов представлена в табл. 4.

При нумерации лицевых счетов межфилиальных расчетов в разрядах 10-13 (четыре знака) указывается уникальный номер подразделения кредитной организации, в котором открыт счет как участника расчетов, в разрядах 14-16 (три знака) — нули — резервная позиция, в разрядах 17-20 (четыре знака) — уникальный номер подразделения кредитной организации как участника расчетов, для которого открыт счет.

## Схема нумерации лицевых счетов

№ п/п	Показатели	Количество знаков			
		Корреспондентские счета, счета по учету средств клиентов и банков	Счета по учету кредитов, в том числе просроченных, просроченных процентов по ним и другие счета	Бюджетные счета	Счета по учету доходов и расходов
1	Номер раздела	1	1	1	1
2	Номер счета первого порядка (в каждом разделе начинается с № 01)	2	2	2	2
	<i>Итого знаков</i>	3	3	3	3
3	Номер счета второго порядка (в каждом счете первого порядка начинается с № 01)	2	2	2	2
	<i>Итого знаков</i>	5	5	5	5
4	Признак рубля, код иностранной валюты или драгоценного металла	3	3	3	3
	<i>Итого знаков</i>	8	8	8	8
5	Защитный ключ	1	1	1	1
	<i>Итого знаков</i>	9	9	9	9
6	Номер филиала (структурного подразделения)	4	4	4	4
7	Символ бюджетной отчетности	—	—	3	—
8	Символ отчета о прибылях и убытках	—	—	—	5
9	Порядковый номер лицевого счета	7	7	4	2
	<i>Всего знаков</i>	20	20	20	20

Последние три знака номера корреспондентского счета (18-20 разряды), открытого в учреждении Банка России, содержат трехзначный условный номер участника расчетов, соответствующий 7, 8, 9 разрядам БИК.

Транзитные счета по учету валютной выручки, подлежащей обязательной продаже, средств государственных внебюджетных фондов, подлежащих перечислению в соответствующие фонды, и других средств открываются на тех балансовых счетах второго порядка, на которых ведутся расчетные (текущие) счета.

Нумерация лицевых счетов (разрядность, реквизиты) доверительного управления (глава Б), внебалансовых счетов (глава В), срочных операций (глава Г), счетов депо (глава Д) устанавливается кредитной организацией самостоятельно, но с учетом указаний Банка России по отдельным операциям. При этом в номерах лицевых счетов в разрядах 1-5 слева обязательно обозначение номера счета второго порядка, предусмотренного Планом счетов бухгалтерского учета.

Например, номер лицевого счета может выглядеть так:  
40702 810 1 0000 1234567.

Это означает, что счет открыт негосударственной коммерческой организации в рублях и порядковый номер этой организации в конкретном банке — 12334567.

Лицевые счета аналитического учета печатаются по установленным стандартным формам, которые входят в унифицированную систему расчетно-денежной документации и являются выходными документами банка.

Общими для всех форм лицевых счетов являются следующие реквизиты: дата совершения операций; номер документа, на основании которого производится запись, номер корреспондирующего счета, условное цифровое обозначение вида операций; суммы оборотов по дебету и кредиту и суммы остатка. В заголовке лицевого счета указывается его номер и справочные данные, а в заголовках лицевых счетов индивидуальных заемщиков указываются, кроме того, символ отчетности, дополнительные данные для контроля за своевременным возвратом кредита. Форма основного лицевого счета приведена ниже.

Записи в лицевых счетах и выписки из них производятся одновременно по всем документам данного дня с выводом одной суммы остатка на следующий день исходя из оборотов за день и остатка на начало дня.

Выписки из лицевых счетов, выдаваемые клиентам банка, для их достоверности заверяются оттиском штампа учреждения банка и подписью ответственного исполнителя.

## Форма основного лицевого счета

Банк						
(название банка)						
Название лицевого счета, № лицевого счета						
Дата	№ документа	№ корреспондирующего счета	Вид операции	Обороты		Остаток
				дебет	кредит	
Итого	х	х	х			

Для расшифровки записей в лицевых счетах к выпискам прилагаются документы (копии документов), по данным которых совершены записи в лицевых счетах. На этих документах проставляется штамп, которым оформляются выписки, а также указывается дата проводки их по лицевому счету. Вид операции определяется по специальной таблице, установленной в приложении положения 385-П, где каждая операция имеет свой цифровой символ (см. прил. 1).

### 4.2. Организация синтетического учета

Основными регистрами синтетического учета в коммерческом банке являются баланс и оборотно-сальдовая ведомость. Для организации синтетического счета в банке используют кассовые журналы, проверочные ведомости, ежедневные, месячные и годовые балансы.

Кассовые журналы содержат записи документов по приходу и расходу кассы, в них указываются номер лицевых счетов клиентов, символы кассового плана и суммы. По окончании операционного времени подсчитываются итоги по кассовым журналам, которые затем сверяются с данными прихода и расхода оборотной кассы банка.

В проверочных ведомостях печатаются итоги оборотов по каждому действовавшему в течение дня лицевому счету и остатки по действующим и недействующим лицевым счетам, а также печатаются итоги оборотов и остатков по балансовым счетам и общие итоги по ведомости. Эти ведомости используются для контроля за правильностью выведенных остатков в лицевых счетах. Кроме того, по их данным составляется баланс на 1-е число месяца по счетам второго порядка, который вместе с оборотной ведомостью по счетам перво-

го порядка является бухгалтерской отчетностью учреждения банка. В учреждениях банка, информация которых обрабатывается на электронных вычислительных машинах, сверка аналитического учета с синтетическим производится в процессе обработки информации автоматизированным способом. Таким же способом накапливаются обороты по балансовым счетам и составляются месячные и годовые оборотные ведомости. В проверочных ведомостях, составляемых на электронных вычислительных машинах, печатаются только остатки по лицевым счетам. Эти ведомости используются для оперативного учета движения средств на счете при оплате документов.

Баланс коммерческого банка составляется ежедневно и отражает состояние привлеченных и собственных средств банка, а также их размещение в кредитные и другие операции. По данным баланса контролируются:

- формирование и размещение денежных ресурсов;
- состояние кредитных, расчетных, кассовых и других банковских операций;
- правильность отражения операций в бухгалтерском учете. Таким образом, баланс — основной документ бухгалтерского учета в банках.

Ежедневный баланс составляется по данным сводных карточек по балансовым счетам второго порядка по нижепредставленной форме.

### Форма баланса банка

Баланс банка на « _ » _____ (в тыс. руб.) 201 __ г.		
№ счета	Актив	Пассив
Итого		

На бланке ежедневного баланса, после того как будут напечатаны остатки по балансовым счетам, или на отдельном листе, прилагаемом к балансу, печатаются остатки по внебалансовым счетам. На 1-е число месяца баланс составляется по счетам второго порядка в двух экземплярах с выведением итогов по балансовым счетам первого порядка.

Баланс передается главному бухгалтеру учреждения банка, который проверяет материалы синтетического учета и подписывает баланс.

Операции кредитных организаций отражаются на основании денежно-расчетных документов, формы которых определяются Центральным банком РФ и изготавливаются в виде стандартных бланков.

Каждый документ содержит следующие реквизиты:

- наименование расчетного документа и код формы по ОКУД, ОКОП-93;
- номер расчетного документа;
- вид платежа;
- наименование плательщика, номер его счета, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счета или субсчета;
- наименование получателя средств, номер его счета, ИНН;
- наименование и местонахождение банка получателя, его БИК, номер корреспондентского счета или субсчета;
- назначение платежа. Налог, подлежащий уплате (НДС), выделяется или указывается, что плательщик освобожден от уплаты налога;
- сумма платежа, обозначенная прописью и цифрами;
- очередность платежа;
- вид операции в соответствии с перечнем условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в банках;
- подписи и оттиск печати.

Поля «плательщик» и «получатель» заполняются в соответствии с требованиями Министерства финансов РФ, Федеральной налоговой службы России, Центрального банка РФ. Поля, которые не имеют значений, остаются незаполненными.

Денежно-расчетные документы подразделяются на банковские (оставленные банком) и клиентские (предоставленные клиентами банка).

К *банковским документам* относятся кассовые, мемориальные ордера, распоряжения о выдаче кредита, авансовые отчеты подотчет-

ных лиц, к *клиентским* — платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, чеки, аккредитивы, срочные обязательства по ссудам и другие документы.

По характеру банковских операций денежно-расчетные документы разделяют на кассовые, мемориальные и внебалансовые.

На основании кассовых документов осуществляются операции с наличными деньгами. Расходными кассовыми документами являются расходные кассовые ордера и чеки на получение денег. Примером приходных кассовых документов являются объявления на взнос наличными, приходные кассовые ордера, квитанции приема денег.

Безналичные перечисления средств по счетам оформляются мемориальными документами, примером которых являются платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, чеки, мемориальные ордера для оформления частичной оплаты документов клиентов.

Внебалансовыми документами (приходно-расходными, расходными внебалансовыми ордерами) оформляются изменения по внебалансовым счетам банка.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты исправления. Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности является коммерческой тайной.

Лица, получившие доступ к информации, содержащейся в регистре бухгалтерского учета, и к внутренней бухгалтерской отчетности, обязаны хранить коммерческую тайну. За ее разглашение они несут ответственность, установленную законодательством Российской Федерации.

## **§5. Техника и формы бухгалтерского учета в банках**

Под техникой бухгалтерского учета понимается процесс группировки информации, содержащейся в документах, и получение отчетных сведений.

Учетно-операционная работа — это работа с клиентами по выполнению их требований и поручений, оформленных соответствующими документами. Это дает возможность правильного отражения их в учете на лицевых счетах клиентов и на счетах бухгалтерского учета.

Операционное время — это время, отведенное для работы с клиентами. Документы, поступившие в банк от клиентов в операционное время, отражаются в учете и в балансе в тот же день, а поступившие в послеоперационное время отражаются в учете на следующий рабочий день банка. Схема автоматизированной мемориально-ордерной формы учета представлена на рис. 1.

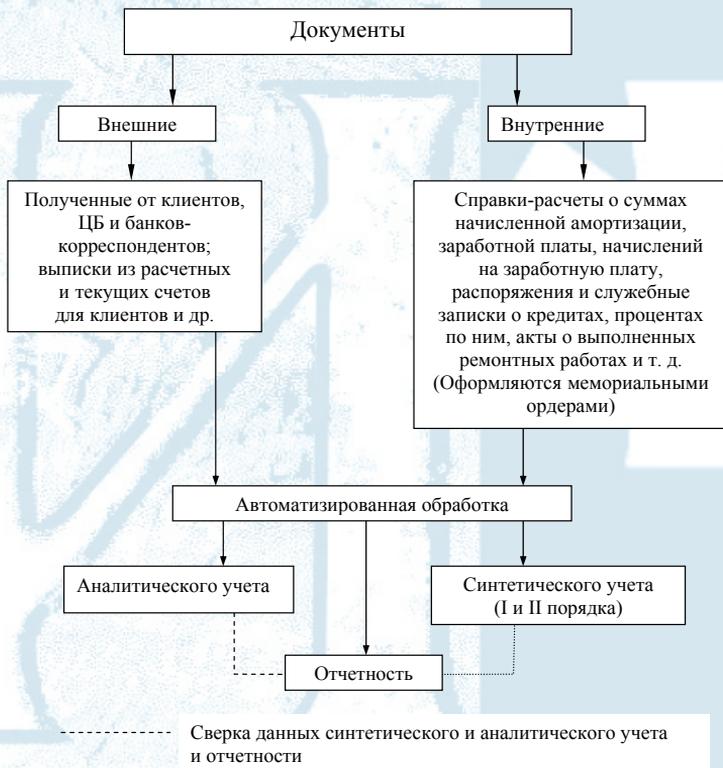


Рис. 1. Схема автоматизированной мемориально-ордерной формы учета

## Резюме

Бухгалтерский учет кредитной организации существенно отличается от учета остальных хозяйствующих субъектов. В коммерческих банках действуют свои планы счетов бухгалтерского учета и доку-

менты, регламентирующие их применение. Центральный банк России полностью выполняет весь объем методологической работы в части постановки бухгалтерского учета в банках России.

План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях состоит из пяти глав. Бухгалтерский учет в банках ведется в двух направлениях: аналитическом и синтетическом.

Аналитический учет — это подробный детальный учет, отражающий банковскую операцию во всех ее деталях. Основные средства (регистры) аналитического учета: лицевые счета, ведомости остатков по счетам.

Синтетический учет — это обобщенный учет. Он обобщает данные аналитического учета. Основные средства (регистры) синтетического учета в условиях использования электронных вычислительных машин: ежедневные балансы, оборотные ведомости.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Эволюция плана счетов для кредитных учреждений.
2. Чем были вызваны изменения, происходившие с планом счетов в банках?
3. Структура плана счетов в кредитных организациях.
4. Структура главы А «Балансовые счета» плана счетов.
5. Какие операции отражаются в главах Б, В, Г и Д?
6. Какие счета используются для учета операций в рублях и в иностранной валюте?
7. Что такое балансовые и внебалансовые счета? Что такое счета первого и второго порядка?
8. Какие типы хозяйственных операций имеют место в бухгалтерском учете?
9. Как влияют разные типы хозяйственных операций на итог баланса?
10. На какие группы можно подразделить счета бухгалтерского учета в кредитной организации?
11. Чем группы счетов отличаются друг от друга?
12. Что такое аналитический учет?
13. Основные регистры аналитического учета в банке. Для чего нужны лицевые счета?
14. Сколько знаков включает номер лицевого счета, и что они обозначают?
15. Что такое синтетический учет?
16. Основные регистры синтетического учета в коммерческом банке.

## **ГЛАВА 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОСНОВНОЙ (УСТАВНОЙ) ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

1. Уставная деятельность коммерческих банков.
2. Порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории РФ.
3. Организационная структура коммерческого банка и его бухгалтерии.

### **§1. Уставная деятельность коммерческих банков**

Уставная деятельность банка определена Законом РФ «О банках и банковской деятельности в РФ».

Банк — коммерческое учреждение, т. е. самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица. Он производит и реализует свой продукт, оказывает услуги, осуществляет свою деятельность на коммерческой основе.

Главным же назначением банка является выполнение функций расчетно-денежного процесса. При его содействии происходит образование платежных средств для наличного и безналичного денежного оборота, а также изъятие денежной массы из обращения и ее выпуск (эмиссионные операции).

Все это и отличает банковскую деятельность (обеспечение хозяйственного оборота платежными средствами) от деятельности небанковской системы.

Кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня (времени), представляющего собой часть рабочего дня (календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации). В течение операционного дня производится обслуживание клиентов, прием документов для отражения в учете (кроме консультационной работы, которая может проводиться в течение всего рабочего времени). Конкретное время начала, конца операционного дня (времени) определяется кредитной организацией и доводится до сведения обслуживаемой клиентуры.

Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформле-

ние документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

При разработке правил документооборота должно обеспечиваться следующее.

1. Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в т. ч. из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам кредитной организации в этот же день. Бухгалтерскими проводками также оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка.

Документы, поступившие во внеоперационное время, отражаются по счетам на следующий рабочий день. Порядок приема документов после операционного времени определяется кредитной организацией и оговаривается в договорах по обслуживанию клиентов.

2. Если необходимо по принятым документам осуществить перевод денежных средств с корреспондентских счетов, открытых в учреждениях банка России или в других кредитных организациях, то операции совершаются в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

Оплата расчетных и кассовых документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы овердрафта, определенной договором.

3. Выписки из корреспондентских счетов кредитные организации должны получать из РКЦ Банка России, других кредитных организаций не позднее чем на следующий день, до начала рабочего дня кредитной организации. Полученные выписки разрабатываются, и операции, отраженные в них, включаются в баланс кредитной организации, днем их проводки по корреспондентскому счету. Зачисление (списание) денежных средств по счетам клиентов производится на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций, если иное не предусмотрено в договоре с клиентом. В тех случаях, когда поступившие суммы не могут быть проведены по счетам клиентов, они отражаются на счетах по учету средств клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России с последующим отнесением на счета клиентов либо на счета до выяснения. Выпи-

ски по внебалансовым счетам по учету расчетов с Банком России по обязательным резервам кредитные организации получают в порядке, установленном для получения выписок из лицевых счетов по корреспондентским счетам.

Средства, зачисленные на корреспондентские счета без оправдательных документов, кредитная организация отражает или по счету учета сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, или на счета получателей средств. Порядок использования получателями средств, зачисленных без соответствующих подтверждающих документов, определяет кредитная организация по согласованию с клиентом.

Кредитная организация принимает оперативные меры к зачислению средств по назначению.

Если в течение 5 рабочих дней не выяснены владельцы средств, суммы, зачисленные на счет по учету сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, откредитовываются РКЦ Банка России в кредитные организации по месту ведения корреспондентских счетов.

Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними.

## **§2. Порядок создания и регистрации коммерческих банков на территории РФ**

Коммерческий банк считается созданным и приобретает статус юридического лица после регистрации его устава в Центральном банке России. Подтверждением его права на проведение банковских операций служит лицензия ЦБ России на совершение банковских операций.

Учредителями и другими участниками создания коммерческого банка могут быть российские и иностранные юридические и физические лица. Их число не должно быть менее трех.

Процедура регистрации коммерческих банков на территории Российской Федерации регламентируется Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Инструкцией ЦБР от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

Действующие коммерческие банки были обязаны увеличить свои уставные капиталы до размера, эквивалентного 5 млн евро (уровень, соответствующий международным стандартам, т. е. международным правилам достаточности капитала).

Согласно методическим указаниям о создании и деятельности коммерческих банков на территории РФ для получения лицензий в территориальные управления ЦБ России представляются следующие документы.

1. Нотариально удостоверенное ходатайство о регистрации устава и выдаче лицензии на совершение банковских операций за подписью председателя совета банка.
2. Нотариально удостоверенный Устав банка, утвержденный собранием акционеров (пайщиков), за подписью председателя Совета банка или уполномоченного на это собранием или Советом банка лица.
3. Учредительный договор и подписные листы участников банка, подписанные ими и заверенные печатями (подписи физических лиц, а также организаций, временно не располагающих печатями, удостоверяются нотариально).
4. Нотариально удостоверенный протокол учредительного собрания, содержащий решение о создании банка, утверждении Устава, избрании Совета банка, ревизионной комиссии и исполнительного органа (Совета директоров, Правления) банка (в случае необходимости к протоколу могут быть приложены доверенности от организаций на конкретных лиц, подписавших учредительные документы от их имени).
5. Список учредителей или акционеров банка с указанием его наименования, почтового адреса и телефонов, платежных реквизитов, размера вносимых паев, а также доли в предполагаемом уставном капитале.
6. Экономическое обоснование создания банка, включая расчетный баланс банка на конец первого года его работы и расчет плана доходов, расходов и прибыли банка на первый год его деятельности.
7. Данные о руководителях банка (председателе, директоре, главном бухгалтере и их заместителях), заверенные подписью председателя Совета банка.
8. Заключение аудиторской организации о финансовом положении участников (учредителей) банка и др.

### §3. Организационная структура коммерческого банка и его бухгалтерии

Структура коммерческого банка должна отвечать тем функциям, выполнение которых предусмотрено Уставом банка. Для выполнения перечисленных операций в банке создаются соответствующие отделы с аналогичными наименованиями.

Штатным расписанием предусматриваются начальники отделов, ведущие специалисты, консультанты, исполнители и т. п. Распределение обязанностей и должностные инструкции для исполнителей разрабатываются начальниками отделов и утверждаются руководителем банка (рис. 2).

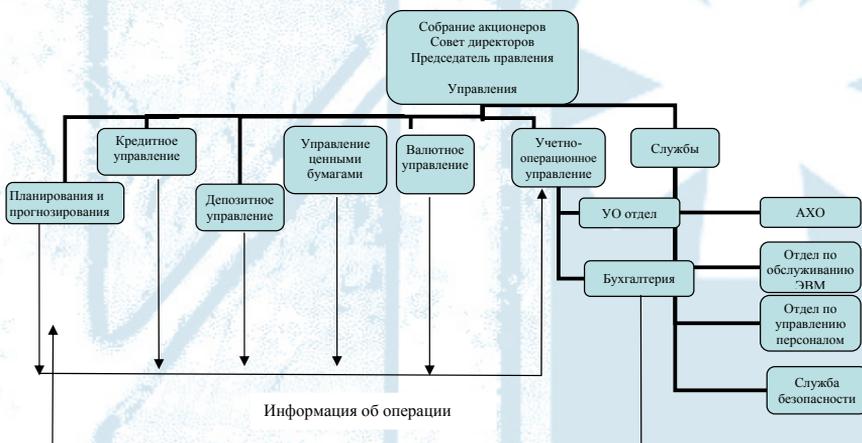


Рис. 2. Организационная структура коммерческого банка

Бухгалтерия выступает одним из структурных подразделений банка. Возглавляет ее главный бухгалтер. Структура построения и распределения обязанностей внутри бухгалтерии и банка зависит от количества обслуживаемых клиентов и видов выполняемых услуг. В бухгалтерии создается учетно-операционный аппарат с подразделением на операционный отдел, отдел внутрибанковский (рис. 3).

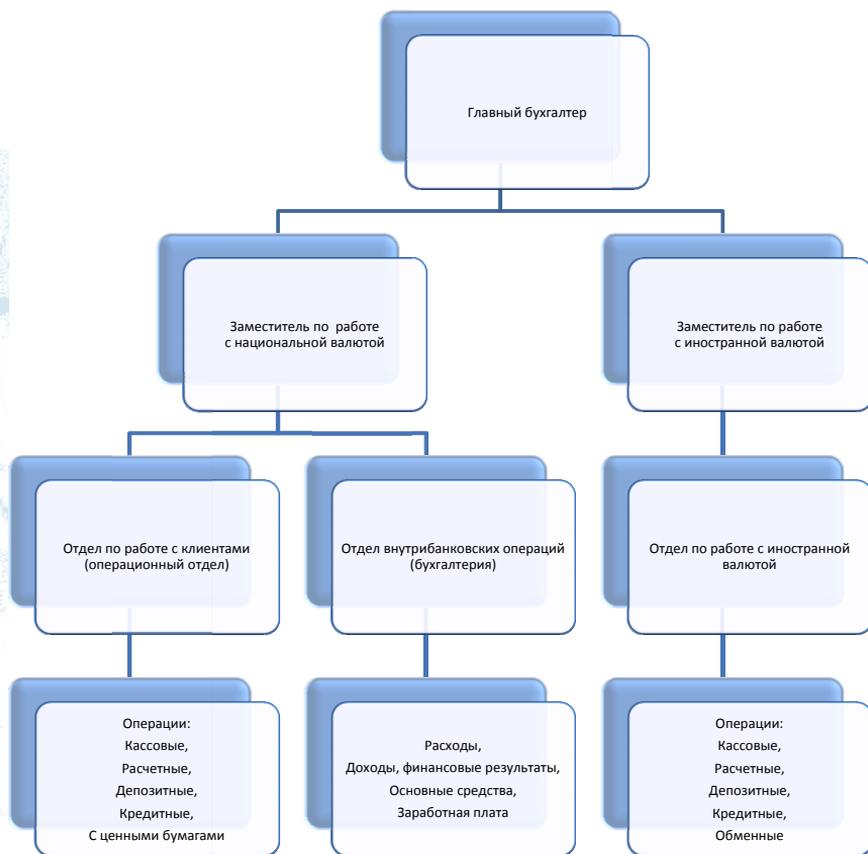


Рис. 3. Организационная структура бухгалтерии банка

Бухгалтерские операции выполняют работники, для которых их выполнение закреплено должностными инструкциями (входит в должностные обязанности). В эту категорию входят работники, занятые приемом, оформлением, контролем расчетных, кассовых и других документов, отражением банковских операций по счетам бухгалтерского учета, кроме работников, обрабатывающих информацию на ЭВМ и не входящих в структуру бухгалтерского аппарата.

Все бухгалтерские работники в части выполнения бухгалтерских операций и ведения бухгалтерского учета подчиняются главному бухгалтеру кредитной организации.

Организация работы бухгалтерского аппарата строится на принципах создания одного бухгалтерского подразделения (департамента, управления), образования специализированных отделов, объединения в отделах работников в операционные бригады, предоставления работникам прав ответственных исполнителей, которым поручается единолично оформлять и подписывать документы по выполняемому кругу операции, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю.

Конкретные обязанности бухгалтерских работников и распределение обслуживаемых ими счетов определяет главный бухгалтер кредитной организации или по его поручению начальники отделов. Главный бухгалтер утверждает положения об отделах.

Распоряжения руководителя кредитной организации по ведению бухгалтерского учета и конкретные обязанности бухгалтерских работников, закрепление за ними обслуживаемых счетов, а также вносимые изменения оформляются в письменной форме.

## **Резюме**

Банк — коммерческое учреждение, т. е. самостоятельный хозяйствующий субъект, обладающий правами юридического лица. Он производит и реализует свой продукт, оказывает услуги, осуществляет свою деятельность на коммерческой основе.

Кредитная организация самостоятельно определяет продолжительность операционного дня (времени), представляющего собой часть рабочего дня (календарные дни, кроме установленных федеральными законами выходных и праздничных дней, а также выходных дней, перенесенных на рабочие дни решением Правительства Российской Федерации).

Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса. Структура коммерческого банка должна отвечать тем функциям, выполнение которых предусмотрено Уставом банка. Для выполнения

перечисленных операций в банке создаются соответствующие отделы с аналогичными наименованиями.

Бухгалтерия выступает одним из структурных подразделений банка. Структура построения и распределения обязанностей внутри бухгалтерии и банка зависит от количества обслуживаемых клиентов и видов выполняемых услуг.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Что такое уставная деятельность коммерческого банка?
2. Чем банк отличается от других предприятий?
3. Какой размер уставного капитала установлен для вновь создаваемых кредитных организаций?
4. Виды банковских операций и сделок.
5. Порядок открытия корреспондентского счета коммерческого банка в расчетно-кассовом центре.
6. Какие виды лицензий могут иметь коммерческие банки?
7. Организационная структура коммерческого банка.
8. Структура бухгалтерии банка.

## РАЗДЕЛ II БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНО-КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ

---

### ГЛАВА 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКОВ

1. Понятие, виды и формы безналичных расчетов.
2. Порядок открытия расчетных и текущих счетов в коммерческом банке.
3. Организация и учет расчетов платежными поручениями.
4. Организация и учет расчетов чеками.
5. Организация и учет расчетов аккредитивами.
6. Организация и учет расчетов по инкассо.

#### **§1. Понятие, виды и формы безналичных расчетов**

*Расчеты* — система организации платежей по денежным требованиям и обязательствам. *Платежом* является процесс выполнения должником своих обязательств. Расчеты подразделяются на наличные и безналичные.

Все *наличные деньги*, за исключением лимита, определенного Банком России, предприятия обязаны зачислять на свой расчетный (текущий) счет.

Расчетные счета могут открывать только юридические лица. Последние могут иметь несколько счетов в различных банках.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и (или) Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Безналичные расчеты регулируются Положением Банка России «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П).

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

- 1) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;
- 2) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;
- 3) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции;
- 4) счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации.

Списание денежных средств со счета осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счета в случаях, предусмотренных законодательством и (или) договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счета осуществляется на основании расчетных документов, составленных в соответствии с требованиями Положения 383-П, в пределах имеющихся на счете денежных средств, если иное не предусмотрено в договорах, заключаемых между Банком России или кредитными организациями и их клиентами.

Порядок оформления, приема, обработки электронных платежных документов и осуществления расчетных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России, и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание средств осуществляется по мере их поступления в очередности, установленной законодательством.

Для *безналичных расчетов* используются платежные требования, платежные поручения, чеки, аккредитивы, инкассовые поручения.

Списание средств со счета клиента осуществляется в порядке календарной очередности, а при недостаточности средств — в порядке, определенном ст. 855 Гражданского кодекса РФ:

- в *первую очередь* осуществляется списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также требований о взыскании алиментов;

- во *вторую очередь* производится списание по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплата выходных пособий и оплате труда лицам, работающим по трудовому договору;
- в *третью очередь* производится списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда лицам, работающим по трудовому договору (контракту), а также по отчислениям во внебюджетные фонды;
- в *четвертую очередь* производится списание по платежным документам, предусматривающим платежи в бюджет и внебюджетные фонды, отчисления в которые не предусмотрены в третьей очереди;
- в *пятую очередь* производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;
- в *шестую очередь* производится списание по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Классификация безналичных расчетов по видам представлена на рис. 4.

Перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

- расчетов платежными поручениями;
- расчетов по аккредитиву;
- расчетов инкассовыми поручениями;
- расчетов чеками;
- расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

Формы безналичных расчетов применяются клиентами кредитных организаций (филиалов), учреждений и подразделений расчетной сети Банка России, а также самими банками.

Также формы безналичных расчетов избираются клиентами банков самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых ими со своими контрагентами (*основной договор*).

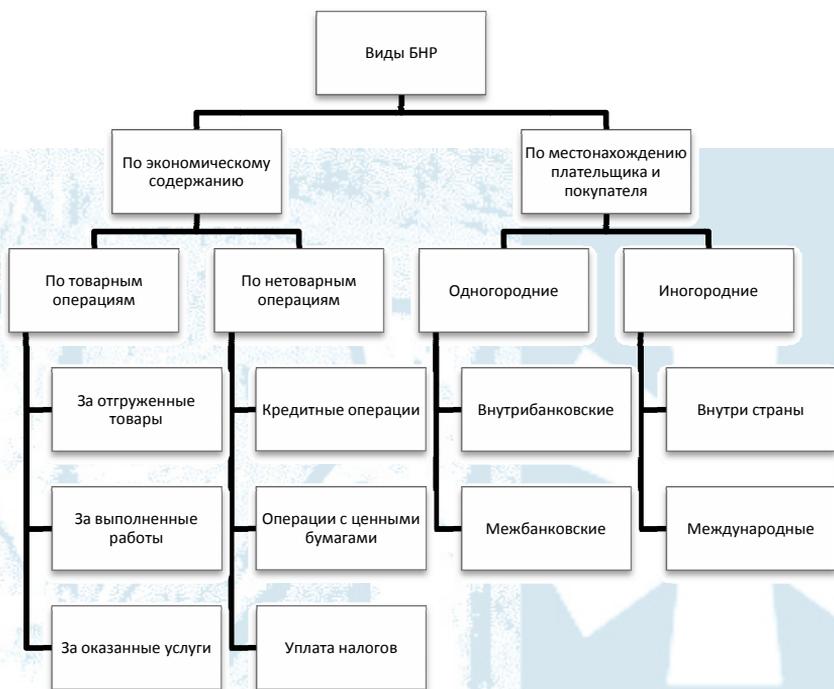


Рис. 4. Классификация безналичных расчетов по видам

В рамках форм безналичных расчетов в качестве участников расчетов рассматриваются плательщики и получатели средств (взыскатели), а также обслуживающие их банки и банки-корреспонденты.

Банки не вмешиваются в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии по расчетам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

## §2. Порядок открытия расчетных и текущих счетов в коммерческом банке

Порядок открытия счетов определен в Инструкции Банка России от 14.09.2006 № 28-И (ред. от 28.08.2012) «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)».

Расчетные счета открываются юридическим лицам независимо от форм собственности.

Филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям предприятий открываются расчетные счета при представлении ходатайства предприятия.

Структурной единице объединения, состоящей на отдельном балансе, открывается текущий счет, а по ходатайству объединения ей может быть открыт расчетный счет.

Текущие счета открываются организациям и учреждениям (кроме перечисленных выше), права которых распоряжаться финансами ограничены, например:

- филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям предприятий;
- учреждениям и организациям, состоящим на государственном бюджете, руководители которых не являются самостоятельными распорядителями кредитов.

Бюджетные счета открываются предприятиям, организациям и учреждениям, которым выделяются средства бюджетов всех уровней для их целевого использования.

Счет открывается по распоряжению руководителя банка.

Для открытия счета представляются:

- заявление на открытие счета. Заявление подписывается руководителем и главным бухгалтером владельца счета. Если в штате нет должности главного бухгалтера, заявление подписывается только руководителем;
- документ о государственной регистрации предприятия;
- решение (распоряжение, постановление, приказ) о создании учреждений того органа, которому предоставлено такое право действующим законодательством. При создании филиалов и других аналогичных подразделений (отделений, агентств и т. п.) организаций и учреждений представляются те же документы, что и при создании соответствующих организаций и учреждений;
- копия надлежаще утвержденного и заверенного устава (положения);
- копия свидетельства о постановке на учет в налоговом органе, заверенная нотариально;
- справки о постановке на учет в госвнебюджетных фондах;
- карточка с образцами подписей и оттиска печати.

Право первой подписи, что отражается в карточке, принадлежит руководителю предприятия, объединения, организации или учреждения, которому открывается счет, а также должностным лицам, уполномоченным руководителем.

Право второй подписи принадлежит главному бухгалтеру и уполномоченным на то им лицам. На предприятиях, в организациях и учреждениях, где должность главного бухгалтера не предусмотрена, старшие бухгалтеры пользуются правами главных бухгалтеров.

Если на предприятии, в объединении, в организации или учреждении предусмотрена вместо должности главного бухгалтера должность с иным наименованием (начальник финансового отдела, финансово-бухгалтерского управления и т. д.), владелец счета об этом делает отметку в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

Право первой подписи не может быть предоставлено главному бухгалтеру и другим лицам, имеющим право второй подписи.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати подписывается руководителем и главным бухгалтером предприятия, объединения, организации или учреждения, которому открывается счет. Если в штате предприятия, объединения, организации или учреждения нет должности главного бухгалтера (другого должностного лица, выполняющего его функции), карточка подписывается только руководителем.

Карточка с образцами подписей и оттиска печати должна быть заверена. Она заверяется подписью руководителя или заместителя руководителя вышестоящей организации и присвоенной печатью или нотариальной конторой, а в населенных пунктах, где нет нотариальных контор, — сельским, поселковым, районным, городским органом самоуправления.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи по счету представляется новая карточка с образцами подписей на всех лиц, имеющих право первой и второй подписи.

В карточках с образцами подписей и оттиска печати указывается номер счета.

Открытие расчетного (текущего) счета сопровождается, как правило, поступлением на него денег, например:

- *дебет счета* кассы — 20202, корреспондентского счета — 30102;
- *кредит* расчетного счета 40702.

Расчетные и текущие счета предприятий закрываются:

- по заявлению владельца счета;
- при изменении характера деятельности, связанной с утратой самостоятельности;
- по решению органа, создавшего предприятие;
- при ликвидации.

Платежи по счету или перечисление остатка средств при закрытии счета производятся проводкой:

- *дебет* расчетного счета — 40702;
- *кредит* корреспондентского счета банка — 30102.

Закрываются счета по заявлению их владельцев или по решению судебных органов.

### **§3. Организация и учет расчетов платежными поручениями**

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета, либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;
- перечисления денежных средств в целях возврата / размещения кредитов (займов) / депозитов и уплаты процентов по ним;
- перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей. Произведенные операции будут оформлены следующими бухгалтерскими проводками:

- *дебет* расчетных (текущих) счетов;
- *кредит* корреспондентских счетов банка.

Платежное поручение составляется на бланке формы № 0401060 ОКУД.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

При этом на лицевой стороне в правом верхнем углу всех экземпляров платежного поручения проставляется отметка в произвольной форме о помещении в картотеку с указанием даты. Оплата платежных поручений производится по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Допускается частичная оплата платежных поручений из картотеки по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

При осуществлении последней частичной оплаты по платежному поручению первый экземпляр платежного ордера, которым был произведен этот платеж, вместе с первым экземпляром оплачиваемого платежного поручения помещается в документы дня. Оставшиеся экземпляры платежного поручения выдаются клиенту одновременно с последним экземпляром платежного ордера, прилагаемым к выписке из лицевого счета.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк. На рис. 5 представлена схема расчетов платежными поручениями.

#### **§4. Организация и учет расчетов чеками**

Чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

*Чекодатель* является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, *чекодержателем* — юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, плательщиком — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

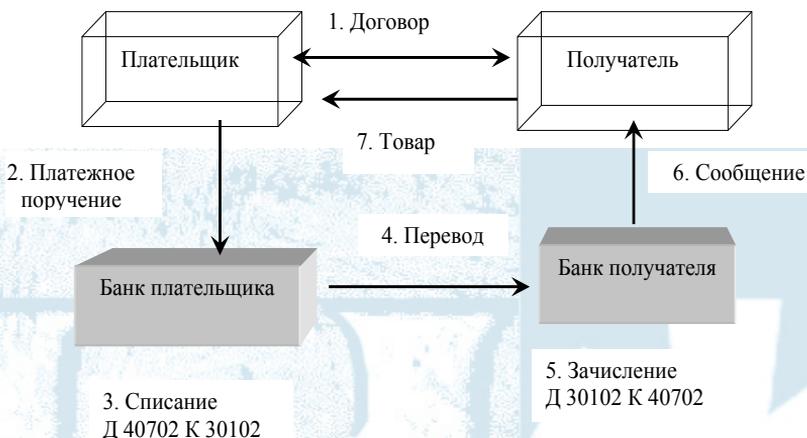


Рис. 5. Схема расчетов платежными поручениями

Порядок и условия использования чеков в платежном обороте регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, а в части, им не урегулированной, другими законами и устанавливаемыми в соответствии с ними банковскими правилами.

Чек оплачивается плательщиком за счет денежных средств чекодателя. Чекодатель не вправе отозвать чек до истечения установленного срока для его предъявления к оплате. Представление чека в банк, обслуживающий чекодержателя, для получения платежа считается предъявлением чека к оплате.

Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми доступными ему способами в подлинности чека. Порядок возложения убытков, возникших вследствие оплаты плательщиком подложного, похищенного или утраченного чека, регулируется законодательством.

Бланки чеков являются бланками строгой отчетности и учитываются в банках на внебалансовом счете 91207 «Бланки».

Для осуществления безналичных расчетов могут применяться чеки, выпускаемые кредитными организациями.

Чеки кредитных организаций могут использоваться клиентами кредитной организации, выпускающей эти чеки, а также в межбанковских расчетах при наличии корреспондентских отношений.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, не применяются для расчетов через подразделения расчетной сети Банка России.

Чек должен содержать все обязательные реквизиты, установленные Гражданским кодексом Российской Федерации, а также может содержать дополнительные реквизиты, определяемые спецификой банковской деятельности и налоговым законодательством. Форма чека определяется кредитной организацией самостоятельно.

В случае когда сфера обращения чеков ограничивается кредитной организацией и ее клиентами, чеки используются на основании договора о расчетах чеками, заключаемого между кредитной организацией и клиентом.

Чеки, выпускаемые кредитными организациями, могут применяться в межбанковских расчетах на основании договоров, заключаемых с клиентами, и межбанковских соглашений о расчетах чеками в соответствии с внутрибанковскими правилами проведения операций с чеками, разрабатываемыми кредитными организациями и определяющими порядок и условия использования чеков.

Межбанковское соглашение о расчетах чеками может предусматривать:

- условия обращения чеков при осуществлении расчетов;
- порядок открытия и ведения счетов, на которых учитываются операции с чеками;
- состав, способы и сроки передачи информации, связанной с обращением чеков;
- порядок подкрепления счетов кредитных организаций — участников расчетов;
- обязательства и ответственность кредитных организаций — участников расчетов;
- порядок изменения и расторжения соглашения.

Внутрибанковские правила проведения операций с чеками, определяющие порядок и условия их использования, должны предусматривать:

- форму чека, перечень его реквизитов (обязательных, дополнительных) и порядок заполнения чека;
- перечень участников расчетов данными чеками;
- срок предъявления чеков к оплате;
- условия оплаты чеков;
- ведение расчетов и состав операций по чекообороту;
- бухгалтерское оформление операций с чеками;
- порядок архивирования чеков.

Схема расчетов чеками представлена на рис. 6.



Рис. 6. Схема расчетов чеками

## §5. Организация и учет расчетов аккредитивами

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов:

- покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные);
- отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При открытии *покрытого* (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива.

При открытии *непокрытого* (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корре-

спондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

*Отзывным* является аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом на основании письменного распоряжения плательщика без предварительного согласования с получателем средств и без каких-либо обязательств банка-эмитента перед получателем средств после отзыва аккредитива.

*Безотзывным* признается аккредитив, который может быть отменен только с согласия получателя средств. По просьбе банка-эмитента исполняющий банк может подтвердить безотзывный аккредитив (подтвержденный аккредитив). Аккредитив, подтвержденный исполняющим банком, не может быть изменен или отменен без согласия исполняющего банка. Порядок предоставления подтверждения по безотзывному подтвержденному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

Аккредитив предназначен для расчетов с одним получателем средств.

Порядок расчетов по аккредитиву устанавливается в основном договоре, в котором отражаются следующие условия:

- наименование банка-эмитента;
- наименование банка, обслуживающего получателя средств;
- наименование получателя средств;
- сумма аккредитива;
- вид аккредитива;
- способ извещения получателя средств об открытии аккредитива;
- способ извещения плательщика о номере счета для депонирования средств, открытого исполняющим банком; полный перечень и точная характеристика документов, представляемых получателем средств;
- сроки действия аккредитива, представления документов, подтверждающих поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг), и требования к оформлению указанных документов;
- условие оплаты (с акцептом или без акцепта);
- ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи по аккредитиву.

За нарушения, допущенные при исполнении аккредитивной формы расчетов, банки несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Плательщик представляет обслуживающему банку аккредитив на бланке формы № 0401063 ОКУД, в котором отражены положения, в основном, повторяющие условия договора по аккредитиву:

- вид аккредитива (при отсутствии указания на то, что аккредитив является безотзывным, он считается отзывным);
- условие оплаты аккредитива (с акцептом или без акцепта);
- номер счета, открытый исполняющим банком для депонирования средств при покрытом (депонированном) аккредитиве;
- срок действия аккредитива с указанием даты (число, месяц и год) его закрытия;
- полное и точное наименование документов, против которых производится платеж по аккредитиву;
- наименование товаров (работ, услуг), для оплаты которых открывается аккредитив, номер и дату основного договора, срок отгрузки товаров (выполнения работ, оказания услуг), грузополучателя и место назначения (при оплате товаров).

При отсутствии хотя бы одного из этих реквизитов банк отказывает в открытии аккредитива.

Для осуществления расчетов по *покрытому (депонированному)* аккредитиву плательщик указывает в аккредитиве номер лицевого счета, открытого на балансовом *счете 40901 «Аккредитивы к оплате»* исполняющим банком на основании заявления получателя средств, составленного в произвольной форме, доводимый исполняющим банком до сведения получателя средств, а получателем средств — до сведения плательщика. На этот счет и должна поступить сумма покрытого аккредитива:

- *дебет* корреспондентских счетов исполняющего банка;
- *кредит* *счета 40901.*

Учет сумм гарантий по непокрытым (гарантированным) аккредитивам осуществляется банком-эмитентом на внебалансовом *счете 91315 «Выданные гарантии и поручительства».*

В случае отзыва (полного или частичного) или изменения условий аккредитива плательщиком представляется в банк-эмитент соответствующее распоряжение, составленное в произвольной форме в трех экземплярах и оформленное на всех экземплярах подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати. На каждом экземпляре распоряжения, принятого банком-эмитентом, ответственный исполнитель банка проставляет дату, штамп и подпись. Один экземпляр распоряжения помещается к соответствующему внебалансовому счету, на котором учитываются аккредитивы в банке-эмитенте. Два экземпляра распоряжения не позже рабочего дня, следующего за днем его получения, пересылаются в исполняющий банк. Один экземпляр распоряжения передается исполняющим банком получателю средств, другой служит основанием для возврата денежных средств либо изменения условий аккредитива.

При установлении несоответствия документов, принятых исполняющим банком от получателя средств, условиям аккредитива банк-эмитент вправе требовать от исполняющего банка по покрытому (депонированному) аккредитиву возмещения сумм, выплаченных получателю средств, а по непокрытому (гарантированному) аккредитиву — восстановления сумм, списанных с его корреспондентского счета.

Банк-эмитент обязан не позже рабочего дня, следующего за днем возврата суммы неиспользованного покрытого (депонированного) аккредитива, зачислить ее на счет плательщика, с которого были перечислены денежные средства в счет покрытия по аккредитиву.

Поступившие от банка-эмитента денежные средства по покрытому (депонированному) аккредитиву зачисляются исполняющим банком на открытый для осуществления расчетов по аккредитиву отдельный лицевой счет балансового *счета 40901 «Аккредитивы к оплате»*.

При поступлении от банка-эмитента непокрытого (гарантированного) аккредитива сумма аккредитива учитывается на внебалансовом *счете 91414 «Полученные гарантии и поручительства»*.

Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк четыре экземпляра реестра счетов формы № 0401065, отгрузочные и другие предусмотренные условиями аккредитива документы. Указанные документы должны быть представлены в пределах срока действия аккредитива.

Исполняющий банк обязан проверить соответствие документов, представленных получателем средств, документам, предусмотренным аккредитивом, а также правильность оформления реестра счетов, соответствие подписей и оттиска печати получателя средств образцам, заявленным в карточке с образцами подписей и оттиска печати.

При использовании покрытого (депонированного) аккредитива в исполняющем банке списываются денежные средства с лицевого счета балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате», при использовании непокрытого (гарантированного) аккредитива на основании списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента, открытого в исполняющем банке. Одновременно сумма использованного непокрытого (гарантированного) аккредитива списывается с соответствующего лицевого счета внебалансового счета 91414 «Полученные гарантии и поручительства».

Второй экземпляр реестра с приложением товарно-транспортных и иных требуемых условиями аккредитива документов, а также третий экземпляр направляются банку-эмитенту для вручения плательщику и одновременного отражения по внебалансовому счету 90907 «Выставленные аккредитивы» или счету 91315 «Выданные гарантии и поручительства» в зависимости от вида аккредитива. Закрытие аккредитива в исполняющем банке производится:

- по истечении срока аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- на основании заявления получателя средств об отказе от дальнейшего использования аккредитива до истечения срока его действия, если возможность такого отказа предусмотрена условиями аккредитива (в сумме аккредитива или его остатка);
- по распоряжению плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива, если такой отзыв возможен по условиям аккредитива (в сумме аккредитива или в сумме его остатка). При отзыве аккредитив закрывается или его сумма уменьшается в день получения от банка-эмитента распоряжения плательщика о полном или частичном отзыве аккредитива. При этом сумма покрытого (депонированного) аккредитива уменьшается в пределах суммы остатка, учитываемого на лицевом счете балансового счета 40901 «Аккредитивы к оплате».

Неиспользованная или отозванная сумма покрытого (депонированного) аккредитива подлежит возврату исполняющим банком пла-

тежным поручением банку-эмитенту одновременно с закрытием аккредитива или уменьшением его суммы.

О закрытии аккредитива исполняющий банк должен направить в банк-эмитент уведомление в произвольной форме. Схемы расчетов аккредитивами представлены на рис. 7 и 8.

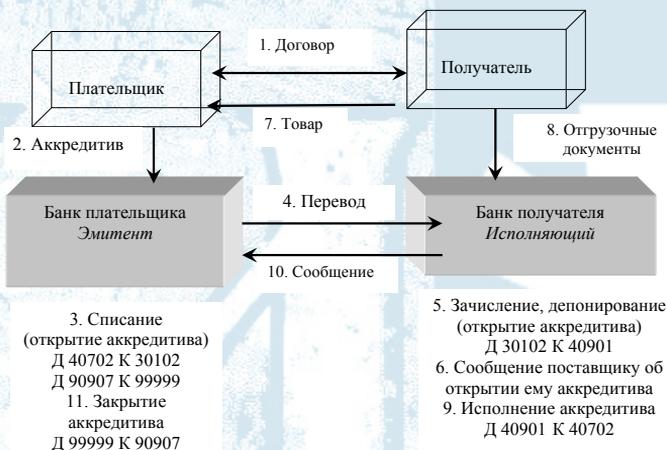


Рис. 7. Расчеты покрытыми (депонированными) аккредитивами

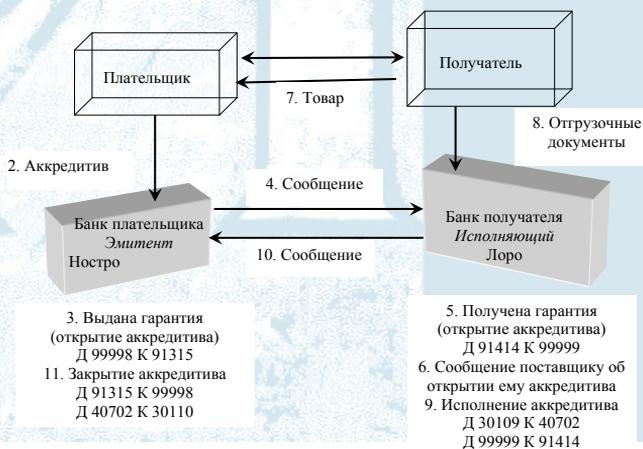


Рис. 8. Расчеты непокрытыми (гарантированными) аккредитивами

## **§6. Организация и учет расчетов платежными требованиями и инкассовыми поручениями**

Расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления таких расчетов банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк).

Расчеты осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов формы № 0401014, составляемом в двух экземплярах. В реестр могут включаться по усмотрению получателя средств (взыскателя) платежные требования и (или) инкассовые поручения.

Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

При приеме на инкассо платежных требований, инкассовых поручений ответственный исполнитель банка-эмитента осуществляет проверку соответствия расчетного документа установленной форме бланка, полноты заполнения всех предусмотренных бланком реквизитов, соответствия подписей и печати получателя средств (взыскателя) образцам, указанным в карточке с образцами подписей и оттиска печати, а также идентичности всех экземпляров расчетных документов. При приеме инкассовых поручений с приложенными исполнительными документами ответственный исполнитель банка обязан проверить соответствие реквизитов расчетного документа (даты и номера исполнительного документа, на который сделана ссылка в расчетном документе, взыскиваемой суммы, наименований, указанных в полях «Плательщик» и «Получатель» расчетного документа) реквизитам исполнительного документа. Наименование, указанное в поле

«Получатель» расчетного документа, может не соответствовать наименованию взыскателя в исполнительном документе в случае взыскания денежных средств судебным приставом-исполнителем на депозитный счет службы судебных приставов.

Последние экземпляры расчетных документов вместе со вторым экземпляром реестра возвращаются получателю средств (взыскателю) в качестве подтверждения приема документов на инкассо.

Первые экземпляры реестров остаются в банке-эмитенте, подшиваются в отдельную папку, используются в качестве журнала регистрации принятых на инкассо расчетных документов и хранятся в банке-эмитенте в соответствии с установленными сроками хранения документов.

Банк-эмитент, принявший на инкассо расчетные документы, принимает на себя обязательство доставить их по назначению. Данное обязательство, а также порядок и сроки возмещения затрат по доставке расчетных документов отражаются в договоре банковского счета с клиентом.

Поступившие в исполняющий банк платежные требования и инкассовые поручения регистрируются в журнале произвольной формы с указанием номера счета плательщика, номера, даты и суммы каждого расчетного документа. Учреждениями и подразделениями расчетной сети Банка России при регистрации дополнительно указываются БИК банка плательщика и БИК банка получателя средств (банка взыскателя). На первом экземпляре поступивших платежных требований и инкассовых поручений в верхнем левом углу проставляется дата поступления расчетного документа.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» с указанием даты помещения в картотеку.

Исполняющий банк обязан известить банк-эмитент о помещении расчетных документов в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок», направив извещение

о постановке в картотеку формы № 0401075. Указанное извещение направляется исполняющим банком банку-эмитенту не позже рабочего дня, следующего за днем помещения расчетных документов в картотеку. При этом на оборотной стороне первого экземпляра расчетного документа делается отметка о дате направления извещения, проставляется штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

При полной или частичной оплате платежного требования или инкассового поручения делается проводка:

- дебет банковского счета плательщика;
- кредит корреспондентского счета банка.

При неполучении платежа по платежному требованию, инкассовому поручению либо извещения о постановке в картотеку формы № 0401075 банк-эмитент может по просьбе получателя (взыскателя) средств направить в исполняющий банк запрос в произвольной форме о причине неоплаты указанных расчетных документов не позже рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего документа от получателя средств (взыскателя), если иной срок не предусмотрен договором банковского счета.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения поручения клиента по получению платежа на основании платежного требования или инкассового поручения банк-эмитент несет перед ним ответственность в соответствии с законодательством.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежное требование составляется на бланке формы № 0401061 ОКУД. В платежном требовании указываются: условие оплаты; срок для акцепта; дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) им плательщику; наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара и другие реквизиты — в поле «Назначение платежа».

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- установленных законодательством;
- предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения. Схема расчетов платежными требованиями без акцепта представлена на рис. 9.

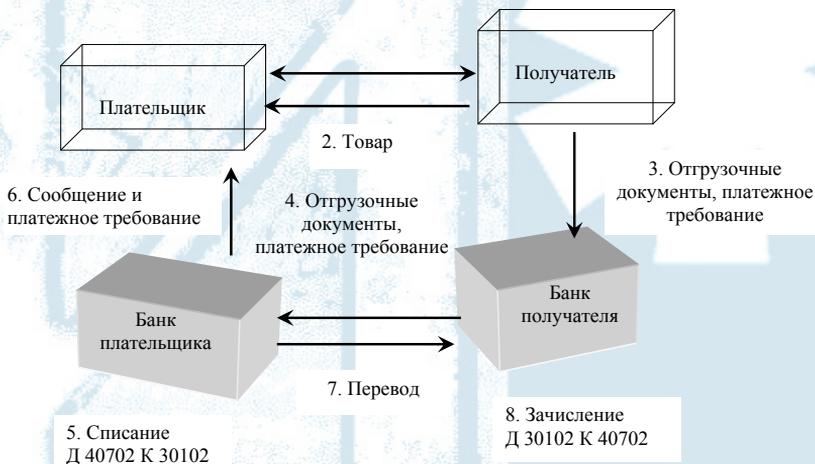


Рис. 9. Расчеты платежными требованиями без акцепта

В платежном требовании, оплачиваемом с акцептом плательщика, в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «с акцептом».

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

При оформлении платежного требования кредитор (получатель средств) по основному договору в поле «Срок для акцепта» указывает количество дней, установленных договором для акцепта платеж-

ного требования. При отсутствии такого указания сроком для акцепта считаются пять рабочих дней.

На всех экземплярах принятых исполняющим банком платежных требований ответственный исполнитель банка в поле «Срок платежа» проставляет дату, по наступлении которой истекает срок акцепта платежного требования. При исчислении срока платежа в расчет берутся рабочие дни. День поступления в банк платежного требования в расчет указанной даты не принимается.

Последний экземпляр платежного требования используется для извещения плательщика о поступлении платежного требования. Указанный экземпляр расчетного документа передается плательщику для акцепта не позже следующего рабочего дня со дня поступления в банк платежного требования. Передача платежных требований плательщику осуществляется исполняющим банком в порядке, предусмотренном договором банковского счета.

Платежные требования помещаются исполняющим банком в картотеку по внебалансовому счету 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» до получения акцепта плательщика либо наступления срока платежа.

Плательщик вправе досрочно акцептовать платежное требование путем представления в банк заявления, составленного в произвольной форме и оформленного подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

Отказ плательщика от оплаты платежного требования оформляется заявлением об отказе от акцепта формы № 0401004, составляемым в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика. Схема расчетов платежными требованиями с акцептом представлена на рис. 10.

При неполучении в установленный срок отказа от акцепта платежных требований они считаются акцептованными и на следующий рабочий день после истечения срока акцепта изымаются из картотеки по внебалансовому счету 90901 «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты» и оплачиваются со счетов плательщиков при наличии денежных средств на счете или помещаются в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок» при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете.

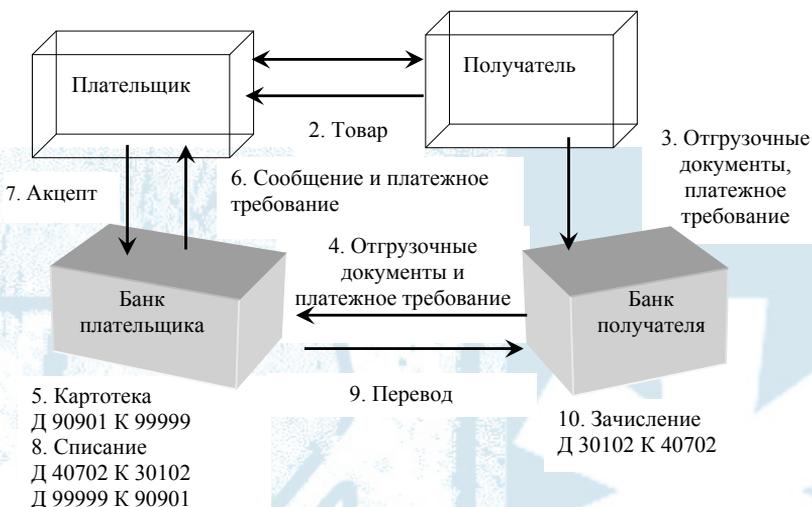


Рис. 10. Расчеты платежными требованиями с акцептом

При отсутствии указания «без акцепта» платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта пять рабочих дней.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков по списанию денежных средств с их счетов в безакцептном порядке.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в т. ч. для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;
- для взыскания по исполнительным документам;
- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение составляется на бланке формы № 0401071 ОКУД. При взыскании денежных средств со счетов в бесспорном порядке в случаях, установленных законом, в инкассовом поручении в

поле «Назначение платежа» должна быть сделана ссылка на закон (с указанием его номера, даты принятия и соответствующей статьи).

При взыскании денежных средств на основании исполнительных документов инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату выдачи исполнительного документа, его номер, номер дела, по которому принято решение, подлежащее принудительному исполнению, а также наименование органа, вынесшего такое решение.

Инкассовые поручения на взыскание денежных средств со счетов, выставленные на основании исполнительных документов, принимаются банком взыскателя с приложением подлинника исполнительного документа либо его дубликата.

Банки, обслуживающие должников (исполняющие банки), исполняют поступившие инкассовые поручения с приложенными исполнительными документами либо, при отсутствии или недостаточности денежных средств на счете должника для удовлетворения требований взыскателя, делают на исполнительном документе отметку о полном или частичном неисполнении указанных в нем требований в связи с отсутствием на счете должника денежных средств и помещают инкассовое поручение с приложенным исполнительным документом в картотеку по внебалансовому счету 90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок».

Беспорный порядок списания денежных средств применяется по обязательствам в соответствии с условиями основного договора, за исключением случаев, установленных Банком России. Схема расчетов инкассовыми поручениями представлена на рис. 11.

Инкассовое поручение должно содержать ссылку на дату, номер основного договора и соответствующий его пункт, предусматривающий право беспорного списания.

Банки не рассматривают по существу возражений плательщиков против списания денежных средств с их счетов в беспорном порядке.

Банки приостанавливают списание денежных средств в беспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;
- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;
- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

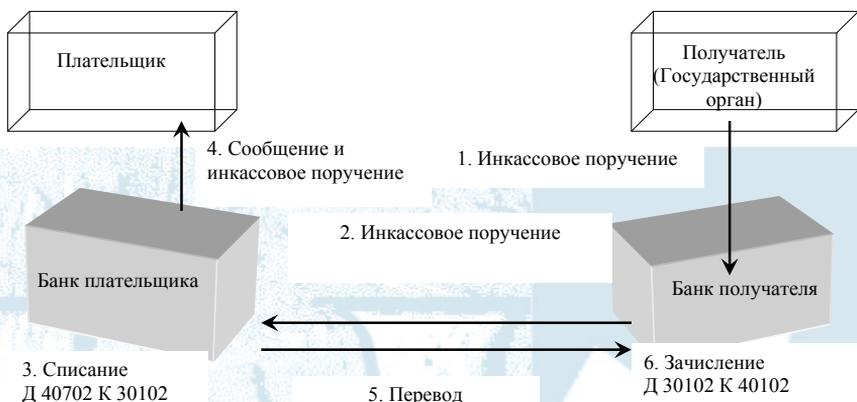


Рис. 11. Расчеты инкассовыми поручениями

Исполнительный документ, взыскание денежных средств по которому произведено или прекращено в соответствии с законодательством, возвращается исполняющим банком заказной почтой с уведомлением в суд или другой орган, выдавший исполнительный документ. При этом исполняющий банк делает на исполнительном документе отметку о дате его исполнения с указанием взысканной суммы или даты возврата с указанием основания прекращения взыскания (номер и дата заявления взыскателя, определения суда (арбитражного суда) или иного документа) и взысканной суммы, если имела место частичная оплата документа.

О возврате исполнительного документа в журнале регистрации банка делается отметка с указанием даты возврата, суммы (или остатка суммы) и причины возврата.

## Резюме

*Расчеты* — система организации платежей по денежным требованиям и обязательствам. *Платежом* является процесс выполнения должником своих обязательств. Расчеты подразделяются на наличные и безналичные.

Все *наличные деньги*, за исключением лимита, определенного Банком России, предприятия обязаны зачислять на свой расчетный (текущий) счет.

Расчетные счета могут открывать только юридические лица. Юридические лица могут иметь несколько счетов в различных банках.

Расчетные счета открываются юридическим лицам независимо от форм собственности.

Филиалам, представительствам, отделениям и другим обособленным подразделениям предприятий открываются расчетные счета при представлении ходатайства головного предприятия.

Структурной единице объединения, состоящей на отдельном балансе, открывается текущий счет, а по ходатайству объединения ей может быть открыт расчетный счет.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) и (или) Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов.

Безналичные расчеты регулируются Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». В соответствии с положением 383-П действующими являются следующие формы безналичных расчетов:

- расчеты платежными поручениями;
- расчеты чеками;
- расчеты по аккредитивам;
- расчеты инкассовыми поручениями;
- расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
- расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Чек — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банк-эмитент) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям

аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющий банк) произвести такие платежи.

Расчеты инкассовыми поручениями представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другой банк (исполняющий банк).

### **Вопросы для самопроверки**

1. Что такое расчетный счет?
2. Что такое текущий счет?
3. Порядок открытия текущих и расчетных счетов.
4. Каков порядок закрытия расчетных и текущих счетов в коммерческом банке?
5. Порядок оплаты расчетных документов при недостаточности средств на счете или при их отсутствии.
6. Виды безналичных расчетов.
7. Принципы безналичных расчетов.
8. Формы безналичных расчетов.
9. Порядок расчетов платежными поручениями.
10. В чем преимущества и недостатки расчетов платежными поручениями?
11. Порядок расчетов чеками.
12. Виды расчетных чеков.
13. В чем заключаются недостатки и преимущества расчетов чеками?
14. Виды аккредитивов.
15. Порядок расчетов аккредитивами.
16. В чем преимущества и недостатки расчетов по аккредитивам?
17. Какие платежные документы используются при расчетах по инкассо?
18. Порядок расчетов платежными требованиями с акцептом.
19. Порядок расчетов платежными требованиями без акцепта.
20. Порядок расчетов инкассовыми поручениями.
21. Порядок частичной оплаты платежных документов в банке.

## **ГЛАВА 5. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

1. Организация учета межбанковских расчетов.
2. Виды межбанковских расчетов.
  - 2.1. Децентрализованные расчеты.
3. Понятие и виды расчетов между РКЦ.

### **§1. Организация учета межбанковских расчетов**

В условиях существования коммерческих банков и их филиалов в экономике страны объективно необходимо установление взаимных связей между ними, которые реализуются через систему корреспондентских отношений. Поэтому с ростом числа банков и бурным развитием банковской системы России в первые годы реформ резко возросло число корреспондентских счетов и обороты по ним. Корреспондентские отношения устанавливались как между крупными, крупными и средними, так и, например, между двумя малыми банками или даже их филиалами.

Корреспондентские отношения позволяют развивать деловые контакты между коммерческими банками, партнерские связи, в частности, на межрегиональном и межгосударственном уровнях, устанавливать доверительные отношения, но, главное, ускорять расчеты — и в этом заключается их основная, экономическая функция, — что было особенно актуально из-за задержки платежей в первые годы реформ.

В развитых странах мира часть платежей проходит через централизованную расчетную сеть эмиссионного банка, а более половины — по негосударственной децентрализованной сети, представленной банками-корреспондентами и расчетными (клиринговыми) палатами.

Децентрализованная сеть имеет ряд преимуществ перед государственной, основное — более быстрое прохождение платежей, по большей части, за счет исключения посредника в лице эмиссионного банка. Однако с внедрением новейших технологий разрыв во времени прохождения платежа по обеим сетям все более сокращается. Услуги банков-корреспондентов платны, но они же, чаще всего, уплачивают процентный доход по остаткам на счетах.

Вместе с тем развитая корреспондентская сеть — удел крупных банков, мелким банкам просто не под силу рассредоточение активов по многим корсчетам, им для проведения операций требуется максимальная концентрация денежных ресурсов.

Количество корреспондентских счетов коммерческих банков не может быть чрезмерным и должно определяться необходимостью и целесообразностью проведения соответствующего объема операций, качественным и эффективным обслуживанием своей клиентуры.

Межбанковские расчеты регулируются Положением о платежной системе Банка России, утвержденным Банком России 29.06.2012 № 384-П.

## **§2. Виды межбанковских расчетов**

Межбанковские расчеты бывают следующих видов:

- централизованные;
- децентрализованные.

В свою очередь, каждый вид межбанковских расчетов включает подвиды.

Централизованные:

- один РКЦ;
- два и более РКЦ.

Децентрализованные:

- через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях;
- по счетам межфилиальных расчетов;
- клиринг.

### **2.1. Децентрализованные расчеты**

#### ***1. Через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях***

Кредитная организация заключает договор счета и открывает корреспондентский счет в другой кредитной организации. *Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет по получении документов (форма заявления на открытие счета может быть определена кредитными организациями самостоятельно).*

В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам «лоро», «ностро», между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договоренность:

- 1) о порядке установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документопробега между банком-респондентом и банком-корреспондентом;
- 2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчетных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);
- 3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчетной операции для ее отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;
- 4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчетного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчетной операции, либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;
- 5) о других вопросах, регулирующих проведение расчетов по корреспондентскому счету.

Операции по списанию денежных средств с корреспондентского счета «лоро» осуществляются банком-корреспондентом по платежному поручению банка-респондента, составленному и оформленному с соблюдением требований, установленных нормативными актами Банка России, при условии достаточности средств на его счете.

Банк-корреспондент осуществляет операцию по корреспондентскому счету «лоро» при условии, что платежное поручение банка-респондента составлено с соблюдением установленных Банком России требований.

При осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам «лоро», «ностро» банком-отправителем платежа или банком-исполнителем платежа может быть как банк-респондент, так и банк-корреспондент.

Схема расчетов с использованием корреспондентских отношений представлена на рис. 12.

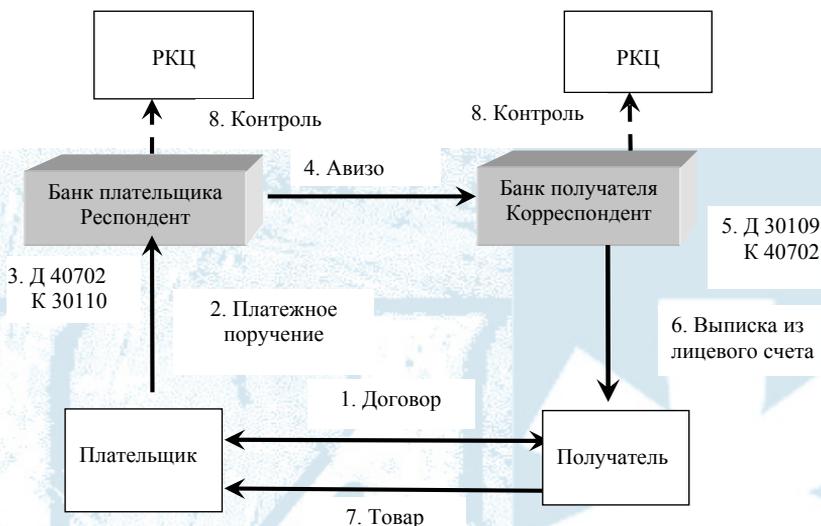


Рис. 12. Децентрализованные межбанковские расчеты: корреспондентские отношения

Основанием для осуществления расчетных операций по корреспондентскому счету в банке-отправителе (в случае передачи расчетного документа на бумажном носителе) являются первые экземпляры расчетных документов клиента, по собственным операциям банка-респондента и один экземпляр платежного поручения банка-отправителя, составленный на их основе, а в банке-исполнителе — первый экземпляр платежного поручения банка-отправителя и приложенные к нему экземпляры расчетных документов клиентов и по собственным операциям банка-отправителя. При передаче расчетных документов в электронном виде в документы дня по договоренности сторон помещаются распечатанные бумажные копии ЭПД или реестр проведенных ЭПД.

Закрытие корреспондентского счета производится при расторжении договора счета в случаях, предусмотренных законодательством, нормативными актами Банка России и договором счета.

Банк-корреспондент уведомляет о закрытии корреспондентского счета налоговые органы и другие государственные органы, на которые законодательством Российской Федерации возложены функции

контроля за платежами в бюджет, государственные внебюджетные фонды и таможенные органы.

Расчетные операции осуществляются при условии обеспечения ежедневного равенства остатков денежных средств по корреспондентскому счету по балансу кредитной организации (филиала), открывшей корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) (*банк-респондент*), и по балансу кредитной организации (филиала), в которой открыт корреспондентский счет указанной кредитной организации (филиала) (*банк-корреспондент*), а также по счетам межфилиальных расчетов подразделений одной кредитной организации (головной кредитной организации, филиалов кредитной организации). Отражение расчетных операций в балансах банка-респондента и банка-корреспондента, а также в головной кредитной организации, филиалов кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов осуществляется одной календарной датой (число, месяц, год) — датой перечисления платежа (далее — ДПП).

ДПП устанавливается с учетом срока прохождения расчетного документа (документопробега) и указывается кредитной организацией (филиалом), начинающей операцию перевода денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету (*банк-отправитель*). ДПП не устанавливается при осуществлении платежа через подразделения расчетной сети Банка России.

Подтверждением совершения операции списания или зачисления денежных средств по счету межфилиальных расчетов, корреспондентскому счету в другой кредитной организации (филиале) является выписка из этих счетов, направленная банком-исполнителем банку-отправителю. Форма, способ (на бумажном носителе или в электронном виде) и порядок передачи выписки устанавливаются в Правилах построения расчетной системы кредитной организации и в договорах корреспондентского счета. При этом за ДПП принимается день, за который дана выписка.

Ответственность за правильность составления переоформленного платежного поручения и своевременность перечисления на его основании денежных средств несет кредитная организация (филиал), составившая расчетный документ. Платежное поручение кредитной организации (филиала) направляется в другую кредитную организацию (филиал) для осуществления операции по соответствующим

счетам без приложения расчетного документа, на основании которого оно составлено.

В бухгалтерском учете кредитных организаций операции по счетам «лоро» и «ностро» день в день отражаются следующими проводками.

### **1. В банке-корреспонденте.**

При зачислении средств на счет «лоро»:

- дебет расчетного, текущего, бюджетного (счета клиента), корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала);
- кредит 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов».

При списании средств со счета «лоро»:

- дебет 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов»;
- кредит счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала).

### **2. В банке-респонденте.**

При отражении операций по зачислению средств через счет «ностро»:

- дебет 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах»;
- кредит счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала).

При отражении операций по списанию средств через счет «ностро»:

- дебет счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала);
- кредит 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах».

Отражение операций при подкреплении банком-респондентом своего счета при установлении ДПП оформляется следующими проводками.

### **1. В банке-респонденте.**

Днем перечисления средств с корреспондентского счета (субсчета) в Банке России:

- дебет 30221 «Незавершенные расчеты банка»;
- кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:

- дебет 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах»;
- кредит 30221 «Незавершенные расчеты банка».

## **2. В банке-корреспонденте.**

В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России:

- дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- кредит 30222 «Незавершенные расчеты банка».

В день наступления ДПП:

- дебет 30222 «Незавершенные расчеты банка»;
- кредит 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов».

Отражение операций по получению наличных денег с корреспондентского счета, открытого в другой кредитной организации, оформляется следующими проводками.

### **1. В банке-респонденте.**

- дебет 20202 «Касса кредитных организаций»;
- кредит 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах».

### **2. В банке-корреспонденте.**

- дебет 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов»;
- кредит 20202 «Касса кредитных организаций».

## *2. По счетам межфилиальных расчетов*

Расчетные операции кредитной организации между головной организацией и филиалами, а также между филиалами (подразделениями кредитной организации) одной кредитной организации осуществляются через счета межфилиальных расчетов.

По счетам межфилиальных расчетов подразделения кредитной организации могут проводить платежи по всем банковским операциям, разрешенным кредитной организации лицензией Банка России,

определенным Положением о филиале и Правилами построения расчетной системы кредитной организации (Внутрибанковскими правилами), разработанными в соответствии с законодательством и нормативными актами Банка России.

Внутрибанковские правила оформляются в виде отдельного документа, утверждаются исполнительным органом кредитной организации и должны содержать:

- 1) порядок открытия, закрытия и пополнения (увеличение остатка пассивного счета) счетов межфилиальных расчетов;
- 2) процедуру идентификации каждого участника расчетов в системе межфилиальных расчетов кредитной организации (системе технических, телекоммуникационных средств и организационных мероприятий, обеспечивающих возможность проведения расчетных операций между подразделениями кредитной организации) при осуществлении расчетов (обмен карточками с образцами подписей и оттиском печати, применение аналогов собственноручной подписи в виде кодов, паролей, электронной подписи и т. п.);
- 3) описание документооборота, порядок передачи и обработки расчетных документов при проведении операций по счетам межфилиальных расчетов, а также последовательность прохождения документов между подразделениями кредитной организации;
- 4) порядок экспедирования расчетных документов;
- 5) порядок установления ДПП при проведении расчетных операций исходя из документооборота между подразделениями кредитной организации;
- 6) другие вопросы, регулирующие проведение расчетов внутри кредитной организации.

Каждое подразделение кредитной организации должно иметь в расчетной системе кредитной организации уникальный номер, содержащий не более четырех знаков, для идентификации его как участника расчетов, который указывается в лицевом счете по межфилиальным расчетам, открываемом подразделению кредитной организации.

При отсутствии корреспондентского субсчета в Банке России и корреспондентских счетов в других кредитных организациях филиал проводит все расчетные операции через счета межфилиальных расчетов, открытые в подразделениях кредитной организации, имеющих

корреспондентские счета (субсчета) в Банке России. Кроме того, филиал может открывать счета межфилиальных расчетов в других филиалах кредитной организации. Схема расчетов между банком и его филиалом представлена на рис. 13.

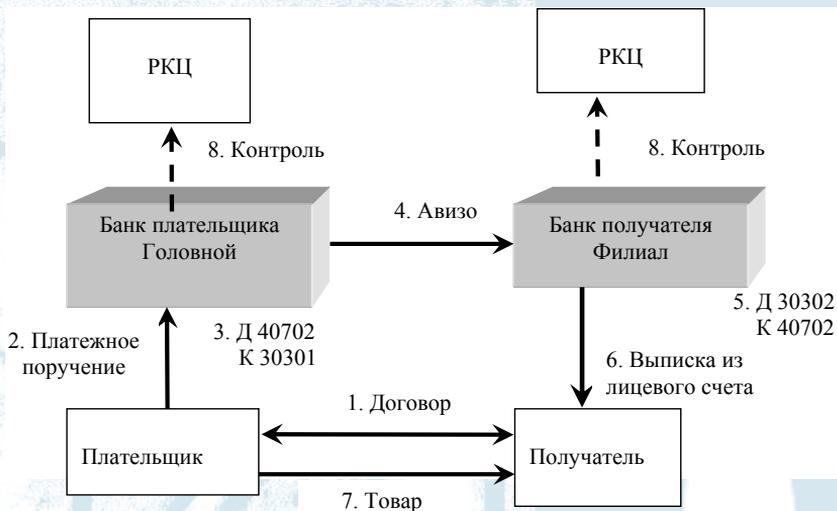


Рис. 13. Децентрализованные межбанковские расчеты: межфилиальные расчеты

Отражение в бухгалтерском учете кредитных организаций операций по счетам межфилиальных расчетов, осуществляемых в один день, оформляется следующими проводками.

**1. В банке — отправителе платежа.**

- Дебет счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала);
  - кредит 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».
- Или
- дебет 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;
  - кредит счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала).

## **2. В банке — исполнителе платежа:**

- дебет 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации»;
- кредит счета клиента, корреспондентского счета (субсчета), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала).

Или

- дебет счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала);
- кредит 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».

Отражение операций по урегулированию задолженности путем перечисления остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов или по переводу денежных средств через подразделения расчетной сети Банка России в бухгалтерском учете в банке — отправителе платежа оформляется следующими проводками.

**1. Отражение операций по перечислению пассивного остатка по учету средств межфилиальных расчетов и выдачи денежных средств в банке — отправителе платежа. Днем перечисления денежных средств с корреспондентского счета (субсчета):**

- дебет 30221 «Незавершенные расчеты банка»;
- кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

**2. По получении подтверждения (выписки) о зачислении остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов или перечисленных денежных средств на корреспондентский счет в Банке России от банка — исполнителя платежа в день наступления ДПП:**

- дебет 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» — при перечислении остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов, или
- дебет 30306 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по переданным денежным средствам»;
- кредит 30221 «Незавершенные расчеты банка».

**3. Отражение операций по получению остатка пассивного счета по учету средств межфилиальных расчетов и денежных средств в бухгалтерском учете в банке — исполнителе платежа. В день зачисления средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России, при имеющейся технической возможности получения подтверждения (выписки) банком — отправителем платежа этим же днем:**

- дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
- кредит 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам», или
- кредит 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» — при зачислении остатка пассивного счета межфилиальных расчетов.

В случае отсутствия технической возможности получения подтверждения (выписки):

- дебет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;
  - кредит 30222 «Незавершенные расчеты банка».
- При получении подтверждения (выписки) в день наступления ДПП:
- дебет 30222 «Незавершенные расчеты банка»;
  - кредит 30305 «Расчеты между подразделениями одной кредитной организации по полученным денежным средствам», или
  - кредит 30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» — при перечислении остатка пассивного счета межфилиальных расчетов.

### **3. Клиринг**

Клиринг (от англ. Clearing — очищать) — безналичные расчеты между странами, компаниями, предприятиями за поставленные, проданные друг другу товары, ценные бумаги и оказанные услуги, осуществляемые путем взаимного зачета, исходя их условий баланса платежей.

**Банковский клиринг представляет собой систему межбанковских безналичных расчетов, осуществляемых через расчетные палаты и основанных на взаимном зачете равных платежей друг другу.**

Банки могут организовывать клиринговые центры как свои подразделения и использовать их для осуществления расчетов, или клиринговые центры могут быть самостоятельными юридическими лицами. В этом случае они должны иметь лицензию Центрального банка России.

Для осуществления расчетов коммерческие банки должны предварительно заключить договор с клиринговым центром и открыть в нем свои корреспондентские счета. Для расчетов используются балансовые счета:

30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций»;

30213 «Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях»;

30214 «Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций».

Схема расчетов между банками через клиринговый центр представлена на рис. 14.

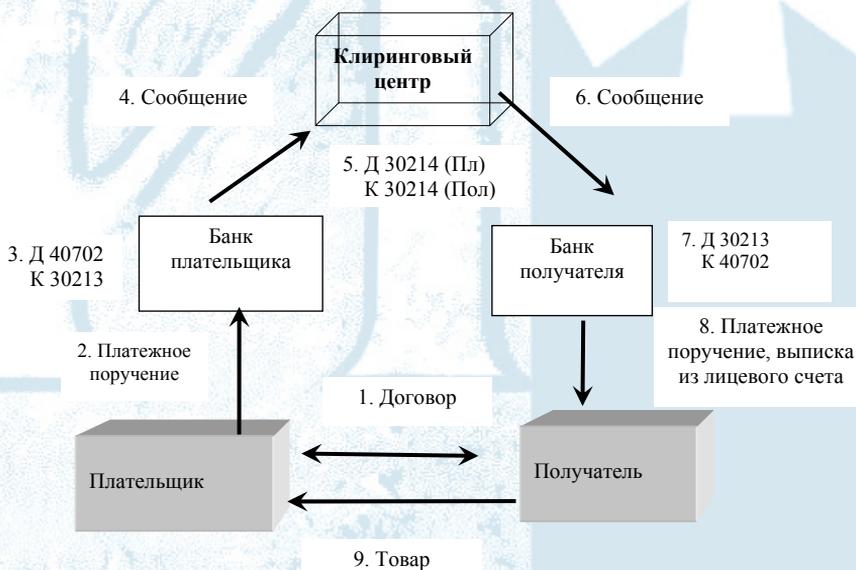


Рис. 14. Расчеты между коммерческими банками через клиринговый центр

### §3. Понятие и виды расчетов между РКЦ

Банк России является органом, координирующим, регулирующим и лицензирующим организацию расчетных систем в РФ. Через свои учреждения он осуществляет расчеты между кредитными организациями и в целом отвечает за эффективное бесперебойное функционирование отечественной системы расчетов.

Отечественная система межбанковских расчетов в большей степени ориентируется на расчеты через расчетную сеть Банка России. Проведение расчетов между банками осуществляют специально созданные для этой цели структурные подразделения ЦБ РФ — расчетно-кассовые центры (РКЦ).

Каждому коммерческому банку по месту его территориального расположения в соответствующем РКЦ открывается корреспондентский счет. Для открытия корреспондентского счета каждый коммерческий банк представляет в РКЦ следующие документы:

- заявление на открытие корреспондентского счета;
- нотариально заверенную копию лицензии на осуществление банковских операций;
- нотариально заверенные копии учредительных документов;
- письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- справки о постановке на учет в Пенсионном фонде РФ и в Фонде обязательного медицинского страхования;
- нотариально заверенную карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и других уполномоченных должностных лиц банка, право подписи которых согласовано с ЦБ РФ, и оттиском печати банка;
- информационное письмо Главного межрегионального центра обработки и распространения статистической информации и территориального органа статистики с присвоенным банку кодом общероссийского классификатора;
- извещение страхователя Фонда социального страхования.

Открытие банком корреспондентского счета в РКЦ оформляется соответствующими договорами, а именно:

- корреспондентского счета, который определяет порядок расчетного обслуживания банка, права и обязанности банка и РКЦ при

совершении операций по корреспондентскому счету, способ обмена расчетными документами, порядок оплаты за оказываемые Банком России расчетные услуги, ответственность сторон за нарушение порядка и сроков осуществления расчетов через расчетную сеть Банка России и иные условия;

- на кассовое обслуживание коммерческого банка РКЦ;
- об установлении корреспондентских отношений на выполнение платежей электронным способом, определяющим порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации (если банк участвует в осуществлении межрегиональных и внутрирегиональных электронных платежей).

Корреспондентский счет банка в РКЦ, по существу, выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия, но с учетом специфики деятельности банка. На нем хранятся все свободные денежные средства коммерческого банка — как собственные, так и неиспользованные деньги его клиентов, полученные ссуды от других банков. Через корреспондентский счет банк осуществляет весь круг операций, связанных с расчетно-кассовым обслуживанием своих клиентов, с получением и предоставлением межбанковских кредитов и депозитов, а также с операциями самого банка как хозяйствующего субъекта. Схема расчетов через расчетную сеть Банка России представлена на рис. 15.

Главный принцип осуществления платежей по корреспондентским счетам — их четкое осуществление в пределах остатка средств на этих счетах. Такой принцип организации межбанковских расчетов нацелен на активизацию депозитной политики коммерческих банков, рациональное размещение имеющихся у них ресурсов и предполагает высокую ответственность банка за бесперебойность расчетов с другими банками.

С целью однозначной идентификации кредитных организаций при проведении расчетных операций через расчетную сеть Банка России коммерческим банкам присваиваются банковские идентификационные коды участников расчетов (БИК). Введение кодов является частью программы перехода к системе валовых расчетов в режиме реального времени. Идентификация участников межбанковских расчетов облегчает процесс автоматической обработки расчетных документов, служит определением географического местоположения банка.

Для проведения платежей через расчетную сеть Банка России действующая нормативно-правовая база допускает передачу расчетных документов от банка — отправителя платежа в банк — исполнитель платежа как на бумажных носителях, так и в электронном виде (электронная копия документа).

Централизованный порядок расчетов через расчетную сеть Банка России позволяет обеспечить перечисление денежных средств в любом направлении, охватить расчетными операциями клиентов самых отдаленных территорий России. Вместе с тем технология этих расчетов в части информации, основанной на бумажных носителях, имеет существенные недостатки: огромный бумажный документооборот, вероятность появления дефектных авизо, задержки в почтовом обороте между РКЦ, низкая скорость совершения расчетных операций, ошибки в расчетах.

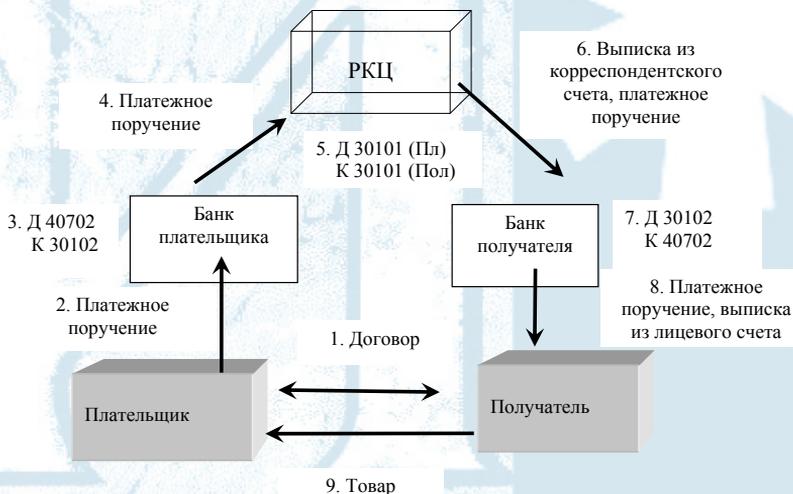


Рис. 15. Централизованные межбанковские расчеты (один РКЦ)

Совершенствование межбанковских расчетов через расчетную сеть Банка России связано с созданием и развитием электронной системы межбанковских расчетов (ЭЛСИМЕР). Эта задача решается путем внедрения системы межрегиональных и внутрирегиональных электронных платежей.

В России создается современная автоматизированная система межбанковских расчетов, работающая в режиме реального времени, что означает такой уровень качества системно-технических решений в расчетах, когда время, необходимое для проведения всех процедур по передаче банковской информации и ее проверки, измеряется секундами, а момент списания средств со счета плательщика совпадает с моментом зачисления средств на счет получателя.

## **Резюме**

В условиях существования коммерческих банков и их филиалов в экономике страны объективно необходимо установление взаимных связей между ними, которые реализуются через систему корреспондентских отношений. Поэтому с ростом числа банков и бурным развитием банковской системы России в первые годы реформ резко возросло число корреспондентских счетов и обороты по ним.

Корреспондентские отношения устанавливались как между крупными, крупными и средними, так и, например, между двумя малыми банками или даже их филиалами.

Корреспондентские отношения позволяют развивать деловые контакты между коммерческими банками, партнерские связи, в частности, на межрегиональном и межгосударственном уровнях, устанавливать доверительные отношения, но, главное, ускорять расчеты — и в этом заключается их основная, экономическая функция, — что было особенно актуально из-за задержки платежей в первые годы реформ.

В развитых странах мира часть платежей проходит через централизованную расчетную сеть эмиссионного банка, а более половины — по негосударственной децентрализованной сети, представленной банками-корреспондентами и расчетными (клиринговыми) палатами.

Децентрализованная сеть имеет ряд преимуществ перед государственной, основное — более быстрое прохождение платежей, в основном, за счет исключения посредника в лице эмиссионного банка. Однако с внедрением новейших технологий разрыв во времени прохождения платежа по обеим сетям все более сокращается. Услуги банков-корреспондентов платны, но они же, чаще всего, уплачивают процентный доход по остаткам на корсчетах.

Вместе с тем развитая корреспондентская сеть — удел крупных банков, ибо мелким банкам просто не под силу рассредоточение

активов по многим корсчетам, им для проведения операций требуется максимальная концентрация денежных ресурсов.

Количество корреспондентских счетов коммерческих банков не может быть чрезмерным и должно определяться необходимостью и целесообразностью проведения соответствующего объема операций, качественным и эффективным обслуживанием своей клиентуры.

Межбанковские расчеты бывают следующих видов: централизованные; децентрализованные.

В свою очередь каждый вид межбанковских расчетов включает подвиды.

Централизованные: один РКЦ; два и более РКЦ.

Децентрализованные: через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях; по счетам межфилиальных расчетов; клиринг.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Что такое корреспондентский счет банка?
2. Какие корреспондентские счета могут открывать коммерческие банки?
3. Дайте характеристику счетов «лоро».
4. Дайте характеристику счетов «ностро».
5. Что такое ДПП?
6. В каких случаях устанавливается ДПП?
7. Обязаны ли банки принимать документы от клиентов, если на их расчетных счетах нет денежных средств?
8. Что такое межбанковские расчеты?
9. Виды межбанковских расчетов.
10. Что такое корреспондентские отношения банков?
11. Каковы особенности осуществления расчетов через Банк России?
12. Каков порядок предоставления банком расчетных документов в РКЦ?
13. Порядок осуществления операций по корреспондентскому счету в РКЦ.
14. Порядок осуществления расчетов по счетам межфилиальных расчетов.
15. Порядок расчетов через клиринговые учреждения.
16. Какие виды межбанковских расчетов преобладают в России?

## **ГЛАВА 6. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ**

1. Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях.
2. Порядок учета приема денежных средств в кассу банка от предприятий.
3. Порядок учета выдачи денежных средств из кассы банка организациям.
4. Работа с денежной наличностью по обслуживанию населения.
5. Организация работы операционной кассы вне кассового узла банка.
6. Использование банкоматов и других программно-технических комплексов.
7. Порядок и организация инкассации наличных денежных средств.
8. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы.

### **§1. Общие вопросы организации кассовой работы в кредитных организациях**

Организация кассовой работы в коммерческом банке регулируется Положением ЦБР № 318-П, а также Положением ЦБР «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» Положение, утвержденное Банком России 12.10.2011 № 373-П.

Для рационального оборота наличных денег, сокращения затрат, связанных с обслуживанием оборота наличных денег, основная масса платежей должна осуществляться безналично. Предприятия и организации всех форм собственности должны сдавать в банк для зачисления на их расчетные (текущие) счета все суммы, полученные наличными за проданные товары, оказанные услуги, выполненные работы и др.

Предприятиям и организациям по согласованию с обслуживающим банком в зависимости от величины налично-денежного оборота предприятия устанавливается лимит остатка кассы на конец дня, т. е. предельно допустимая сумма денег, которая может храниться в кассе предприятия на конец дня. Сдача денег может про-

изводиться непосредственно в кассу банка или через инкассаторов, органы связи.

Банком может быть принято решение о праве расходования предприятием наличных средств из полученной выручки на строго оговоренные цели при отсутствии задолженности перед госбюджетом и государственными внебюджетными фондами.

Расчеты наличными между юридическими лицами разрешены в пределах 100 тыс. руб. по одной сделке. За нарушение этого положения предусмотрен штраф, как и за неоприходование (неполное оприходование) денег в кассу и наличие в кассе сверхлимитных денег на конец дня.

Отношения кредитных организаций с клиентами и учреждениями Банка России осуществляются на договорной основе. Порядок урегулирования претензий по выявленным недостаткам, излишкам, неплажным и поддельным денежным знакам определяется договором.

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями кредитные организации в зданиях, принадлежащих или арендуемых ими, создают оборудованные и технически укрепленные помещения.

Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег с банковских счетов организаций, предприятий, учреждений независимо от организационно-правовой формы и физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также со счетов по вкладам граждан кредитным организациям устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не должен быть ниже установленного.

Минимальный остаток наличных денег в операционной кассе устанавливается учреждением Банка России исходя из объема оборота наличных денег, проходящих через кассу, графика поступления денежной наличности от клиентов, порядка ее обработки и других особенностей организации налично-денежного оборота и кассовой работы.

Операции по выдаче и приему денежной наличности с использованием банковских карт осуществляются с соблюдением требований нормативных актов Банка России.

Кредитная организация обязана принимать от физических и юридических лиц для зачисления на банковские счета аккредитивы или обменивать денежные знаки, имеющие установленные Банком России повреждения. Указанные денежные знаки в обращение не выпускаются и сдаются в учреждение Банка России.

Для комплексного кассового обслуживания физических и юридических лиц и обработки денежной наличности кредитная организация создает кассовое подразделение, состоящее из приходных, расходных, приходно-расходных, вечерних касс, касс пересчета и др. Целесообразность создания тех или иных касс, их количество и численность кассовых работников, а также необходимость установки банкоматов, электронных кассиров, автоматических сейфов определяются руководителем кредитной организации.

Кассовое подразделение возглавляется заведующим кассой, заведующим хранилищем ценностей, главным, старшим кассиром или другим кассовым работником кредитной организации, с которым заключается договор о полной материальной ответственности.

Руководитель, главный бухгалтер и заведующий кассой кредитной организации обеспечивают сохранность денежных средств и ценностей, осуществляют контроль за своевременным оприходованием денег, поступивших в кассы кредитной организации, организуют четкое кассовое обслуживание своих клиентов и несут ответственность в соответствии с действующим законодательством за обеспечение соблюдения законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

В соответствии с письменным распоряжением руководителя кредитной организации ответственность за сохранность ценностей в хранилище может быть возложена на заместителей руководителя и главного бухгалтера кредитной организации или при наличии в кредитной организации подразделений, осуществляющих расчетно-кассовое обслуживание клиентов, на должностных лиц этих подразделений, а также заведующего кассой.

Непосредственное выполнение операций с наличными деньгами осуществляют кассовые и инкассаторские работники кредитной организации. Операции, выполняемые указанными работниками, определяются функциональными обязанностями, возложенными на них письменным распоряжением руководителя кредитной организации.

С каждым кассовым и инкассаторским работником, выполняющим операции с наличными деньгами и другими ценностями, заключается договор о полной материальной ответственности.

По решению руководителя кредитной организации операции с ценностями могут осуществляться группами материально ответственных лиц, с которыми заключаются договоры о коллективной (бригадной) материальной ответственности.

Кассовые и инкассаторские работники несут полную материальную ответственность за сохранность вверенных им ценностей в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Кассовым работникам запрещается:

- передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам, а также выполнять работу, не входящую в круг их обязанностей, закрепленных приказом руководителя кредитной организации;
- выполнять поручения организаций по проведению операций с денежной наличностью по их счетам в кредитной организации, принимая объявления на взнос наличными или денежные чеки, минуя операционных работников;
- хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями кредитной организации.

Для хранения наличных денег и других ценностей в течение рабочего дня кассовые работники кредитной организации обеспечивают металлическими шкафами, сейфами, тележками закрытого типа, специальными столами, имеющими индивидуальные секреты замков.

Операции по обработке денежной наличности выполняются с использованием средств механизации и автоматизации кассовых операций. Оформление приходных и расходных кассовых документов (за исключением денежного чека), ведение кассовых журналов по приходу и расходу, заполнение кассовыми работниками справок и других документов о проведенных операциях за день могут производиться с применением компьютерного оборудования.

Книги учета денежной наличности и других ценностей, книги учета принятых и выданных денег (ценностей) также могут вестись с использованием компьютерного оборудования и соответствующего программного обеспечения, предусматривающего невозможность изменения одним работником данных, ранее внесенных другими работниками в вышеуказанные книги в электронной форме. Листы

книг за каждый день распечатываются на бумажном носителе и подшиваются в отдельное дело. По окончании календарного года (или по мере необходимости) листы книг брошюруются в хронологическом порядке, общее количество листов подписывается руководителем, главным бухгалтером, заведующим кассой и заверяется печатью кредитной организации.

Кассовые работники приходных и расходных касс снабжаются образцами подписей операционных работников, уполномоченных подписывать приходные и расходные документы, а операционные работники, связанные с оформлением приходно-расходных кассовых документов, — образцами подписей кассовых работников указанных касс. Образцы заверяются подписями руководителя и главного бухгалтера и скрепляются печатью кредитной организации.

Передача приходных и расходных документов между кассовыми и операционными работниками кредитной организации производится внутренним порядком.

Все работники кредитной организации, которым поручается работа с ценностями, обязаны знать и строго соблюдать установленный порядок ведения кассовых операций в кредитных организациях. Допуск неподготовленных работников к совершению операций с ценностями запрещается. Незнание кассовыми и инкассаторскими работниками соответствующих требований не может служить основанием для освобождения их от ответственности в случае допущенных ими каких-либо нарушений.

## **§2. Порядок учета приема денежных средств в кассу банка от предприятий**

В течение рабочего дня передача денежной наличности между кассовыми работниками и заведующим кассой осуществляется пачками банкнот по надписям на накладках с проверкой количества корешков, целостности упаковки и наличия необходимых реквизитов, отдельными корешками и банкнотами — полистно, мешками с монетой — по надписям на ярлыках с проверкой правильности и целостности упаковки и пломбы.

По окончании операций с ценностями вся денежная наличность формируется и упаковывается в корешки, пачки и мешки.

Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу кредитной организации производится по объявлениям на взнос на-

личными, представляющим собой комплект документов, состоящий из объявления, ордера и квитанции. Организации могут вносить наличные деньги только на свой банковский счет.

Операционный работник проверяет правильность заполнения объявления на взнос наличными, оформляет его, отражает сумму денег в кассовом журнале по приходу и передает объявление на взнос наличными в кассу.

Получив объявление на взнос наличными, кассовый работник приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него банкноты поштучно, монету — по кружкам. На столе кассового работника находятся только деньги лица, их вносящего. Все ранее принятые кассовым работником деньги хранятся в индивидуальных средствах хранения.

После приема денег кассовый работник сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете. При соответствии сумм кассовый работник подписывает объявление, квитанцию и ордер, ставит печать на квитанции и выдает ее вносителю денег. Объявление кассовый работник оставляет у себя, ордер передает соответствующему операционному работнику.

В тех случаях, когда кассовым работником установлено расхождение между суммой сдаваемых клиентом денег и суммой, указанной в объявлении на взнос наличными, объявление на взнос наличными переоформляется клиентом на фактически вносимую сумму денег.

Первоначально оформленное объявление на взнос наличными кассовый работник перечеркивает, на обороте квитанции указывает фактически принятую сумму денег и расписывается. Объявление на взнос наличными передается операционному работнику, который осуществляет исправления в кассовом журнале, оформляет вновь полученный документ и передает в кассу. Первоначально оформленные объявление и ордер уничтожаются, квитанция направляется в кассовые документы.

Если клиентом деньги в кассу не были внесены, кассовый работник возвращает объявление на взнос наличными операционному работнику. Записи в кассовом журнале аннулируются, объявление на взнос наличными перечеркивается и помещается в кассовые документы.

Кассовый работник приходной кассы ведет ежедневные записи принятых от клиентов и сданных заведующему кассой денежных сумм в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

В конце операционного дня на основании приходных документов кассовый работник составляет справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и сверяет сумму по справке с суммой фактически принятых им денег.

Справка подписывается кассовым работником, указанные в ней кассовые обороты сверяются с записями в кассовых журналах операционных работников. Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников на справке кассового работника.

Принятая в течение операционного дня денежная наличность вместе с приходными документами и справкой о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов сдается заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Все поступившие в течение операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в операционную кассу в тот же день.

Делается проводка:

- *дебет* — кассы банка;
- *кредит* — расчетного счета клиента.

Прием денежной наличности от организаций, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов после окончания операционного дня кредитной организации производится вечерними кассами. О времени работы этих касс вывешивается объявление.

Кассовому работнику вечерней кассы выдается печать с надписью «Вечерняя касса», оттиск которой проставляется на принятых им приходных кассовых документах.

Прием наличных денег в вечерней кассе производится кассовым и операционным работниками, имеющими право подписи на приходных кассовых документах. По письменному распоряжению руководителя кредитной организации прием денег может производиться одним работником, на которого возлагаются обязанности кассового и операционного работников, с использованием контрольно-кассовой машины.

Вноситель сдает наличные деньги в вечернюю кассу по объявлению на взнос наличными.

По окончании приема денег кассовый и операционный работники производят сверку их фактического наличия с данными приходных документов и кассового журнала по приходу и подписывают кассовый журнал.

Банкноты и монета, пересчитанные, сформированные и упакованные кассовым работником вечерней кассы соответственно в пачки и мешки, приходные кассовые документы, кассовый журнал и печать по окончании операций вечерней кассы хранятся в сейфе. Сейф закрывается кассовым и операционным работниками и сдается под охрану в порядке, установленном договором на охрану или приказом руководителя кредитной организации.

Утром следующего дня работники вечерней кассы принимают сейф от охраны и сдают деньги и приходные документы заведующему кассой под расписку в кассовом журнале. Сверив сумму принятой денежной наличности с данными приходных документов и кассового журнала по приходу, заведующий кассой при совпадении сумм расписывается в кассовом журнале.

### **§3. Порядок учета выдачи денежных средств из кассы банка организациям**

Выдача наличных денег организациям с их банковских счетов производится по денежным чекам.

Для совершения расходных кассовых операций заведующий кассой выдает кассовым работникам расходных касс в подотчет необходимую сумму денег под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей). Полученную сумму кассовый работник записывает в книгу учета принятых и выданных денег (ценностей).

Для получения наличных денег клиент предъявляет денежный чек операционному работнику. После соответствующей проверки ему выдается контрольная марка от денежного чека для предъявления в кассу.

Получив денежный чек, кассовый работник:

- проверяет наличие подписей должностных лиц кредитной организации, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам;
- сличает сумму, проставленную в денежном чеке цифрами, с суммой, указанной прописью;

- проверяет наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег и данных его паспорта или удостоверения личности;
- подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче;
- вызывает получателя денег по номеру чека и спрашивает у него сумму получаемых денег;
- сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку;
- повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента;
- выдает деньги получателю и подписывает чек.

Кассовый работник выдает банкноты полными и неполными пачками и полными корешками по обозначенным на накладках и бандеролях суммам, монету — полными, неполными мешками, пакетами, тюбиками по надписям на ярлыках к мешкам и пакетам, тюбиках при условии сохранения неповрежденной упаковки. Полные и неполные пачки банкнот, мешки, пакеты, тюбики с монетой и полные корешки банкнот, имеющие повреждения упаковки, а также неполные корешки банкнот, отдельные банкноты и монеты выдаются кассовым работником по листным и поштучным пересчетом.

Делается проводка:

- *дебет* — расчетного счета клиента;
- *кредит* — кассы банка.

Совершение операций, при которых клиент, не внося денег, предъявляет одновременно денежный чек и объявление на взнос наличными, не допускается.

Получатель денег, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, выдавшего деньги, проверяет полные и неполные пачки банкнот по количеству пачек и корешков в них; полные корешки, не упакованные в пачки, и отдельные банкноты — по листным пересчетом; монету — по количеству мешков и надписям на ярлыках к мешкам; пакеты, тюбики и отдельные монеты — пересчетом по кружкам.

Клиент имеет право по своему желанию пересчитать в кредитной организации полученные деньги по листно. Доставка денег в помещении для пересчета клиентами и пересчет осуществляются в присутствии одного из работников кассового подразделения кредитной организации. На выявленные в результате пересчета недостачу или излишек денег составляется акт.

В конце операционного дня кассовый работник сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных

документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

Сверка оформляется подписями кассового работника в кассовых журналах и операционных работников на справке кассового работника.

Остаток наличных денег, расходные кассовые документы, отчетную справку кассовый работник сдает под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей) заведующему кассой.

При выполнении приходных и расходных операций одним кассовым работником составляется сводная справка о кассовых оборотах.

Кредитные организации могут производить предварительную подготовку денежной наличности по заявкам клиентов на основании денежных чеков, полученных от клиентов операционными работниками накануне дня выдачи. Контрольная марка от чека остается у клиента.

Предварительная подготовка денежной наличности производится заведующим кассой или специально выделенным кассовым работником.

Выдача денег заведующим кассой специально выделенному кассовому работнику для предварительной подготовки и обратный их прием заведующим кассой от кассового работника производятся под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Подготовленная по каждому документу денежная наличность вкладывается в индивидуальное средство хранения закрытого типа, запирающееся на ключ. Средство хранения снабжается ярлыком, на котором указываются дата упаковки и общая сумма вложенных денег, а также проставляются подпись и именной штамп заведующего кассой (кассового работника).

#### **§4. Работа с денежной наличностью по обслуживанию населения**

Прием и выдача денежной наличности гражданам, а также сотрудникам кредитной организации производится по приходным и расходным кассовым ордерам. На приходных и расходных кассовых ордерах проставляются обязательные реквизиты:

- дата;
- фамилия, имя, отчество клиента или другие данные клиента, позволяющие его идентифицировать и отраженные в заключенном с ним договоре банковского вклада;

- номер счета в кредитной организации;
- прописью сумма денег, подлежащая зачислению на счет или списанию со счета;
- подписи клиента, операционного работника, кассового работника.

Прием денег за коммунальные, налоговые и другие платежи производится по извещениям и квитанциям установленных форм.

Для осуществления операций по обслуживанию клиентов заведующий кассой выдает кассовому работнику в подотчет необходимую сумму денег под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Операции по приему и выдаче наличных денег со счетов по вкладам граждан подтверждаются соответствующей записью в документе (сберегательная, вкладная книжки и др.), остающемся у клиента.

После совершения операции по приему платежа кассовый работник проставляет на квитанции, возвращаемой клиенту, оттиск штампа контрольно-кассовой машины или программно-технического средства, обеспечивающего реализацию требований, предъявляемых к контрольно-кассовым машинам, или выдает клиенту вместе с квитанцией распечатку печатающего устройства.

В случае расхождения вносимой клиентом суммы денег с суммой, указанной в приходном кассовом документе, а также при обнаружении неплатежных или сомнительных денежных знаков кассовый работник предлагает ему довести недостающую сумму денег или возвращает излишне внесенную сумму денег.

Полученные от клиента деньги пересчитываются таким образом, чтобы он мог наблюдать за действиями кассового работника.

Клиент пересчитывает полученные от кассового работника деньги, не отходя от кассы. В случае возникновения у клиента претензий по полученной и пересчитанной сумме денег указанная сумма повторно просчитывается под наблюдением заведующего кассой, который принимает решение о снятии остатка денег в кассе. При этом клиент в помещение кассы не допускается.

Делается проводка поступления денег в кассу:

- *дебет* — кассы банка;
- *кредит* — депозитного счета.

При выдаче денег — обратная проводка.

В конце дня кассовый работник сверяет сумму денег, выданную ему под отчет, с суммами, указанными в приходных и расходных

документах, и суммой денег, имеющейся у него в наличии, и составляет справку о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов, если им осуществлялись операции только по приему денег, или сводную справку о кассовых оборотах по произведенным приходно-расходным операциям. Справки подписываются кассовым работником. Приведенные в справках кассовые обороты сверяются с записями в кассовых журналах (распечатках по проведенным операциям за день) операционных работников и оформляются подписями кассового и операционных работников.

Остаток денег, справки, ленту контрольно-кассовой машины, приходные и расходные кассовые документы кассовый работник сдает заведующему кассой под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Обслуживание граждан может производиться одним кассовым работником с возложением на него обязанностей операционного работника при наличии в компьютерном оборудовании и соответствующем программном обеспечении системы контроля, исключающей доступ кассового работника к проведению операций по счету клиента без его поручения.

## **§5. Использование банкоматов и других программно-технических комплексов**

Операции по загрузке и изъятию денежной наличности из банкомата, электронного кассира, а также изъятию сумок с денежной наличностью из автоматического сейфа осуществляются назначенными письменным распоряжением руководителя кредитной организации кассовыми и (или) инкассаторскими работниками кредитной организации в количестве не менее двух человек, на одного из которых возлагаются контрольные функции.

Банкоматы, электронные кассиры и автоматические сейфы должны обеспечивать возможность вывода на бумажный носитель информации о проведенных операциях.

Подкрепление банкомата денежной наличностью производится по мере необходимости на основании письменной заявки кассового работника, ответственного за обслуживание банкомата, или руководителя подразделения кредитной организации, осуществляющего с помощью программных средств контроль над обеспечением банкомата денежной наличностью.

Заведующий кассой по расходному кассовому ордеру выдает кассовому или инкассаторскому работнику необходимую сумму денег для загрузки банкомата.

Принятую сумму денег кассовый или инкассаторский работник пересчитывает поштучно, вкладывает ее в кассеты и закрывает кассеты на ключ.

Кассовому или инкассаторскому работнику для загрузки банкомата могут выдаваться предварительно подготовленные кассеты с денежной наличностью. Подготовку денежной наличности, вложение ее в кассеты и закрытие кассет осуществляет заведующий кассой или специально выделенный кассовый работник. К кассете прикрепляется ярлык с проставлением на нем номера банкомата, суммы вложенных денег, даты, подписи и именного штампа заведующего кассой или специально выделенного кассового работника. Принимая кассеты для загрузки банкомата, инкассаторы проверяют целостность кассеты и наличие на ярлыке реквизитов.

Кассовый или инкассаторский работник выводит из банкомата распечатку о сумме денежной наличности, выданной на основании карточек и находящейся в банкомате на момент вскрытия, и изымает кассеты из банкомата. Загружает подготовленные кассеты в банкомат и выводит из банкомата распечатку, подтверждающую факт вложения денег.

На основании распечатки банкомата операционным работником кредитной организации выписывается приходный кассовый ордер на сдаваемую в кассу денежную наличность и мемориальный ордер для отражения по карточным счетам клиентов.

Основанием для отражения операций по счетам клиентов могут являться также документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, регулируемыми вопросы совершения операций с использованием банковских карт.

Заведующий кассой принимает от кассового или инкассаторского работника денежную наличность, изъятую из банкомата, производит сверку остатка изъятых из кассет денег с данными распечатки и расписывается в приходном кассовом ордере.

Для учета рублевой денежной наличности или наличной иностранной валюты, находящихся в банкоматах, на балансе кредитной организации открывается счет 20208 «Денежные средства в банкоматах».

Делаются следующие проводки:

— списание средств, выданных через банкомат, с карточных счетов клиентов:

- *дебет* счета 40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа»;
  - *кредит* счета 20208 «Денежные средства в банкоматах»;
- загрузка банкомата:
- *дебет* счета 20208 «Денежные средства в банкоматах»;
  - *кредит* счета 20202 «Касса кредитных организаций».

Выдача (прием) кассет с денежной наличностью для загрузки электронного кассира, установленного в кассовом узле кредитной организации, работникам, ответственным за обслуживание электронного кассира, производится под роспись в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

Обслуживание электронного кассира производится подобно обслуживанию банкомата.

Электронный кассир осуществляет, в частности, операции по приему денежной наличности от организаций и физических лиц для зачисления на их банковские счета, а также по приему коммунальных, налоговых и других платежей.

Вложение денежной наличности в приемное отделение электронного кассира может осуществляться непосредственно клиентом. В этом случае конструкция электронного кассира должна обеспечивать контроль платежеспособности вкладываемых в него денежных знаков.

Клиенты могут сдавать денежную наличность через автоматические сейфы для зачисления сумм указанной денежной наличности на их банковские счета. Для проведения указанных операций клиентам выдается необходимое количество сумок.

Денежная наличность, предназначенная для вложения в автоматический сейф, упаковывается клиентами в инкассаторские сумки.

На сумку наносится наименование (фамилия, имя, отчество) клиента или номер клиента, закрепленный за ним при заключении договора банковского счета (вклада), и номер сумки.

На сдаваемую организациями и физическими лицами денежную наличность оформляются препроводительные ведомости. Первый и второй экземпляры препроводительной ведомости вкладываются в сумку, третий — остается у клиента.

При вложении сумки в автоматический сейф клиентом вводятся идентифицирующие его данные и номер сумки. После вложения сумки клиент выводит из автоматического сейфа распечатку, подтвержда-

дающую факт вложения сумки, в которой содержится информация о клиенте, дате и времени вложения сумки в автоматический сейф.

Перед изъятием сумок из автоматического сейфа работники, ответственные за обслуживание автоматического сейфа, выводят распечатку, на которой указываются наименования (фамилии, имена, отчества) клиентов или их номера, закрепленные за ними при заключении договоров банковского счета (вклада), номера сумок. После этого они изымают из автоматического сейфа сумки. Работники, ответственные за обслуживание автоматического сейфа, сверяют данные распечатки автоматического сейфа и сумок, изъятых из автоматического сейфа, а также их общее количество и подписывают распечатку автоматического сейфа за их соответствие.

Заведующий кассой кредитной организации при приеме, от работников, ответственных за обслуживание автоматического сейфа, сумок с денежной наличностью проверяет их целость, производит сверку данных распечатки и сумок в вышеуказанном порядке и расписывается в распечатке автоматического сейфа за их соответствие.

Производится пересчет денежной наличности, сданной клиентами в автоматический сейф. При этом первые и вторые экземпляры препроводительных ведомостей после вскрытия сумок кассовым работником передаются контролирующему работнику.

Отражение сумм недостач, излишков, сомнительных денежных знаков в бухгалтерском учете производится в установленном порядке с учетом условий договора, заключенного кредитной организацией с клиентом.

Зачисление на банковские счета клиентов сумм денежной наличности, фактически оказавшейся в сумках, производится после ее пересчета не позднее операционного дня, следующего за днем вложения сумки клиентом в автоматический сейф.

## **§6. Порядок и организация инкассации наличных денежных средств**

Операции по доставке и инкассации денег и других ценностей производятся бригадами инкассаторов. Количественный состав бригады инкассаторов определяется в зависимости от объема работы и сложности выполнения указанных операций.

Один из членов бригады назначается старшим. При инкассации ценностей другой инкассатор назначается инкассатором-сборщиком.

Если операции по инкассации производятся двумя работниками, обязанности старшего бригады выполняются водителем-инкассатором. Перед выездом на маршрут старший бригады инкассаторов получает дорожные сумки, инкассатор-сборщик — доверенность на получение ценностей, печать и явочные карточки.

Для доставки ценностей старший бригады получает доверенность на прием и доставку ценностей или доверенность на получение ценностей и явочную карточку. Выдача и прием доверенностей, явочных карточек, печатей, сумок производятся руководителем подразделения инкассации (дежурным инкассатором) под расписку в журнале учета выдачи и приема явочных карточек, печатей, ключей и доверенностей.

Подкрепление кредитными организациями денежной наличностью и другими ценностями филиалов, а также одним филиалом кредитной организации другого филиала этой кредитной организации производится на основании письма за подписями руководителя филиала, главного бухгалтера и заведующего кассой, заверенными печатью филиала.

Операционная касса вне кассового узла кредитной организации подкрепляется на основании заявки кассового работника этой кассы. В кредитной организации-отправителе на необходимую сумму подкрепления выписывается расходный ордер.

Выдача денежной наличности и других ценностей инкассаторам, кассовому работнику операционной кассы вне кассового узла производится заведующим кассой.

Обнаруженные в момент приема пачки и мешки с монетой, имеющие дефекты упаковки, приему не подлежат. На рублевую денежную наличность, иностранную валюту и ценности, отправляемые через инкассаторов, составляются отдельные описи, которые подписываются заведующим кассой кредитной организации, и его подпись скрепляется печатью.

В приеме денег и ценностей старший бригады инкассаторов, кассовый работник операционной кассы вне кассового узла расписывается в расходном ордере и на втором экземпляре описи.

Доставка денежной наличности в операционную кассу вне кассового узла кредитной организации непосредственно кассовым работником этой кассы производится в сопровождении специально выделенных работников, обеспечивающих безопасность кассового работника и сохранность ценностей.

Прием денег и других ценностей, доставленных инкассаторами, осуществляется заведующим кассой кредитной организации-получателя, кассовым работником операционной кассы вне кассового узла по пачкам с проверкой количества корешков в них, правильности и целостности упаковки, наличия четких и целых оттисков пломб (клише), наличия необходимых реквизитов; по надписям на ярлыках к мешкам с монетой с проверкой правильности и целостности упаковки и пломбы.

В подразделении инкассации для работы с клиентами ведется список организаций, предприятий, учреждений, обслуживаемых инкассаторами кредитной организации.

На каждую организацию для инкассации рублевой денежной наличности ежемесячно выписывается явочная карточка с присвоением ей номера, указанного в списке. Для инкассации наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте используется явочная карточка с надписью «Валютная».

Кассир организации к каждой сдаваемой инкассаторам сумке с рублевой денежной наличностью выписывает препроводительную ведомость. Сумка с денежной наличностью пломбируется кассиром организации таким образом, чтобы предотвратить ее вскрытие.

Перед получением ценностей инкассатор-сборщик предъявляет кассиру организации служебное удостоверение, доверенность на получение ценностей, явочную карточку и порожнюю сумку. Кассир организации предъявляет образец оттисков пломбиров, сумку с ценностями и два экземпляра препроводительной ведомости.

Инкассатор-сборщик принимает сумку с ценностями с проверкой целостности упаковки, наличия целых и четких оттисков пломб, соответствия их имеющемуся образцу, проверяет правильность заполнения препроводительной ведомости и передает кассиру организации порожнюю сумку и явочную карточку для заполнения. Затем инкассатор проверяет соответствие суммы, указанной в явочной карточке кассиром, суммам в накладной и копии препроводительной ведомости, сумм цифрами и прописью, номера сумки, указанного в явочной карточке и сопроводительных документах, номеру принимаемой сумки, после чего на копии препроводительной ведомости расписывается, ставит печать и дату приема сумки.

Сумки с денежной наличностью и другими ценностями, доставленные в кредитную организацию по окончании операционного дня,

сдаются в вечернюю кассу или, при ее отсутствии, хранятся под ответственностью инкассаторов.

## **§7. Ревизия ценностей и проверка организации кассовой работы**

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей в операционной кассе кредитной организации (филиала) производится:

- не реже одного раза в квартал, а также ежегодно по состоянию на 1 января;
- при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- в других случаях по усмотрению руководителя кредитной организации.

По распоряжению руководителя кредитной организации ревизия банкнот, монеты и других ценностей филиалов может производиться самой кредитной организацией.

Ревизия банкнот, монеты и других ценностей производится по письменному распоряжению руководителя кредитной организации (филиала) комиссией, состав которой определяется указанным распоряжением. Один из членов комиссии назначается ее руководителем.

Ревизия проводится с проверкой всех ценностей по состоянию на одну и ту же дату и в такой последовательности, которая исключала бы возможность скрытия хищений и недостач денег и ценностей.

Наряду с ревизией ценностей в операционной кассе кредитной организации (филиала), а также в операционной кассе вне кассового узла могут проводиться проверки организации кассовой работы.

Необходимость осуществления проверок организации кассовой работы, их периодичность, состав комиссий, создаваемых для проведения проверок, определяются руководителем кредитной организации.

Проведение ревизий и проверок не должно нарушать нормальное кассовое обслуживание клиентов кредитной организации. Приступив к ревизии, ее руководитель опечатывает своей печатью хранилище ценностей, а также металлические шкафы, стеллажи, сейфы, тележки, находящиеся в хранилище, независимо от наличия в них ценностей на момент начала ревизии, берет под свой контроль все деньги и ценности, выясняет, не имеется ли денег, ценностей и сумок с денежной наличностью в вечерней и приходной кассах, кассе пересчета, под ответственностью кассовых и инкассаторских работников.

- Ревизия денег и ценностей производится в следующем порядке:
- банкноты Банка России проверяются по пачкам и количеству корешков в них, а также выборочно полистно. При этом неполные пачки банкнот и неполные корешки проверяются полистно;
  - монета проверяется по надписям на ярлыках к мешкам, а также выборочно по кружкам;
  - иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте проверяются по пачкам, корешкам и надписям на ярлыках, прикрепленных к мешкам, а также выборочно полистным пересчетом и пересчетом по кружкам;
  - чековые, вкладные книжки и другие бланки строгой отчетности, упакованные по видам ценностей в пачки, проверяются по надписям на верхних накладках пачек и, кроме того, выборочно поштучным и полистным пересчетом;
  - другие ценности проверяются по надписям на накладках, бандеролях и ярлыках по их номинальной или условной оценке и выборочно полистным и поштучным пересчетом.

Размер выборочного полистного и поштучного пересчета определяется руководителем кредитной организации или руководителем ревизии, если ему предоставлено это право в распоряжении на проведение ревизии.

Пачки банкнот, мешки с монетой и другие ценности в поврежденной упаковке и с неправильно оформленными накладками (ярлыками) подвергаются полистному пересчету и пересчету по кружкам.

Выдача денег на полистный и поштучный пересчет и их прием после обработки производится под расписку в книге учета принятых и выданных денег (ценностей).

После пересчета банкнот, монеты и других ценностей, находящихся в хранилище, ревизующие производят сверку оказавшихся в наличии ценностей с данными книг учета ценностей, ежедневного баланса, аналитического учета и, кроме того, проверяют, все ли изъятые для ревизии ценности вложены обратно в хранилище.

О произведенной ревизии ценностей составляется акт за подписями всех работников, участвовавших в ревизии, и должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Причины всех выявленных расхождений фактического наличия ценностей с данными учета выясняются немедленно и указываются

в акте или оформляются объяснительными записками. Принимаются меры к устранению этих расхождений.

На излишек ценностей составляется приходный кассовый ордер. Недостача на основании расходного кассового ордера относится на счет 60308 «Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам» по лицевому счету кассового работника, у которого обнаружена недостача, и учитывается на этом счете до полного ее погашения.

Делается проводка:

- *дебет* счета 60308;
- *кредит* счета 20202.

Во всех случаях принимаются меры к взысканию выявленной недостачи. Суммы расписок и других документов, не проведенных по бухгалтерскому учету, в оправдание остатка кассы не принимаются и считаются недостачей.

Суммы выявленных излишков кассы зачисляются на счет 70601 «Доходы».

Делается проводка:

- *дебет* счета 20202;
- *кредит* счета 70601.

В акте о произведенной ревизии должны быть приведены следующие данные:

- суммы денег и ценностей, числящиеся на день ревизии по бухгалтерскому учету и в книгах учета ценностей;
- фактическая сумма ценностей;
- обнаруженные при ревизии излишки и недостачи денег и ценностей, а также нарушения правил ведения кассовых операций;
- правильность оформления кассовых документов, ведения книг учета ценностей, соблюдения предельной суммы денег в операционной кассе;
- особые замечания членов комиссии, если эти замечания имеются.

При проведении ревизии в связи со сменой или временной сменой должностного лица, ответственного за сохранность ценностей (кассового работника операционной кассы вне кассового узла), о передаче денег и ценностей, находящихся в хранилище, ключей и печатей от хранилища (денег, ценностей и ключей от сейфа) делается запись в акте.

Результаты проведенной ревизии или проверки рассматриваются руководителем кредитной организации и даются указания должностным лицам, ответственным за сохранность ценностей, по устране-

нию выявленных недостатков. Материалы ревизий и проверок хранятся у руководителя кредитной организации в отдельном деле.

## **Резюме**

Свои денежные средства предприятия и организации обязаны хранить в банках на соответствующих счетах. Все наличные денежные средства сверх лимита в кассе предприятий подлежат обязательной сдаче в учреждения банков для последующего зачисления на счета этих предприятий. Порядок и сроки сдачи наличных денег устанавливаются непосредственно коммерческими банками, обслуживающими предприятия и организации, исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного их поступления в кассы в дни работы коммерческих банков.

В настоящее время сложились следующие способы сдачи предприятиями наличных денег:

- 1) инкассаторами банков или специализированными инкассаторскими службами;
- 2) непосредственно в дневные и вечерние кассы коммерческих банков;
- 3) предприятиями Госкомсвязи России.

Предприятия и организации получают наличные денежные средства из касс коммерческих банков. Выдача наличных денег организациям на зарплату и выплаты социального характера, стипендии производится в сроки, согласованные с обслуживающими коммерческими банками.

Выдача наличных денег предприятиям и организациям производится по денежным чекам, гражданам, а также сотрудникам коммерческого банка по расходным кассовым ордерам.

## **Вопросы для самопроверки**

1. Порядок ведения кассовых операций в банках.
2. Виды касс, которые могут открывать коммерческие банки.
3. Виды кассовых приходных документов.
4. Виды расходных кассовых документов.
5. Порядок приема наличных денежных средств в кассу банка от физических лиц.
6. Порядок выдачи наличных денежных средств из кассы коммерческого банка.

## **РАЗДЕЛ III БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ПРИНОСЯЩИХ ОСНОВНОЙ ДОХОД**

---

### **ГЛАВА 7. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

1. Организация кредитных операций в коммерческом банке.
2. Порядок выдачи и учет кредитов, предоставленных банком юридическим лицам.
3. Организация и учет межбанковских кредитов.
  - 3.1. Организация и учет межбанковских кредитов предоставленных.
  - 3.2. Организация и учет межбанковских кредитов полученных.
4. Организация и учет потребительских кредитов.
5. Организация и учет обеспечения возвратности кредита.
6. Организация и учет образования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

#### **§1. Организация кредитных операций в коммерческом банке**

Под размещением (предоставлением) банком денежных средств понимается заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации. Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договора.

Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранной валюте:

- физическим лицам — в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика — физи-

ческого лица, под которым понимается также счет по учету сумм привлеченных банком вкладов (депозитов) физических лиц в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка;

- предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

1. Разовым зачислением денежных средств на указанные банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику — физическому лицу.
2. Открытием кредитной линии, т. е. заключением договора, на основании которого клиент-заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении определенных условий.

Под открытием кредитной линии следует понимать также заключение договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий договора, предусматривающего разовое (единовременное) предоставление денежных средств клиенту-заемщику.

3. Кредитованием банком банковского счета клиента-заемщика (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с банковского счета клиента-заемщика, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции.

Данный порядок в равной степени распространяется и на операции по предоставлению банками кредитов при недостаточности или отсутствии денежных средств на банковском счете клиента — физического лица («овердрафт») в случае, если соответствующее условие предусмотрено заключенным договором банковского счета.

4. Участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе.
5. Другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании распоряжения. Указанное распоряжение на предоставление (размещение) денежных средств,

а также распоряжение по изменению категории качества кредита передаются в бухгалтерию банка для помещения в документы дня.

В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление (размещение) средств об изменении сроков и (или) процентных ставок и других условий составляется распоряжение за подписью уполномоченного должностного лица банка бухгалтерскому подразделению банка.

В соответствии со ст. 24 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

## **§2. Порядок выдачи и учет кредитов, предоставленных банком юридическим лицам**

Учет кредитов, предоставленных юридическим лицам, ведется с использованием счетов четвертого раздела баланса. Счета, на которых учитываются выданные кредиты — активные. По счетам второго порядка они подразделяются по срокам предоставления кредитов. В разрезе каждого счета второго порядка есть пассивный счет по учету резерва на возможные потери по кредитам. Каждому ссудному счету соответствует определенный расчетный счет.

1. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в банке-кредиторе, оформляется следующими проводками:
  - *дебет* счета по учету размещенных средств, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовый счет 452 — активный счет);
  - зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика — юридического лица, *кредит* банковского счета клиента-заемщика (балансовый счет 40702).
2. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в другом банке, оформляется следующими проводками:
  - *дебет* счета по учету предоставленного кредита, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовый счет 452 — активный счет);
  - *кредит* корреспондентского счета (30102, 30104, 30106, 30110, 30114, 30115).

3. Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредитов путем открытия клиенту-заемщику кредитной линии и в форме «овердрафта». Бухгалтерские проводки по балансовым счетам осуществляются в порядке, изложенном выше. В случае если фактический срок предоставления отдельных частей (траншей) выданного кредита приходится на один и тот же временной интервал при отражении ссудной задолженности по балансовым счетам второго порядка, указанные отдельные части (транши) могут учитываться банком-кредитором на одном лицевом счете соответствующего балансового счета второго порядка.

3.1. Операции по предоставлению кредитов по соглашениям (договорам) об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику «лимита выдачи». В день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту-заемщику «лимита выдачи» отражается на внебалансовом счете 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» следующей бухгалтерской проводкой:

- *дебет* счета 99998;
- *кредит* внебалансового счета 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов».

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

- *дебет* внебалансового счета 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»;
- *кредит* счета 99998.

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

- *дебет* внебалансового счета 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»;
- *кредит* счета 99998.

При этом внебалансовый счет 91316 закрывается.

3.2. Операции по предоставлению кредитов по соглашениям или договорам об открытии кредитной линии, предусматривающим установление клиенту-заемщику «лимита задолженности».

В день, определенный договором об открытии кредитной линии, сумма установленного клиенту-заемщику «лимита задолженности» отражается на внебалансовом счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» следующей бухгалтерской проводкой:

- *дебет* счета 99998;
- *кредит* внебалансового счета 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

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

- *дебет* внебалансового счета 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»;
- *кредит* счета 99998.

### 3.3. Операции по предоставлению кредитов в форме «овердрафта».

В день, определенный договором банковского счета, договором вклада, либо дополнительного соглашения к нему, допускающего проведение операций по овердрафту клиенту-заемщику открывается лицевой счет на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете («овердрафт»)» на весь срок действия соответствующего договора банковского счета либо дополнительного соглашения к нему.

Одновременно сумма установленного клиенту-заемщику лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафта» отражается на внебалансовом счете 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности» следующей бухгалтерской проводкой:

- *дебет* счета 99998;
- *кредит* внебалансового счета 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности».

При списании денежных средств с банковского счета клиента-заемщика сверх имеющегося на нем остатка образовавшееся на конец операционного дня дебетовое сальдо по банковскому счету

клиента-заемщика перечисляется следующей бухгалтерской проводкой:

- *дебет* лицевого счета на балансовых счетах второго порядка «Кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском, расчетном, текущем счете («овердрафт»);
- *кредит* банковского счета клиента-заемщика;

и одновременно производится уменьшение суммы неиспользованного клиентом-заемщиком лимита по предоставлению кредитов в форме «овердрафта»:

- *дебет* внебалансового счета 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»;
- *кредит* счета 99998.

Бухгалтерский учет операций по возврату (погашению) денежных средств в балансе банка-кредитора производится по проводкам, обратным вышеизложенным.

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком обязательств по возврату банку-кредитору суммы основного долга (ее части) ссудная задолженность переносится на счета по учету просроченной ссудной задолженности. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

- *дебет* счета по учету просроченной задолженности, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета, 458 — активные счета);
- *кредит* счета по учету размещенных денежных средств, по лицевому счету клиента-заемщика (балансовые счета 452).

При погашении просроченной задолженности по размещенным денежным средствам осуществляются бухгалтерские проводки в порядке, аналогичном изложенному, но в корреспонденции с балансовыми счетами по учету просроченной задолженности (балансовые счета 458 — активные счета).

Списание с баланса банка-кредитора безнадежной и (или) не реальной для взыскания задолженности по размещенным денежным средствам производится в порядке, установленном Банком России. Основные проводки по кредитованию юридических лиц представлены в табл. 5.

**Основные проводки по кредитованию юридических лиц  
в коммерческом банке**

Содержание операции	дебет	кредит
1. Предоставлен кредит клиенту-заемщику, который обслуживается в банке-кредиторе	452	40702
2. Возврат (погашение) ранее предоставленного кредита	40702	452
3. Предоставлен кредит клиенту-заемщику, который обслуживается в другом банке	452	30102
4. Заключение договора кредитной линии	99998	91316
5. Заключение договора «овердрафта»	99998	91317
6. Предоставление кредита путем открытия клиенту-заемщику кредитной линии	45206 91316	40702 99998
7. Предоставление кредита путем открытия клиенту-заемщику «овердрафта»	45201 91317	40702 99998
8. При отсрочке погашения предоставленных денежных средств	45204	45203
9. Списание с баланса банка-кредитора безнадежной задолженности	45812	45204
10. Учтены суммы начисленных процентов по выданным кредитам, получение которых признано определенным	47427	70601
11. Учтены суммы полученных непросроченных процентов	40702	47427
12. Учтены в составе доходов будущих периодов суммы полученных непросроченных процентов по выданным кредитам	40702	61301
13. Учтены в составе текущих доходов суммы полученных непросроченных процентов по выданным кредитам	61301	70601

### **§3. Организация и учет межбанковских кредитов**

#### **3.1. Организация и учет межбанковских кредитов предоставленных**

*Межбанковские кредиты* — это кредиты, которые предоставляют друг другу банковские учреждения на основе платности, срочности, возвратности. Учет предоставленных кредитов ведется на счетах третьего раздела:

320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям»;

321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам»;

322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»;

324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам».

Все счета активные, по счетам второго порядка делятся по срокам предоставления, в разрезе каждого счета первого порядка есть пассивные счета по учету резервов на возможные потери по кредитам. Основные проводки по предоставлению межбанковских кредитов представлены в табл. 6.

Таблица 6

### Учет предоставления межбанковских кредитов

Содержание операции	дебет	кредит
1. Предоставлен кредит банку-заемщику	320	30102
2. Погашен межбанковский кредит	30102	320
3. Продление межбанковского кредита	32003	32002
4. Кредит отнесен на просроченную задолженность	32401	32003
5. Учтены суммы начисленных процентов по выданным межбанковским кредитам, получение которых признано определенным	47427	70601
6. Учтены суммы полученных непросроченных процентов	30102	47427
7. Учтены в составе доходов будущих периодов суммы полученных непросроченных процентов по выданным межбанковским кредитам	30102	61301
8. Учтены в составе текущих доходов суммы полученных непросроченных процентов по выданным межбанковским кредитам	61301	70601

### 3.2. Организация и учет межбанковских кредитов полученных

Коммерческий банк может получать кредиты от других коммерческих банков и от Центрального банка России. Учет полученных межбанковских кредитов ведется на счетах третьего раздела:

312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России»;

313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций»;

315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций»;

317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам»;

318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам».

Все счета пассивные, по счетам второго порядка делятся по срокам получения. Основные проводки по получению межбанковских кредитов представлены в табл. 7.

Таблица 7

#### Учет полученных межбанковских кредитов

Содержание операции	дебет	кредит
1. Получен МБК	30102	31201
2. Погашен	31201	30102
3. Переоформлен	31202	31201
4. Просрочен	31202	31701
5. Учтены суммы начисленных процентов по привлеченным межбанковским кредитам	70606	47426
6. Учтены суммы выплаченных непросроченных процентов по привлеченным межбанковским кредитам	47426	30102
7. Учтены в составе расходов будущих периодов суммы уплаченных непросроченных процентов	61401	30102
8. Учтены в составе текущих расходов суммы уплаченных непросроченных процентов	70606	61401

#### §4. Организация и учет потребительских кредитов

К потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в т. ч. ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные нужды. Потребительский кредит направлен непосредственно на удовлетворение потребительских нужд населения.

Отношения, при которых население является кредитополучателем, составляют содержание потребительского кредита. Потребитель-

тельский кредит охватывает как кредит, связанный с удовлетворением потребностей текущего характера, в т. ч. с развитием производства в личном хозяйстве, так и кредит на строительство, и поддержание недвижимого имущества.

Банки предоставляют гражданам многие виды кредитов. Наиболее распространены следующие:

- кредиты на неотложные нужды (приобретение транспортных средств, гаражей, дорогостоящих предметов домашнего обихода, на хозяйственное обзаведение, платные медицинские услуги, приобретение туристических и санаторных путевок и другие цели потребительского характера);
- кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости (квартир, жилых домов, дач, садовых домиков, земельных участков);
- ипотечные кредиты (кредиты, выданные под залог недвижимого имущества, а именно: земельных участков, зданий, квартир);
- связанное кредитование (приобретение дорогостоящей техники, автомобилей, мебели в сети предприятий торговли).

Предоставление кредитов физическим лицам может осуществляться в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика физического лица или через кассу банка.

Предоставление средств в иностранной валюте физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

Учет потребительских кредитов осуществляется с использованием следующих счетов:

455 «Кредиты, предоставленные физическим лицам»;

45815 «Просроченная задолженность по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам»;

45915 «Просроченные проценты по предоставленным гражданам кредитам и прочим размещенным средствам».

Счета по учету кредитов физических лиц — активные, по счетам второго порядка делятся по срокам предоставления, в разрезе счета первого порядка есть пассивный счет по учету резервов на возможные потери по кредитам. Основные проводки по предоставлению потребительских кредитов представлены в табл. 8.

## Учет выданных потребительских кредитов

Содержание операции	дебет	кредит
1. Предоставлен кредит физическому лицу, который обслуживается в банке-кредиторе	455	20202
2. Погашение ранее полученного кредита	20202	455
3. Предоставлен кредит клиенту-заемщику, который обслуживается в другом банке	455	30102
4. Заключение договора открытия клиенту-заемщику кредитной линии	99998	91316
5. Заключение договора предоставления клиенту-заемщику кредита «овердрафт»	99998	91317
6. Предоставление кредита путем открытия клиенту-заемщику кредитной линии	91316 45506	99998 20202
7. Предоставление клиенту-заемщику кредита «овердрафт»	91317 45509	99998 20202
8. Отсрочка погашения предоставленного потребительского кредита	45504	45503
9. Отнесение потребительского кредита на просроченную задолженность	45815	45504
10. Учтены суммы начисленных процентов по выданным кредитам, получение которых признано определенным	47427	70601
11. Учтены суммы полученных непросроченных процентов	20202	47427
12. Учтены в составе доходов будущих периодов суммы полученных непросроченных процентов по выданным кредитам	20202	61301
13. Учтены в составе текущих доходов суммы полученных непросроченных процентов по выданным кредитам	61301	70601

### §5. Организация и учет обеспечения возвратности кредита

Использование обеспечения позволяет снизить риски при кредитовании. Под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник погашения имеющегося долга, юридически оформленное право кредитора на его использование, организацию контроля банка за достаточностью и приемлемостью данного источника.

Источники погашения ссуд в банковской практике подразделяются на первичные и вторичные. Первичным источником является выручка от реализации продукции, оказания услуг или доход, поступающий физическому лицу.

Однако часто возникает ситуация, когда появляется определенный риск своевременного поступления выручки. В этом случае необходимо иметь дополнительные гарантии возврата кредита, что требует применения вторичных источников. К их числу относятся: залог имущества и прав, гарантии и поручительства.

Обеспечение учитывается по внебалансовым счетам:

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

91312 «Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»;

91313 «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»;

91414 «Полученные гарантии и поручительства».

Основные проводки по учету полученного обеспечения представлены в табл. 9.

Таблица 9

#### Учет полученного обеспечения по выданным кредитам

Содержание операции	дебет	кредит
1. В качестве обеспечения по выданному кредиту приняты ценные бумаги	99998	91311
2. В качестве обеспечения по выданному кредиту принято недвижимое имущество	99998	91312
3. В качестве обеспечения по выданному кредиту приняты драгоценные металлы	99998	91313
4. В качестве обеспечения по выданному кредиту принято поручительство	91414	99999

### §6. Организация и учет образования и использования резерва на возможные потери по ссудам

Формирование резервов на возможные потери по ссудам связано со снижением кредитного риска. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам регулируется Поло-

жением Центрального банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В соответствии с положением 254-П, все ссуды подразделяются на пять категорий качества:

I категория качества — анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) не выявил реальной и потенциальной угрозы потерь. В том числе есть основания полагать, что контрагент полностью и своевременно выполнит свои обязательства;

II категория качества — анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) позволяет констатировать существование умеренной потенциальной угрозы потерь (например, наличие в деятельности контрагента известных кредитной организации недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов деятельности контрагента, а также неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент);

III категория качества — анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил существование серьезной потенциальной или умеренной реальной угрозы потерь (например, кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента);

IV категория качества — анализ деятельности контрагента и (или) функционирования рынка (рынков) выявил одновременно существование потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, затруднения в выполнении контрагентом своих обязательств при их недостаточном обеспечении);

V категория качества — есть достаточные основания полагать, что стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с невыполнением контрагентом договорных обязательств и (или) отсутствием обеспечения выполнения указанных обязательств.

В зависимости от того, к какой категории качества отнесена ссуда зависит размер резерва на возможные потери по ссудам, что представлено в табл. 10.

**Размер резерва на возможные потери по ссудам**

Классификация кредитов	Размер резерва в процентах от элементов расчетной базы
Категория качества I Стандартные	0%
Категория качества II Нестандартные	от 1 до 20%
Категория качества III Сомнительные	от 21 до 50%
Категория качества IV Проблемные	от 51 до 100%
Категория качества V Безнадежные	100%

Счета резервов открыты в разрезе всех активных счетов, на которых учитываются выданные кредиты. Все счета резервов — пассивные. Основные проводки по учету резерва на возможные потери по ссудам представлены в табл. 11.

Таблица 11

**Учет резервов на возможные потери по кредитам**

Содержание операции	дебет	кредит
1. Формирование РВПС	70606	45215, 45515, 32015
2. Списание сумм неиспользованного резерва	45215, 45515, 32015	70601
3. Использование резерва на покрытие непогашенной ссуды	45515	45506

**Резюме**

Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранной. Учет кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, ведется с использованием счетов четвертого раздела баланса. Учет межбанковских кредитов ведется на счетах третьего раздела. По выданным кредитам банки обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам.

## Вопросы для самопроверки

1. Порядок предоставления кредитов клиентам банка.
2. Порядок возврата ссуд.
3. Как отражается в учете открытие кредитной линии?
4. Отражение на внебалансовых счетах кредита в форме овердрафт.
5. Отражение в учете кредитов, предоставленных юридическим лицам.
6. Отражение в учете кредитов, предоставленных физическим лицам.
7. Порядок учета межбанковских кредитов.
8. Учет обеспечения возвратности кредита.
9. Категории качества ссуд.
10. Порядок учета просроченных ссуд.
11. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.

## ГЛАВА 8. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ЛИЗИНГОВЫХ И ФАКТОРИНГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

1. Организация бухгалтерского учета лизинговых операций.
  - 1.1. Бухгалтерский учет у лизингодателя.
  - 1.2. Бухгалтерский учет у лизингополучателя.
2. Бухгалтерский учет факторинговых операций.

### **§1. Организация бухгалтерского учета лизинговых операций**

Отдельным видом договора аренды является *договор финансовой аренды (лизинга)*.

*Лизинг* (от англ. Leasing — аренда) — долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа.

При осуществлении банковского лизинга лизингодателем выступает коммерческий банк, а лизингополучателем — фирма-арендатор. Кроме того, банк также может выступать лизингополучателем.

Если по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингополучателя, а заключение договора лизингодателя с лизингополучателем предшествует заключению договора лизингодателя с продавцом (поставщиком), либо заключается одновременно, то отражение таких операций в бухгалтерском учете лизингодателя производится в соответствии с нижеследующим.

Если по условиям договора учет имущества ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете эти операции отражаются лизингодателем, как вышеизложенная сдача имущества в аренду (в т. ч. с правом выкупа).

Если приобретение имущества лизингодателем предшествует заключению договора с лизингополучателем, то такая операция отражается в бухгалтерском учете как приобретение имущества, а дальнейшая сдача его в лизинг — как сдача имущества в аренду (в т. ч. с правом выкупа), если лизинговое имущество продолжает числиться на балансе лизингодателя, либо как продажа (реализация) имущества в общеустановленном порядке, если оно передается на баланс арендатора (лизингополучателя).

## 1.1. Бухгалтерский учет у лизингодателя

Учет инвестиционных затрат осуществляется лизингодателем на балансовом счете по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга). Под инвестиционными затратами понимаются расходы и затраты лизингодателя, связанные с приобретением предмета лизинга, а также выполнением других его обязательств, вытекающих из договора лизинга.

Амортизация лизингодателем по лизинговому имуществу не начисляется.

Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете 91506 по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей. Учет операций, связанных с реализацией услуг финансовой аренды (лизинга), и определение финансового результата от них производится на счетах по учету реализации услуг финансовой аренды (лизинга):

47423 «Требования по прочим операциям»;

47701 «Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)»;

61211 «Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)»;

91506 «Имущество, переданное на баланс лизингополучателей».

Учет лизинговых операций у лизингодателя представлен в табл. 12.

Таблица 12

**Учет лизинговых операций у лизингодателя**

Содержание операции	дебет	кредит
1	2	3
1. Перечисление лизингодателем авансов продавцам (поставщикам) и другим организациям, выполняющим работы или оказывающим услуги в ходе реализации лизинговой сделки	47423	30102, 40702
2. Принятие к оплате документов поставщиков (продавцов) и других организаций, подтверждающих поставку продукции, выполнение работ, оказание услуг	47701	47423
3. Принятые лизингополучателем в порядке, определенном договором, предметы лизинга и дополнительные услуги у лизингодателя отражаются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей	91506	99999

1	2	3
4. Поступление лизингового платежа в обусловленной сумме и установленный договором срок	40702, 20202	61211
5. Одновременно списываются инвестиционные затраты, подлежащие возмещению полученным платежом	61211	47701
6. Этим же днем сумма вознаграждения по полученному лизинговому платежу подлежит отнесению на счета по учету доходов от проведения операций финансовой аренды (лизинга)	61211	70601

При непоступлении (частичном поступлении) в установленный срок лизингового платежа в конце рабочего дня сумма невозмещенных инвестиционных издержек переносится на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам.

При выкупе лизингополучателем предметов лизинга его стоимость на дату перехода права собственности списывается лизингодателем с внебалансового счета по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счетом 99999.

Изъятие (возврат) в установленных случаях лизингового имущества:

- *дебет счета* по учету капитальных вложений на сумму остатка невозмещенных инвестиционных затрат;
- *кредит счета* по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга) и (или)
- *кредит счета* по учету просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам.

Если по условиям договора затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы), осуществляются за счет лизингодателя, то они также отражаются по дебету счета капитальных вложений в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетами учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Оприходование лизингодателем неотделимых улучшений лизингового имущества, произведенных лизингополучателем:

- полученных безвозмездно в порядке, установленном для основных средств, полученных безвозмездно;
- подлежащих оплате лизингодателем:

- *дебет счета* по учету капитальных вложений;
- *кредит счета* по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

## 1.2. Бухгалтерский учет у лизингополучателя

Бухгалтерский учет у лизингополучателя ведется с использованием следующих счетов:

60702 «Оборудование к установке»;

60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)»;

60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)»;

60806 «Арендные обязательства».

Если в соответствии с законодательством Российской Федерации по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс арендатора (лизингополучателя) до истечения срока договора, учет его арендатором (лизингополучателем) осуществляется в следующем порядке (табл. 13).

Таблица 13

### Учет лизинговых операций у лизингополучателя

Содержание операции	дебет	кредит
1. Оприходование арендованного (лизингового) имущества	60702	60806
2. Учет затрат, связанных с доставкой имущества, а также других затрат по доведению объекта до состояния готовности, если по условиям договора они осуществляются за счет арендатора (лизингополучателя)	60702	30102, 40702
3. Ввод арендатором (лизингополучателем) полученного имущества в эксплуатацию	60804	60702
4. Начисление амортизации	70606	60805
5. Перечисление арендного (лизингового) платежа	60806	30102, 40702
6. Переход имущества в собственность арендатора (лизингополучателя) по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы	60401 60805	60804 60601

При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечис-

ленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и иным привлеченным средствам. В случае изъятия имущества до истечения срока договора его стоимость списывается с баланса как выбытие имущества. Схема лизинговых операций коммерческого банка представлена на рис. 16.

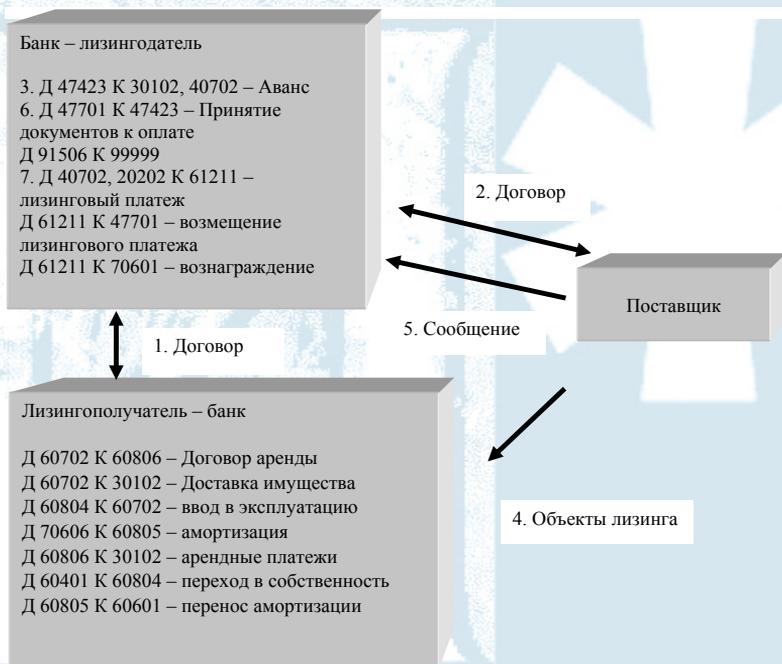


Рис. 16. Лизинговые операции в коммерческих банках

## §2. Бухгалтерский учет факторинговых операций

*Факторинг* (англ. factoring от factor — агент, посредник) — разновидность расчетной операции. Основой факторинговой операции является покупка банком счетов-фактур поставщика на отгру-

женную продукцию на условиях немедленной оплаты (80% от стоимости счета-фактуры) и передача банку права требования платежа с дебитора.

Оставшаяся часть (20%) выплачивается банком (за вычетом процента за кредит и комиссии за услуги) либо после получения платежа от дебитора, либо независимо от поступления платежа от дебитора.

Оплата счетов поставщика осуществляется в соответствии с обязательствами по договору с активного счета 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям» — по дебету. Суммы возмещений плательщиками по факторинговым операциям учитываются по кредиту пассивного балансового счета 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». В аналитическом учете ведутся лицевые счета соответственно по поставщикам и по плательщикам.

Факторинговые операции ускоряют получения платежей; гарантируют оплату счетов; снижают расходы по учету счетов-фактур у поставщика, обеспечивают своевременность поступления платежей поставщикам при финансовых затруднениях у покупателя; улучшают финансовые показатели у поставщика.

Факторинговые операции осуществляются на основе договоров. Обязательными реквизитами договора являются:

- наименование и адрес каждого плательщика и условия продажи ему продукции (реестр);
- сумма требований;
- сумма имеющегося ранее долга каждого плательщика и данные проверки его счетов;
- перечень покупателей;
- предельная сумма аванса;
- процентная ставка за кредит;
- процент комиссионного сбора за услуги;
- предельные суммы по операциям факторинга;
- меры, принимаемые для получения платежа с неаккуратного плательщика;
- право регресса;
- предельный срок платежа для покупателя;
- порядок завершения факторской сделки;
- условия расторжения договора;
- срок действия договора.

Схема факторинговых операций банка представлена на рис. 17.



Рис. 17. Факторинговые операции в банках

## Резюме

Лизинг — долгосрочная аренда машин, оборудования, транспортных средств, сооружений производственного назначения, предусматривающая возможность их последующего выкупа.

При осуществлении банковского лизинга лизингодателем выступает коммерческий банк, а лизингополучателем — фирма-арендатор. Кроме того, банк также может выступать лизингополучателем.

Факторинг — разновидность расчетной операции. Основой факторинговой операции является покупка банком счетов-фактур поставщика на отгруженную продукцию на условиях немедленной оплаты (80% от стоимости счета-фактуры) и передача банку права требования платежа с дебитора. Оставшаяся часть (20%) выплачивается банком (за вычетом процента за кредит и комиссии за услуги) либо после получения платежа от дебитора, либо независимо от поступления платежа от дебитора.

Факторинговые операции ускоряют получения платежей; гарантируют оплату счетов; снижают расходы по учету счетов-фактур у

поставщика, обеспечивают своевременность поступления платежей поставщикам при финансовых затруднениях у покупателя; улучшают финансовые показатели у поставщика.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Что такое лизинг?
2. В какой роли может выступать банк при осуществлении лизинговых операций?
3. Порядок учета у лизингодателя.
4. Порядок учета у лизингополучателя.
5. Виды лизинга.
6. Порядок формирования резерва на возможные потери по приравненной к ссудной задолженности.
7. Нормативные документы, регулирующие лизинговые операции.
8. Что такое факторинг?
9. Какие нормативные документы регулируют факторинговые операции коммерческих банков?
10. Виды факторинга.
11. Порядок учета факторинговых операций в банке.

## ГЛАВА 9. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1. Общие вопросы организации депозитных операций.
2. Организация и учет поступлений и выплат по депозитным счетам.

### §1. Общие вопросы организации депозитных операций

*Депозитные (вкладные) операции* — это операции кредитных организаций по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности.

*Депозиты (вклады)* представляют собой определенные суммы денежных средств, размещенные на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, которым за использование этих сумм в деятельности указанной организации может начисляться определенный процент.

Депозитные операции можно классифицировать следующим образом:

- по срокам размещения (срочные, до востребования);
- по видам вкладчиков (физические лица, юридические лица);
- по видам вкладов (денежные средства, ценные бумаги).

*Депозиты (вклады) до востребования* позволяют получить денежные средства по первому требованию вкладчика, а *срочные* — по истечении определенного договором срока.

Разновидностью срочных депозитов являются депозитные и сберегательные сертификаты — письменное свидетельство кредитного учреждения о депонировании денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и процентов по нему.

Вкладные (депозитные) операции кредитных организаций и их отношения с вкладчиками при данных операциях в Гражданском кодексе Российской Федерации регулируются ст. 834-844 (гл. 44), ст. 845-860 (гл. 45), 395 и 809. Депозитные договоры должны соответствовать требованиям ст. 426 ГК РФ. В соответствии с этими статьями:

- юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам;
- право на привлечение денежных средств во вклады имеют банки, которым такое право предоставлено в соответствии с разрешением (лицензией), выданным в порядке, установленном в соответствии с законом;
- договор банковского вклада должен быть заключен в письменной форме. Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено сберегательной книжкой, сберегательным или депозитным сертификатом, либо иным выданным банком вкладчику документом, отвечающим требованиям, предусмотренным для таких документов законом, установленным в соответствии с ним банковским правилам и применяемым в банковской практике обычаям делового оборота;
- несоблюдение письменной формы договора банковского вклада влечет недействительность этого договора;
- по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплачивать проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором;
- договор банковского вклада заключается на условиях выдачи по первому требованию (вклад до востребования) либо на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока (срочный вклад);
- по договору банковского вклада любого вида банк обязан выдать сумму вклада или ее часть по первому требованию вкладчика, за исключением вкладов, внесенных юридическими лицами на иных условиях возврата, предусмотренных договором. Условия договора об отказе гражданина от права на получение вклада по первому требованию ничтожно;
- в случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада до востребования, если иное не предусмотрено договором;

- при заключении договора банковского вклада банк обязан предоставить вкладчику информацию об обеспеченности возврата вклада.

Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

Основанием для заключения договора банковского вклада является письменное заявление вкладчика. Депозитный договор не имеет строго регламентированной формы, но он должен быть оформлен с соблюдением определенных требований, предъявляемых к такого рода документам в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации.

Так, каждый договор должен иметь номер, дату составления, содержать полное наименование банка и вкладчика, заключивших договор, их банковские реквизиты и адреса. Договор должен быть подписан лицами, имеющими право такой подписи, и (для юридических лиц) заверен печатями двух сторон. Печати должны быть четкими.

Договор может быть заполнен от руки на ранее напечатанном бланке или напечатан полностью, но на нем не допускаются подчистки, а исправления должны быть оговорены и подписаны лицами, имеющими соответствующие полномочия.

В бухгалтерском учете банковских учреждений вкладчики учитываются по отдельным лицевым счетам. Суммы депозитных вкладов по различным договорам, заключенным на разные сроки с одним клиентом, учитываются на разных лицевых счетах (учет их на одном лицевом счете не допускается).

Начисленные проценты по депозитному вкладу должны быть проведены по балансу в том же периоде, за который они были начислены.

Открытие депозитных счетов юридическим лицам возможно только при наличии справки налогового органа.

Все учреждения банков должны производить отчисления в фонд обязательных резервов Банка России по срочным счетам и счетам до востребования.

## §2. Организация и учет поступлений и выплат по депозитным счетам

При поступлении средств на депозитные счета в соответствии с договорами от юридических лиц или граждан в банке денежные средства зачисляются на открытые им депозитные счета. При возврате вкладов делаются обратные проводки.

Аналитический учет ведется по каждому договору с разделением обязательств — без нарушения сроков и с нарушением сроков.

Основные проводки по депозитным операциям коммерческих банков представлены в табл. 14.

Таблица 14

### Учет депозитных операций в коммерческих банках

Содержание операции	дебет	кредит
1	2	3
1. Получен МБД	30102	31215
2. Возвращен полученный ранее МБД	31215	30102
3. Переоформлен полученный МБД	31215	31217
4. Просрочен полученный МБД	31215	31701
5. Учтены суммы начисленных процентов по полученному МБД	70606	47426
6. Учтены суммы выплаченных непросроченных процентов по полученному МБД	47426	30102
7. Учтены в составе расходов будущих периодов суммы уплаченных непросроченных процентов по полученному МБД	61401	30102
8. Учтены в составе текущих расходов суммы уплаченных непросроченных процентов по полученному МБД	70606	61401
9. Предоставлен МБД другому банку	320	30102
10. Погашен предоставленный ранее другому банку МБД	30102	320
11. Продление МБД	32003	32002
12. МБД отнесен на просроченную задолженность	32401	32003
13. Учтены суммы начисленных процентов, получение которых признано определенным по предоставленному МБД	47427	70601
14. Учтены суммы полученных непросроченных процентов по предоставленному МБД	30102	47427

1	2	3
15. Учтены в составе доходов будущих периодов суммы полученных непросроченных процентов по предоставленному МБД	30102	61301
16. Учтены в составе текущих доходов суммы полученных непросроченных процентов по предоставленному МБД	61301	70601
17. В соответствии с депозитным договором внесены наличные денежные средства на депозитные счета граждан	20202	423
18. Выдача вкладов граждан	423	20202
19. Учтены суммы начисленных процентов по депозитам физических лиц	70606	47411
20. Учтены суммы выплаченных непросроченных процентов по депозитам физических лиц	47411	20202
21. Учтены в составе расходов будущих периодов суммы уплаченных непросроченных процентов по депозитам физических лиц	61401	20202
22. Учтены в составе текущих расходов суммы уплаченных непросроченных процентов по депозитам физических лиц	70606	61401
23. В соответствии с депозитным договором внесены средства на депозитный счет юридического лица	40702	421
24. Учтены суммы начисленных процентов по депозитам юридических лиц	70606	47427
25. Учтены суммы выплаченных непросроченных процентов по депозитам юридических лиц	47427	40702
26. Учтены в составе расходов будущих периодов суммы уплаченных непросроченных процентов по депозитам юридических лиц	61401	40702
27. Учтены в составе текущих расходов суммы уплаченных непросроченных процентов по депозитам юридических лиц	70606	61401

## Резюме

Депозитные (вкладные) операции — это операции кредитных организаций по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности.

Депозиты (вклады) представляют собой определенные суммы денежных средств, размещенные на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, которым за использование этих сумм в деятельности указанной организации может начисляться определенный процент.

Депозитные счета бывают самыми разнообразными, и в основу их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т. д. Однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада. Исходя из категории вкладчиков, различают:

- депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);
- депозиты физических лиц.

Устойчивую величину своих временно свободных средств юридические лица могут разместить в банке на счетах срочных депозитов. Срочные депозиты — это денежные средства, внесенные клиентом в банк на фиксированный срок с целью получения по ним дохода. Таким образом, срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей. Уровень дохода по срочному депозиту определяется процентной ставкой, величина которой варьируется банком в зависимости от срока депозита (чем более долгий срок хранения вклада, тем выше процентная ставка по нему), а также он находится в прямой зависимости от величины самого депозита.

Вклады физических лиц (до востребования и срочные) могут привлекать только те коммерческие банки, которые имеют на это специальную лицензию Банка России. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц выдается коммерческим банкам лишь после двух лет их успешной и устойчивой работы на рынке банковских услуг. Официально физическими лицами — вкладчиками коммерческих банков могут выступать граждане Российской Федерации, иностранные граждане, лица без гражданства. Банки принимают от физических лиц вклады как в рублях, так и в иностранной валюте. Вклады могут быть именными и на предъявителя.

Основанием для заключения договора банковского вклада является письменное заявление вкладчика, но договор банковского вклада считается заключенным с момента внесения вклада в банк. Вклад

может быть внесен гражданином в кассу банка наличными или поступить на его счет в безналичном порядке (путем перевода средств третьим лицом или самим вкладчиком на срочный вклад со своего счета до востребования, открытого в этом или в другом банке). Вклады граждан (независимо от их вида) могут удостоверяться и сберегательной книжкой (или книжкой денежного вклада), которая может быть именной и на предъявителя.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Организация депозитных операций в банке.
2. Учет межбанковских депозитов, полученных от других банков.
3. Учет межбанковских депозитов, предоставленных другим кредитным организациям.
4. Учет депозитов юридических лиц.
5. Учет депозитных операций с физическими лицами.
6. Учет процентов по депозитным операциям банков.

## **ГЛАВА 10. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

1. Общие положения организации учета ценных бумаг.
2. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.
3. Организация и учет операций банка по вложению в ценные бумаги.
4. Учет операций по выбытию ценных бумаг.
5. Переоценка ценных бумаг.
6. Операции с ценными бумагами, учитываемыми банками — профессиональными участниками рынка ценных бумаг.
7. Срочные операции с ценными бумагами.
8. Выпуск банком облигаций и векселей.
9. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами.
10. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного капитала банков.

### **§1. Общие положения организации учета ценных бумаг**

Повышенный интерес коммерческих банков к вложениям в ценные бумаги в целом положительно влияет на структуру их активов, дает возможность не только получать доходы, но и участвовать в управлении хозяйствующим субъектом, быть совладельцем предприятия.

Эффективными считаются вложения в долговые государственные обязательства. Эффективным и менее рискованным считается диверсифицированное вложение в ценные бумаги — возможность снижения риска потерь путем распределения вложений между множеством различных ценных бумаг (по их видам, отраслям экономики, регионам, срокам погашения).

Доходы по долговым обязательствам в виде процентов (купонов) являются отдельной категорией доходов. При совершении операций с процентными (купонными) долговыми обязательствами бухгалтерский учет накопленного процентного (купонного) дохода (уплаченного и полученного) ведется отдельно и не учитывается при определении доходов (расходов) от выбытия (реализации) ценной бумаги.

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

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Под прекращением признания ценной бумаги понимается списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в результате выбытия (реализации) в связи с утратой прав на ценную бумагу, погашением ценной бумаги либо невозможностью реализации прав, закрепленных ценной бумагой.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, может не являться основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Критерии и процедуры первоначального признания (прекращения признания) при совершении операций с ценными бумагами на возвратной основе должны утверждаться в учетной политике кредитной организации.

Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый одним из следующих способов:

- по средней стоимости ценных бумаг;
- по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Применяемый способ устанавливается кредитной организацией в учетной политике.

Под способом оценки по средней стоимости понимается осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка. При применении данного способа вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем балансовом счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) стоимость списывается пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Под способом ФИФО понимается отражение выбытия (реализации) ценных бумаг в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска. В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Бухгалтерские записи по отражению в учете вложений в ценные бумаги и операций, совершаемых с ценными бумагами, осуществляются на основании первичных учетных документов, подписанных уполномоченными лицами, в соответствии с внутренними документами кредитной организации.

## **§2. Принципы отражения в бухгалтерском учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг**

Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения с учетом следующего.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в т. ч. приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Если кредитная организация осуществляет контроль над управлением акционерным обществом или оказывает существенное влияние на деятельность акционерного общества, то акции таких акционерных обществ учитываются на балансовом счете № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах».

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете № 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые

обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

Перенос со счета № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также отражение операций по выбытию (реализации), кроме погашения в установленный срок, не допускаются.

При изменении намерений или возможностей кредитная организация вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- а) в результате события, которое произошло по независящим от кредитной организации причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено кредитной организацией);
- б) в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в) в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Критерии существенности (значительности объема) утверждаются в учетной политике кредитной организации.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

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.

Под ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

Под ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» резервы на возможные потери не формируются.

### **§3. Организация и учет операций банка по вложению в ценные бумаги**

Учет вложений в ценные бумаги ведется на счетах пятого раздела плана счетов:

501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток»;

502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи»;

503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»;

504 «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения»;

505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок»;

506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток»;

507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»;

509 «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами».

При приобретении ценной бумаги стоимость ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением, отражается бухгалтерской записью:

- дебет — соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в ценные бумаги;
- кредит — счетов по учету денежных средств, № 47407, 47408, 30602, а в части затрат, связанных с приобретением, также № 47422, 50905.

Начисление ПКД по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

- дебет — лицевого счета «ПКД начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства;

- кредит — счета № 50407 (при наличии неопределенности признания дохода) либо счета по учету доходов (при отсутствии неопределенности получения дохода).

Начисление дисконта по долговым обязательствам отражается бухгалтерской записью:

- дебет — лицевого счета «Дисконт начисленный» соответствующих балансовых счетов второго порядка по учету вложений в долговые обязательства;
- кредит — счета № 50407 (при наличии неопределенности признания дохода) либо счета по учету доходов (при отсутствии неопределенности получения дохода).

Выплата процентов (погашение купона) по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерскими записями:

- дебет — счета по учету денежных средств № 30602 — на полную сумму, выплаченную эмитентом;
- кредит — соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

- дебет — счета № 50407;
- кредит — счета по учету доходов.

Частичное погашение номинала по обращающимся долговым обязательствам отражается бухгалтерскими записями:

- дебет — счета по учету денежных средств № 30602 — на сумму частичного погашения, выплаченную эмитентом;
- кредит — соответствующего балансового счета второго порядка по учету вложений в долговые обязательства.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

- дебет — счета № 50407;
- кредит — счета по учету доходов.

Основные проводки по операциям вложения в долговые и доле-  
вые ценные бумаги представлены в табл. 15.

**Учет вложений в долговые и долевыe ценные бумаги**

Содержание операции	дебет	кредит
1. Переклассификация долговых обязательств категории «имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения»	50305-11, 50313	50205-11, 50214
2. Отнесение сумм переоценки ценных бумаг на расходы	70607	50220
3. Отнесение сумм переоценки ценных бумаг на доходы	50221	70602
4. Формирование резервов на возможные потери по долговым обязательствам категории «имеющиеся в наличии для продажи» и категории «удерживаемые до погашения»	70606	50319, 50507, 50219
5. Учтена стоимость приобретенных банком долговых обязательств и долевыx ценных бумаг	501, 502, 503, 506, 507	30102, 40702, 30109, 30110
6. Начисление купонного дохода и дисконта при отсутствии неопределенности признания дохода	50104, 50116, 50205, 50214, 50305, 50313, 506, 507	70601

**§4. Учет операций по выбытию ценных бумаг**

Выбытие ценной бумаги в бухгалтерском учете отражается с учетом следующего.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД относится на доходы бухгалтерской записью:

- дебет — счета № 50407;
- кредит — счета по учету доходов.

По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный дисконт относится на доходы бухгалтерской записью:

- дебет — счета № 50407;
  - кредит — счета по учету доходов.
- По дебету счета № 61210 отражаются:
- а) стоимость ценной бумаги (включая ПКД и дисконт по долговым обязательствам, начисленные);
  - б) затраты по выбытию (реализации) ценной бумаги, относящиеся к данному договору (сделке), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, № 47422, 30602;
  - в) положительные разницы переоценки ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

При выбытии (реализации) ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» их стоимость списывается по дебету счета № 61210 с учетом переоценки. Одновременно, суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги, подлежат отнесению на счета по учету доходов или расходов следующими бухгалтерскими записями:

— **суммы положительной переоценки**

- дебет балансового счета № 10603;
- кредит счета по учету доходов;

— **суммы отрицательной переоценки**

- дебет счета по учету расходов;
- кредит балансового счета № 10605.

По кредиту счета № 61210 отражаются:

- сумма, поступившая по погашению ценных бумаг либо их стоимость по цене реализации, определенной условиями договора (сделки), в корреспонденции со счетами по учету денежных средств № 30602, 47407, 47408;
- отрицательные разницы переоценки ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (в соответствии с выбранным методом оценки стоимости).

Отнесение финансового результата от выбытия ценной бумаги на счета по учету доходов или расходов от перепродажи (погашения) ценных бумаг отражается бухгалтерскими записями:

**а) положительный финансовый результат**

- *дебет* — счета № 61210;
- *кредит* — счета по учету доходов;

### **б) отрицательный финансовый результат**

- *дебет* — счета по учету расходов;
- *кредит* — счета № 61210.

В бухгалтерском учете подлежат отражению операции по каждому договору (сделке) вне зависимости от места и способа их совершения (непосредственно на бирже, через брокера или самостоятельно по внебиржевому договору (сделке)). Отражение в бухгалтерском учете сальдированных результатов операций по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг, а также реинвестированной посредником выручки от реализации не допускается.

При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. При этом осуществляются бухгалтерские записи:

а) на сумму начисленных, но не полученных ПКД и дисконта, не отнесенных ранее на доходы:

- дебет — счета № 50407;
- кредит — лицевого счета «ПКД начисленный» и лицевого счета «Дисконт начисленный»;

б) на сумму не погашенного в установленный срок долгового обязательства:

- дебет — счета № 50505;
- кредит — счетов № 501-503.

Основные проводки по операциям выбытия ценных бумаг представлены в табл. 16.

Таблица 16

**Учет выбытия ценных бумаг**

Содержание операции	дебет	кредит
1. Учтена стоимость (включая процентный купонный доход и дисконт) выбывших долговых обязательств и долевых ценных бумаг	61210	50104-10, 50116, 50205-11, 50214, 50305-11, 50313, 50605-08, 50705-08
2. Учтены затраты по выбытию долговых обязательств и долевых ценных бумаг	61210	30102, 40702, 30110, 30109, 47422, 30602
3. Учтена сумма денежных средств, поступивших от погашения ценных бумаг	30102, 40702, 30110, 30109, 47407, 47408, 30602	61210

## §5. Переоценка ценных бумаг

Бухгалтерский учет переоценки ценных бумаг осуществляется в валюте Российской Федерации по государственным регистрационным номерам либо идентификационным номерам выпусков эмиссионных ценных бумаг или по международным идентификационным кодам ценных бумаг (ISIN). По ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), переоценка осуществляется по эмитентам.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью.

Отрицательная переоценка определяется как превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью.

По ценным бумагам, учитываемым в иностранной валюте, балансовой стоимостью является рублевый эквивалент стоимости по официальному курсу на дату проведения переоценки.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Критерии существенности определяются кредитной организацией и устанавливаются в учетной политике.

По ценным бумагам «оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток» переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются бухгалтерские записи:

**а) положительная переоценка**

- дебет — балансовых счетов № 50121, 50621;
- кредит — балансового счета по учету доходов от переоценки ценных бумаг;

**б) отрицательная переоценка**

- дебет — балансового счета по учету расходов от переоценки ценных бумаг;
- кредит — балансовых счетов № 50120, 50620.

Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

**а) отрицательная переоценка в пределах положительной**

- дебет — балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;
- кредит — балансовых счетов № 50121, 50621;

**б) положительная переоценка в пределах отрицательной**

- дебет — балансовых счетов № 50120, 50620;
- кредит — балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

По ценным бумагам «имеющимся в наличии для продажи» переоценка отражается в бухгалтерском учете в следующем порядке.

При приобретении первых ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) осуществляются бухгалтерские записи:

**а) положительная переоценка**

- дебет — балансовых счетов № 50221, 50721;
- кредит — балансового счета № 10603;

**б) отрицательная переоценка**

- дебет — балансового счета № 10605;
- кредит — балансовых счетов № 50220, 50720.

Изменения между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью при последующих переоценках отражаются следующими бухгалтерскими записями:

**а) отрицательная в пределах положительной**

- дебет — балансового счета № 10603;
- кредит — балансовых счетов № 50221, 50721;

### **б) положительная переоценка в пределах отрицательной**

- дебет — балансовых счетов № 50220, 50720;
- кредит — балансового счета № 10605.

Если в течение месяца ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» соответствующего выпуска (эмитента) полностью были списаны с балансового счета второго порядка, то суммы их переоценки подлежат обязательному списанию в следующем порядке:

#### **а) положительная переоценка**

- дебет — балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг;
- кредит — балансовых счетов № 50121, 50621;

#### **б) отрицательная переоценка**

- дебет — балансовых счетов № 50120, 50620;
- кредит — балансового счета по учету доходов или расходов от переоценки ценных бумаг.

## **§6. Операции с ценными бумагами, учитываемыми банками — профессиональными участниками рынка ценных бумаг**

Бухгалтерский учет операций на организованном (организованных) рынке (рынках), профессиональным участником которого (которых) является данная кредитная организация, должен обеспечивать получение информации по каждому договору (сделке), совершенным в течение торгового дня в разрезе каждого выпуска ценных бумаг.

Операции по договорам (сделкам) на приобретение и реализацию ценных бумаг отражаются в бухгалтерском учете отдельно (вначале операции по приобретению, затем — по реализации). Сальдирование финансовых результатов (доходов и расходов) по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг не допускается.

Все совершенные в течение торгового дня операции отражаются на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами в следующем порядке.

По договорам (сделкам) на приобретение ценных бумаг стоимость ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

- дебет — лицевого счета на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги;
- кредит — счета № 47403 (47404).

По договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг стоимость ценных бумаг по цене реализации отражается бухгалтерской записью:

- дебет — счета № 47404 (47403);
- кредит — счета № 61210.

Списание по выбранному способу оценки стоимости реализованных ценных бумаг отражается бухгалтерской записью:

- дебет — счета № 61210;
- кредит — лицевого счета на соответствующих балансовых счетах второго порядка по учету вложений в ценные бумаги.

Отнесение финансового результата по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов (расходов) отражается бухгалтерской записью:

**а) положительный финансовый результат**

- дебет — счета № 61210;
- кредит — счета по учету доходов;

**б) отрицательный финансовый результат**

- дебет — счета по учету расходов;
- кредит — счета № 61210.

Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами погашается в корреспонденции со счетами по учету денежных средств в соответствии с порядком исполнения сделок и расчетов, установленным организатором торговли.

Участники ОРЦБ ежедневно списывают вышеуказанную задолженность в корреспонденции со счетами по учету расчетов участников РЦ ОРЦБ по итогам операций на ОРЦБ.

Кредитные организации — профессиональные участники рынка ценных бумаг — могут осуществлять списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», непосредственно на расходы.

При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете № 50905.

Отнесение затрат на расходы отчетного месяца осуществляется в следующем порядке:

а) лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» подлежит закрытию бухгалтерской записью:

- дебет — счета по учету расходов;
- кредит — счета № 50905, лицевой счет «Затраты по реализации в отчетном месяце» в полной сумме;

б) затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца.

На эту сумму совершается бухгалтерская запись:

- дебет — счета по учету расходов;
- кредит — счета № 50905, лицевой счет «Затраты по приобретению».

## **§7. Срочные операции с ценными бумагами**

Сделки купли-продажи ценных бумаг, по которым оговоренные условиями дата перехода прав и дата расчетов не совпадают с датой заключения сделки, учитываются на внебалансовых счетах главы Г «Срочные операции» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) в начале операционного дня сумма сделки (вне зависимости от наличия условий рассрочки платежа) подлежит отражению на балансовом счете 47407 в корреспонденции со счетом 47408.

В дальнейшем операции по исполнению сделки отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с вышеизложенным. В таком же порядке ведется учет требований и обязательств по сделкам купли-продажи ценных бумаг, предусматривающий возможность их обратного выкупа (продажи).

Операции с «валютными ценными бумагами» осуществляются в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации. Отражение указанных операций в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России по бухгалтерскому учету операций с иностранной валютой и другими ва-

лютыми ценностями с учетом следующего вложения в «валютные ценные бумаги» учитываются на соответствующих балансовых счетах второго порядка на лицевых счетах с кодом валюты номинала (валюты обязательства).

Накопленный процентный (купонный) доход по процентным (купонным) долговым обязательствам учитывается на лицевых счетах с кодом валюты, в которой выплачиваются проценты (погашается купон).

Указанные лицевые счета подлежат переоценке в связи с изменением курсов валют в корреспонденции со счетами учета положительных и отрицательных разниц переоценки средств в иностранной валюте в соответствии с нормативными актами Банка России.

Если по условиям сделки «валютные ценные бумаги» приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала, то цена приобретения таких бумаг переводится в валюту номинала (обязательства) через официальный курс Банка России на дату приобретения. Дальнейшая переоценка в связи с изменением курсов валют осуществляется в установленном порядке.

Учет срочных сделок с «валютными ценными бумагами» осуществляется с учетом следующих особенностей.

Требования (обязательства) по поставке котируемых ценных бумаг переоцениваются по двум параметрам:

- 1) при изменении рыночной цены — в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке ценных бумаг;
- 2) при изменении курса валюты номинала (обязательства) — в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

Требования (обязательства) по поставке денежных средств учитываются в валюте платежа по сделке и переоцениваются при изменении ее курса в корреспонденции со счетами нереализованных курсовых разниц по переоценке иностранной валюты.

При наступлении первой по сроку даты (перехода прав или расчетов) сумма сделки отражается в валюте платежа на счетах 47407 и 47408.

Закрытие лицевых счетов по учету требований (обязательств) на балансовых счетах 47407, 47408 в ходе операции по дальнейшему исполнению сделки осуществляется в соответствии с вышеизложенным.

## §8. Выпуск банком облигаций и векселей

Для выпуска банком собственных облигаций и векселей используются счета 520 «Выпущенные облигации» и счета 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

Счета пассивные, кредитовое сальдо — стоимость выпущенных бумаг, оборот по кредиту — продажа ценных бумаг, оборот по дебету — их выкуп (гашение).

При выдаче (выпуске) собственных векселей и проведении прочих операций с векселями коммерческие банки руководствуются Единообразным законом о переводном и простом векселе, являющимся приложением № 1 к Женевской конвенции о переводном и простом векселе, к которой СССР присоединился 25 ноября 1936 г., общими нормами гражданского законодательства России, а также законами и иными нормативными актами Российской Федерации, регулирующими денежно-кредитные отношения.

Коммерческие банки могут выпускать только простые векселя, которые могут быть процентными и дисконтными.

Порядок выпуска и размещения облигаций регулируется положениями Инструкции ЦБР от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».

Выпускаемые банками облигации могут быть именными и на предъявителя; обеспеченными и без обеспечения; процентными и дисконтными; конвертируемыми в другие ценные бумаги и неконвертируемыми; с единовременным погашением и с погашением по сериям.

Бухгалтерские проводки по продаже и покупке собственных облигаций или векселей представлены в табл. 17.

Таблица 17

### Учет продажи и покупки собственных облигаций и векселей

Содержание операции	дебет	кредит
1	2	3
1. Учтены суммы денежных средств, поступивших за реализованные собственные векселя	30102, 40702, 20202	523

1	2	3
2. Учтены суммы денежных средств, поступивших за реализованные собственные облигации	30102, 40702, 20202	520
3. Учтены суммы дисконта по реализованным собственным вексялям	52503	523
4. Учтены суммы дисконта по реализованным собственным облигациям	52503	520
5. Учтены суммы начисленных процентов по реализованным собственным вексялям банка	70606	52501
6. Учтены суммы процентов, подлежащих выплате по выпущенным облигациям	52501 70606	52502 52405
7. Учтены суммы начисленных процентов по собственному векселю банка, предъявленному к оплате в установленные сроки	52501	52406
8. Учтены суммы денежных средств, выплаченных банком при погашении собственного вексяля банка	52406	30102, 40702, 20202
9. Учтены суммы обязательств банка по процентам по выпущенным облигациям	52501	52402
10. Учтены суммы выплат по выпущенным облигациям	520	30102, 40702, 20202

### **§9. Организация операций с депозитными и сберегательными сертификатами**

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Депозитный сертификат может быть выдан только юридическим лицам, а сберегательный — только физическим лицам. Сертификаты могут выпускаться в разовом порядке и сериями, быть именными и на предъявителя. Сертификаты должны быть только срочными.

Коммерческие банки имеют право размещать сертификаты после регистрации условий их выпуска и обращения в территориальном учреждении ЦБ РФ и внесении их в Реестр условий выпуска и обращения сертификатов кредитных организаций в Банке России.

Бухгалтерские операции по размещению и погашению сберегательных и депозитных сертификатов, а также начислению и выплате процентов, причитающихся по сертификату, осуществляются на основании распоряжения (внутреннего документа банка) соответствующего структурного подразделения банка (филиала) бухгалтерскому подразделению банка, подписанного должностным лицом банка (филиала).

Проценты на сумму сертификата исчисляются со дня, следующего за датой поступления вклада (депозита) в кредитную организацию, по день, предшествующий дате востребования суммы вклада (депозита), указанной в сертификате при его выдаче, включительно. При этом за базу берется фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно) и величина процентной ставки (в процентах годовых), указанной на бланке сертификата. Расчет процентов может осуществляться по формулам как простых, так и сложных процентов. Если в условиях выпуска сертификатов не указывается способ начисления процентов, то расчет осуществляется по формуле простых процентов.

Учет выпущенных сертификатов осуществляется в сумме вклада (депозита), оформленного сертификатом, на балансовых счетах 521 «Выпущенные депозитные сертификаты» и 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по номеру и серии сертификата. При этом осуществляются следующие бухгалтерские проводки, аналогичные учету облигаций:

- выпуск депозитного сертификата:
  - дебет корреспондентского счета, расчетного (текущего) счета клиента;
  - кредит счета 521 по счету второго порядка в соответствии со сроком погашения, на сумму номинальной стоимости сертификата;
- выпуск сберегательного сертификата:
  - дебет корреспондентского счета, депозитного счета клиента — физического лица, счета кассы;
  - кредит счета 522 по счету второго порядка в соответствии со сроком погашения, на сумму номинальной стоимости сертификата.

Заполненные в установленном порядке корешки сертификатов кредитных организаций, помещаемые в отдельные папки, хранятся в сейфах или металлических шкафах в уполномоченном подразделении кредитной организации с обязательным ведением описи по ним, с обеспечением сохранности до момента погашения.

Кредитная организация начисляет проценты по сертификатам, исходя из суммы, указанной в реквизитах сертификата. Отражение в балансе процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Проценты за последние календарные дни отчетного месяца, приходящиеся на нерабочие дни, должны быть отражены по соответствующим счетам бухгалтерского учета в балансе кредитной организации за последний рабочий день отчетного месяца.

### **§10. Бухгалтерский учет операций по формированию уставного капитала банков**

Порядок выпуска и размещения эмиссионных ценных бумаг банками регулируется положениями Инструкции ЦБР от 10 марта 2006 г. № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации», Федеральным законом от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Коммерческие банки выпускают акции для формирования уставного капитала или для его увеличения.

Порядок учета средств, поступающих в оплату акций, выпускаемых при создании кредитной организации и при увеличении капитала банка, представлен в табл. 18.

*Таблица 18*

#### **Учет выпуска акций коммерческого банка**

Содержание операции	дебет	кредит
1	2	3
1. Поступили средства в оплату выпускаемых акций вновь созданного банка	30102, 30110, 30114, 40702, 60401	10207 10602

1	2	3
2. Учет действующими кредитными организациями средств, поступающих в оплату дополнительных акций в период размещения	30208	60322
3. Учет денежных средств, поступающих в оплату дополнительных акций в безналичном порядке	20202 30208	60322 30102
4. Увеличение уставного капитала банка после регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска акций	30102 60322	30208 10207
5. Капитализация средств, полученных от продажи акций в период эмиссии сверх номинальной стоимости	10602	10207
6. Капитализация средств, полученных в результате переоценки основных средств кредитной организации	10601	10207
7. Капитализации сумм дивидендов, начисленных, но не выплаченных акционерам кредитной организации	60320 60322	60322 10207
8. Капитализация нераспределенной прибыли	10801	10207

## Резюме

Ценные бумаги представляют собой денежные документы двух видов:

- 1) долевые ценные бумаги — это акции, означающие долю вклада юридического или физического лица в общем объеме создаваемого капитала;
- 2) долговые ценные бумаги подтверждают долг: государственные долговые обязательства, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты.

При работе с ценными бумагами во взаимоотношения вступают инвестор-покупатель (юридическое или физическое лицо), эмитент (юридическое лицо, хотя в принципе вексель может выдать и гражданин), посредник.

Банк может выступать во всех этих лицах и соответственно вести бухгалтерский учет данных операций. Как эмитент банк может выпускать акции (банк в виде закрытого или открытого акционерного общества), облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, а также производные инструменты. Как инвестор банк вкладывает денежные средства в эти и производные от них финансовые инструменты (форварды, фьючерсы, опционы и др.) и получа-

ет доходы. Как посредник банк проводит операции с ценными бумагами по поручению, за счет и в интересах клиентов.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Какие бывают ценные бумаги?
2. В какой роли может выступать коммерческий банк при операциях с ценными бумагами?
3. Порядок выпуска банком собственных ценных бумаг.
4. Порядок учета выпуска акций.
5. Порядок бухгалтерского учета собственных облигаций, векселей, сертификатов.
6. Порядок учета операций банков с ценными бумагами прочих эмитентов.

## **ГЛАВА 11. ОРГАНИЗАЦИЯ И БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

1. Общие положения по организации бухгалтерского учета операций в иностранной валюте в коммерческих банках. Контроль над валютными операциями в коммерческих банках.

2. Отдельные операции с иностранной валютой.

2.1. Покупка-продажа иностранной валюты клиенту за свой счет.

2.2. Покупка-продажа иностранной валюты за счет клиента.

2.3. Конверсионные операции.

3. Экспортно-импортные операции.

### **§1. Общие положения по организации бухгалтерского учета операций в иностранной валюте в коммерческих банках. Контроль над валютными операциями в коммерческих банках**

Валютные операции — это операции, связанные с переходом прав собственности и иных прав на валютные ценности. Важным элементом валютной системы является валютный курс. Валютный курс — соотношение одной валюты к другой, отражающее их покупательную способность. Он используется для соизмерения стоимостных соотношений валют разных стран. Котировка валют — определение их курса.

Специальный раздел в Плате счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях по учету операций в инвалюте не выделен. Счета в инвалюте могут открываться на всех счетах (расчетных, кассовых, ссудных, депозитных), где в установленном порядке возможен учет операций в иностранной валюте. Совершение указанных операций производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации, правил валютного контроля и в соответствии с нормативными актами по этим вопросам. Счета аналитического учета в инвалюте могут вестись по решению банка в рублях по курсу ЦБ РФ и в иностранной валюте или только в инвалюте. Синтетический учет по всем счетам в иностранной валюте должен отражаться в рублях по действующему курсу ЦБ РФ. Эти данные используются для сверки аналитического учета с синтетическим. В ежедневном едином бухгалтерском балансе банка указанные операции отражаются только в рублях.

Право на ведение операций в иностранной валюте коммерческий банк получает через лицензию Центрального банка России. Каждое предприятие кроме рублевого счета может открыть в банке валютный счет.

Если валютный счет открывается в том же банке, что и рублевый, клиент представляет в банк только заявление; в противном случае представляются все предусмотренные законодательством документы.

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте по счетам клиентов ведется на том же счете второго порядка, что и операции в национальной валюте по валютам разных стран. Для клиентов-экспортеров его подразделяют на транзитный и текущий счета в инвалюте.

Транзитный счет временный, он используется согласно правилам при обязательной продаже предприятием части выручки, полученной в инвалюте от экспортных операций.

Экономическое содержание операций в иностранной валюте соответствует операциям, осуществляемым в национальной валюте. Это значит, что банк работает в рамках устава, выполняя расчетные, кассовые, депозитные, ссудные и прочие операции в инвалюте на тех же счетах. Для этих операций используются типовые проводки, рассмотренные при изучении отдельных конкретных операций с учетом трехзначного кода валют (6-8-й разряды) в лицевом счете.

Переоценкой считается изменение рублевого эквивалента иностранной валюты в зависимости от изменения курса инвалюты к рублю. Для учета результатов переоценки средств в иностранной валюте открыты отдельные пары счетов второго порядка: 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» (пассивный) и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» (активный).

С увеличением курса иностранной валюты к рублю курсовые разницы по активным счетам относятся на счет 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте», а по пассивным счетам на счет 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте». С уменьшением курса иностранной валюты к рублю, наоборот, курсовые разницы по активным счетам относятся на счет 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте», а по пассивным счетам на счет 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте».

Переоценка курса отражается по каждой иностранной валюте и по каждому лицевому счету.

Кредитные организации могут открывать необходимое количество лицевых счетов на балансовых счетах 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» и 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по признакам, требующимся для управления кредитной организацией (наличные и срочные сделки, виды валют, филиалы и т. п.).

Для контроля над валютными операциями банков используется понятие валютной позиции. Валютная позиция рассчитывается в этих целях банками и лимитируется ЦБ РФ.

Валютная позиция — балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле в слитках.

Выделяется несколько разновидностей валютной позиции.

Чистая балансовая позиция — разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отраженных в главе «А. Балансовые счета» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Чистая «спот» позиция — разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отражаемыми на счетах по учету срочных сделок главы «Г. Срочные операции» Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Чистая срочная позиция — разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), отражаемыми на счетах по срочным сделкам главы «Г. Срочные операции» Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.

Чистая опционная позиция — разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле), обусловленными покупкой (продажей) кредитной организацией опционов.

Чистая позиция по гарантиям — разность между взвешенной величиной полученных и величиной выданных безотзывных гарантий, выраженных в одной и той же иностранной валюте.

Длинная чистая позиция — положительный результат рассчитанной чистой позиции, когда величина инвалютных активов превышает величину валютных пассивов.

Короткая чистая позиция — когда величина активов в иностранной валюте меньше (короче) величины валютных пассивов.

При достижении равенства величины валютных активов и пассивов образуется закрытая валютная позиция (валютная позиция закрывается).

Валютная позиция по капиталу — величина, соответствующая стоимостной оценке всех или части валютных ценностей, полученных в оплату уставного капитала.

Лимиты открытых позиций — устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и драгоценных металлах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

Уполномоченный банк получает право на открытие позиций в иностранных валютах с даты получения им от Банка России лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте.

Право на открытие позиций в драгоценных металлах возникает с даты получения кредитной организацией от Банка России лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов или разрешения на совершение операций с драгоценными металлами.

Контроль над соблюдением лимитов открытых позиций уполномоченных банков Российской Федерации осуществляется Банком России в рамках надзора за деятельностью кредитных организаций.

## **§2. Отдельные операции с иностранной валютой**

До 1998 г. для учета операций в иностранной валюте использовались специальные счета, и все операции по каждой иностранной валюте отражались в отдельном балансе по каждой валюте. С 1998 г. все операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном едином балансе. Для учета операций в иностранной валюте в номере каждого счета указывается код валюты: 810 — рубли, 840 — доллары, 978 — евро. Все счета корреспондируют между собой свободно.

## 2.1. Покупка-продажа иностранной валюты клиенту за свой счет

Для учета операций используются счета: **47407** (пассивный) «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам», **47408** (активный) — «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам». Основные операции по покупке-продаже иностранной валюты клиенту за свой счет представлены в табл. 19.

Таблица 19

### Покупка-продажа иностранной валюты клиенту за свой счет

Содержание операции	Дебет	Кредит
1.1. Списано с текущего валютного счета клиента по договору на сумму требований в иностранной валюте	40702 840	47408 840
1.2. Исполнение обязательств по сделке: зачислены на счет клиента рубли от продажи иностранной валюты на сумму обязательства в рублях	47407 810	40702 810
1.3. Получены доходы на величину операционной курсовой разницы	47407 810	70601 810
1.4. Получены расходы на величину операционной курсовой разницы	70606 810	40702 810
1.5. Свертывание счетов 474 07 и 474 08 в конце дня	47408 840	47407 810
2.1. Списано с расчетного счета клиента по договору на сумму требований в рублях	40702 810	47408 810
2.2. Получены доходы на величину операционной курсовой разницы	40702 810	70601 810
2.3. Получены расходы на величину операционной курсовой разницы	70606 810	47408 810
2.4. Исполнение сделки на сумму обязательств	47407 840	40702 840

## 2.2. Покупка-продажа иностранной валюты за счет клиента

В учете применяются счета **47405** (пассивный) и **47406** (активный) — «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной

валюты». Основные операции по покупке-продаже иностранной валюты за счет клиента представлены в табл. 20 и 21.

Таблица 20

### Покупка иностранной валюты за счет клиента

Содержание операции	Дебет	Кредит
1.1. При покупке иностранной валюты: с расчетного счета клиента списаны денежные средства и перечислены валютной бирже на приобретение иностранной валюты	40702 810 47405 810	47405 810 30102 810
1.2. На корреспондентский счет банка зачислена валюта, приобретенная для клиента	30110 840	47405 840
1.3. Полученные суммы зачислены на валютный счет клиента с учетом комиссии, полученной по договору с клиентом за приобретение иностранной валюты	47405 840 47405 840	40702 840 70601 810

Таблица 21

### Продажа иностранной валюты за счет клиента

Содержание операции	Дебет	Кредит
1.1. Продажа иностранной валюты: с валютного счета клиента списаны денежные средства и перечислены валютной бирже для продажи	40702 840 47405 840	47405 840 30110 840
1.2. На корреспондентский счет банка поступили средства от продажи иностранной валюты	30102 810	47405 810
1.3. Полученные суммы зачислены на расчетный счет клиента с учетом комиссии, полученной по договору с клиентом за продажу валюты	47405 810 47405 810	40702 810 70601 810

### 2.3. Конверсионные операции

Основные проводки по конверсионным операциям представлены в табл. 22.

## Учет конверсионных операций в коммерческом банке

Содержание операции	Дебет	Кредит
1. Реализована безналичная иностранная валюта за безналичные рубли по курсу выше официального курса ЦБ РФ	30102 810 30102 810	30110 840 70601 810
2. Реализована безналичная иностранная валюта за безналичные рубли по курсу ниже официального курса ЦБ РФ	30102 810 70606 810	30110 840 30110 840
3. Реализована безналичная иностранная валюта за другую безналичную иностранную валюту по кросс-курсу выше кросс-курса, рассчитанного по курсу инвалют к рублю, установленному ЦБ РФ	30110 840 30110 840	30110 978 70601 810
4. Реализована безналичная иностранная валюта за другую безналичную иностранную валюту по кросс-курсу ниже кросс-курса, рассчитанного по курсу инвалют к рублю, установленному ЦБ РФ	30110 810 70606 810	30110 978 30110 978

### §3. Экспортно-импортные операции

Международные расчеты по экспорту и импорту товаров совершаются только через банки. Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как банковский перевод, инкассо, аккредитив. Формы расчетов представляют собой сложившиеся в международной коммерческой и банковской практике способы оформления, передачи и оплаты товаровопроводительных и платежных документов.

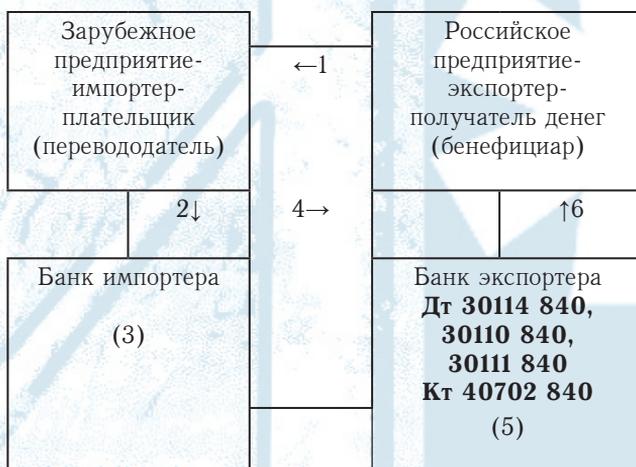
Конкретная форма расчетов, в которой будут осуществляться платежи по внешнеторговому контракту, определяется по соглашению сторон-партнеров по внешнеторговой сделке и указывается в контракте.

*Банковский перевод* — поручение банка своему банку-корреспонденту выплатить определенную сумму денег по просьбе и за счет перевододателя иностранному получателю (бенефициару).

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

Плательщик (как правило, импортер) дает банку заявление о снятии денег со своего счета и перечислении их в порядке банковского перевода на счет контрагента, отгрузившего ему продукцию. В роли контрагента выступает экспортер (бенефициар). Получив такое заявление, банк, обслуживающий плательщика, снимает деньги с его счета и зачисляет его на корсчет банка корреспондента, обслуживающего получателя денег. Составляется комплект документов, на основе которого деньги переводятся из банка в банк.

Схема расчетов банковским переводом по экспортным операциям представлена на рис. 18, схема расчетов банковским переводом по импортным операциям представлена на рис. 19.



Операции:

- 1 — экспортер передает импортеру документы об отгрузке товара, предусмотренные контрактом;
- 2 — импортер сдает в банк поручение о перечислении денег;
- 3 — банк снимает деньги со счета плательщика;
- 4 — банк импортера сообщает о переводе денег в банк экспортера;
- 5 — банк экспортера зачисляет деньги на счет поставщика (экспортера), списав их со счета банка-корреспондента;
- 6 — передача экспортеру выписки с его счета о зачислении средств.

Рис. 18. Схема расчетов банковским переводом по экспортным операциям



Операции:

- 1 — экспортер передает импортеру документы об отгрузке товара, предусмотренные контрактом;
- 2 — импортер сдает в банк поручение о перечислении денег;
- 3 — банк снимает деньги со счета плательщика, зачисляя их на счет банка-корреспондента;
- 4 — банк посылает сообщение в банк экспортера;
- 5 — банк экспортера зачисляет деньги на счет поставщика (экспортера);
- 6 — передача экспортеру выписки с его счета о зачислении средств.

*Рис. 19.* Схема расчетов банковским переводом по импортным операциям

Схема расчетов по инкассо по экспортным операциям представлена на рис. 20, схема расчетов по инкассо по импортным операциям представлена на рис. 21.

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

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



Операции:

1 — экспортер производит поставку продукции и передает импортеру документы об отгрузке товара, предусмотренные контрактом;

2 — экспортер передает в банк инкассовое поручение;

3 — банк направляет инкассовое поручение в иностранный банк и делает проводку по внебалансовым счетам

**Дт 91220 Кт 99999;**

4 — сообщение о поступлении расчетных документов;

5 — акцепт;

6 — банк снимает деньги со счета плательщика и зачисляет на счет банка-корреспондента экспортера;

7 — банк сообщает о переводе денег в банк экспортера;

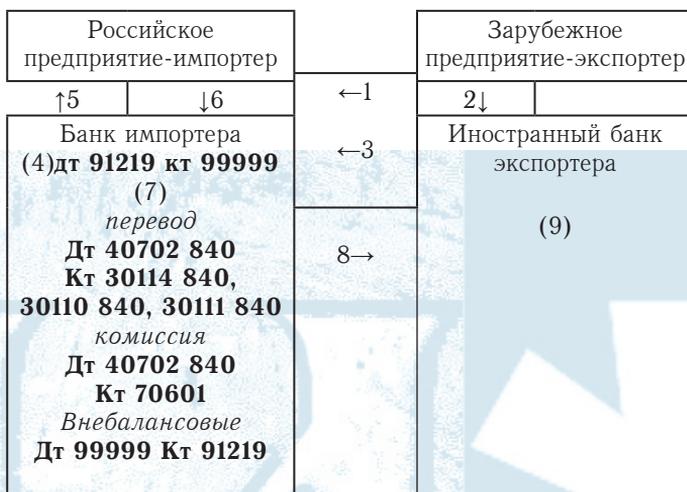
8 — банк экспортера зачисляет деньги на счет поставщика (экспортера), списав их со счета банка-корреспондента и закрывает внебалансовые счета  
**Дт 99999 Кт 91220.**

*Рис. 20.* Схема расчетов по инкассо по экспортным операциям

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

*Документарный аккредитив* — условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению своего клиента-импортера, произвести платеж в пользу экспортера или обеспечить осуществление платежа другим банком в пределах определенной суммы и в установленный срок против документов, указанных в аккредитиве.

Различают разные виды документарных аккредитивов. В зависимости от возможности изменения или аннулирования аккредитива банком-эмитентом выделяют безотзывной и отзывной аккредитив.



Операции:

- 1 — отгрузка товара;
- 2 — зарубежное предприятие передает в банк инкассовое поручение;
- 3 — передача документов;
- 4 — поступление платежных документов и оприходование их на внебалансовые счета **Дт 91219 Кт 99999**;
- 5 — извещение плательщика о поступлении платежных документов;
- 6 — акцепт;
- 7 — списание денег со счета импортера и закрытие внебалансовых счетов;
- 8 — сообщение банку экспортера;
- 9 — зачисление денег экспортеру.

Рис. 21. Схема расчетов по инкассо по импортным операциям

В зависимости от возможности возобновления аккредитива выделяют возобновляемый и невозобновляемый аккредитив, т. е. аккредитив с условием восстановления первоначальной суммы после его полного использования.

В зависимости от наличия валютного покрытия выделяют покрытый и непокрытый аккредитивы.

В зависимости от возможности использования аккредитива вторым бенефициаром, в т. ч. в другой стране выделяют переводный аккредитив.

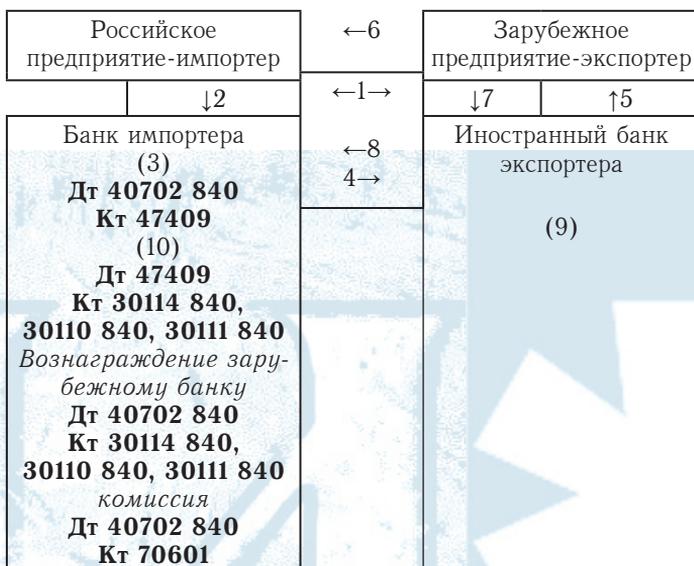
Применение аккредитивов в международных расчетах регулируется Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, разработанными Международной торговой палатой. Правила обязательны для банков, присоединившихся к ним, и их клиентов, осуществляющих расчеты аккредитивами. Схема расчетов аккредитивами по экспортным операциям представлена на рис. 22, схема расчетов по аккредитивам по импортным операциям представлена на рис. 23.



Операции:

- 1 — договор;
- 2 — заявление на аккредитив;
- 3 — оформление аккредитива и списание средств со счета плательщика;
- 4 — сообщение в банк-экспортер;
- 5 — выставлен аккредитив в адрес экспортера от покупателя **Дт 47410 Кт 47422**;
- 6 — сообщение экспортеру;
- 7 — отгрузка продукции;
- 8 — сообщение;
- 9 — списание средств с корреспондентского счета банка-корреспондента и зачисление средств на счет экспортера и оплата комиссии по аккредитиву;
- 10 — сообщение;
- 11 — списание комиссии со счета плательщика.

Рис. 22. Схема расчетов аккредитивами по экспортным операциям



Операции:

- 1 — договор;
- 2 — заявление на аккредитив;
- 3 — открытие импортного аккредитива и списание средств со счета плательщика;
- 4 — сообщение;
- 5 — извещение о поступлении документов;
- 6 — отгрузка продукции;
- 7 — сообщение банку экспортера;
- 8 — сообщение;
- 9 — зачисление денег экспортеру;
- 10 — оплата импортного аккредитива и списание комиссий со счета плательщика.

Рис. 23. Схема расчетов аккредитивами по импортным операциям

## Резюме

С переходом экономики России на рыночные отношения растет объем операций в иностранной валюте. Предприятия — клиенты банка все чаще осуществляют экспортно-импортные операции, участвуют в международных сделках. В этих условиях необходим об-

мен одних национальных денежных единиц на другие. Реализация такой необходимости происходит через валютный рынок, где под влиянием спроса и предложения стихийно формируется валютный курс.

Валютные операции — это операции, связанные с переходом прав собственности и иных прав на валютные ценности.

Важным элементом валютной системы является валютный курс. Валютный курс — соотношение одной валюты к другой, отражающее их покупательную способность. Он используется для соизмерения стоимостных соотношений валют разных стран. Котировка валют — определение их курса.

Если валютный счет открывается в том же банке, что и рублевый, клиент представляет в банк только заявление; в противном случае представляются все предусмотренные законодательством документы.

Бухгалтерский учет операций в иностранной валюте по счетам клиентов ведется на том же счете второго порядка, что и операции в национальной валюте по валютам разных стран. Для клиентов-экспортеров его подразделяют на транзитный и текущий счета в инвалюте.

Транзитный счет временный, он используется согласно правилам при обязательной продаже предприятием части выручки, полученной в инвалюте от экспортных операций.

Экономическое содержание операций в иностранной валюте соответствует операциям, осуществляемым в национальной валюте. Это значит, что банк работает в рамках устава, выполняя расчетные, кассовые, депозитные, ссудные и прочие операции в инвалюте на тех же счетах. Для этих операций используются типовые проводки, рассмотренные при изучении отдельных конкретных операций с учетом трехзначного кода валют (6-8-й разряды) в лицевом счете.

### **Вопросы для самопроверки**

1. На каких счетах отражаются валютные операции?
2. Что такое переоценка счетов в иностранной валюте?
3. Порядок учета конверсионных операций.
4. Порядок учета валютно-обменных операций.
5. Порядок учета экспортно-импортных операций.
6. Порядок учета депозитных операций банка в иностранной валюте.
7. Порядок учета кредитных операций банка в иностранной валюте.

## **РАЗДЕЛ IV БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

---

### **ГЛАВА 12. ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

1. Организация учета имущества коммерческого банка.
2. Учет основных средств.
3. Особенности учета нематериальных активов.
4. Амортизация основных средств и нематериальных активов.
5. Учет материальных запасов.

#### **§1. Организация учета имущества коммерческого банка**

Бухгалтерский учет имущества должен обеспечить:

- правильное оформление документов и своевременное отражение поступления, внутреннего перемещения, выбытия имущества;
- достоверное определение первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с сооружением (строительством), созданием (изготовлением), приобретением и другими поступлениями имущества;
- полное отражение затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- контроль за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- определение фактических затрат, связанных с содержанием имущества;
- достоверное определение результатов от реализации и прочего выбытия имущества;

— получение информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской отчетности.

Для выполнения указанных задач кредитной организацией должны быть разработаны рациональные системы документооборота, определены лица, ответственные за сохранность имущества.

Все операции должны оформляться оправдательными документами. Эти документы являются первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в т. ч. по договору отступного), получении от учредителей (участников) в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, иных случаях безвозмездного получения и других поступлениях.

Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в т. ч. бывшего в эксплуатации, признается сумма фактических затрат кредитной организации на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение имущества (в т. ч. сумм налогов) определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т. ч. нормативными актами Минфина России.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного в счет вклада в уставный капитал кредитной организации, является согласованная учредителями (участниками) его денежная оценка, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью имущества, полученного по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, является рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества, стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установлен-

ному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету.

По выявленным при инвентаризации неучтенным объектам имущества устанавливаются причины возникновения излишка. Инвентаризация имущества осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

## **§2. Учет основных средств**

Основными средствами признается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. К основным средствам относится оружие независимо от стоимости. К ним относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, руководитель кредитной организации имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, рекон-

струкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января года, следующего за отчетным, далее — нового года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т. ч. нормативными актами Минфина России.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При определении текущей (восстановительной) стоимости могут быть использованы данные на аналогичную продукцию, полученные от организаций-изготовителей; сведения об уровне цен, имеющиеся у органов государственной статистики, торговых инспекций и организаций; сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе; оценка бюро технической инвентаризации; экспертные заключения о текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств.

Земельные участки и объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) переоценке не подлежат.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало нового года объектов основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости в результате переоценки отражается по дебету счетов по учету основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно осуществляется доначисление амортизации с применением коэффициента пересчета. Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета по учету амортизации основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется бухгалтерская запись по уменьшению амортизации объекта основных средств. Затем по дебету счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета по учету основных средств отражается уценка основных средств до их текущей (восстановительной) стоимости.

В случае если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.

В случае когда в результате последующей (последующих) переоценки (переоценок) происходит дооценка объекта, сумма дооценки, равная сумме уценки его, проведенной в предыдущие отчетные периоды и отнесенной на счета расходов, относится на счета доходов.

Отражение в бухгалтерском учете переоценки основных средств производится в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового бухгалтерского отчета.

При этом результаты переоценки основных средств подлежат отражению в январе нового года. При невозможности отражения в этот срок крайний срок для отражения переоценки — последний рабочий день марта нового года.

Начисление амортизации с 1 января нового года должно производиться исходя из текущей (восстановительной) стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, запасе, консервации, присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются и которые учитываются как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение 5 лет по окончании года списания.

Объект основных средств, находящийся в собственности двух или нескольких организаций, отражается каждой организацией в составе основных средств соразмерно ее доле в общей собственности.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат кредитной организации.

Вложения капитального характера (далее — капитальные вложения) отражаются на счете первого порядка № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» и № 60702 «Оборудование к установке».

Аналитический учет на счетах по учету капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, приобретаемого объекта.

При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств и нематериальных активов осуществляется в следующем порядке.

При перечислении аванса в соответствии с договором поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям осуществляются бухгалтерские записи:

- *дебет* счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- *кредит* корреспондентского счета, банковского счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, счета по учету кассы.

При приеме оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг осуществляются бухгалтерские записи:

- *дебет* счета по учету капитальных вложений;
- *кредит* счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При вводе объектов в эксплуатацию на основании соответствующих первичных учетных документов осуществляются бухгалтерские записи:

- *дебет* счетов по учету основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов);
- *кредит* счета по учету капитальных вложений.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости для осуществления указанной бухгалтерской записи, кроме того, необходимо наличие подтверждения передачи документов на государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

- перехода права собственности (в т. ч. при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в кредитной организации создается комиссия из соответствующих должностных лиц. При этом в комиссию должны быть включены заместитель руководителя кредитной организации, главный бухгал-

тер (бухгалтер), представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входят:

- осмотр имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского учета, установление непригодности его к восстановлению и дальнейшему использованию;
- установление причин списания имущества;
- выявление лиц, по вине которых произошло выбытие имущества, внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;
- определение возможности использования или реализации (в т. ч. как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого имущества и их оценка, контроль за изъятием из списываемого имущества отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;
- составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В указанных актах должны быть указаны данные, характеризующие объект, — дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа), проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Указанные акты утверждаются руководителем кредитной организации.

Узлы, детали, материалы, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом по учету доходов по цене возможного использования.

Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т. п.). На дату выбытия имущества лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов (расходов).

По дебету счета отражаются:

- балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции с соответствующими счетами по его учету;
- затраты, связанные с выбытием, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

По кредиту счета отражаются:

- выручка от реализации имущества, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или по учету денежных средств;
- рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений (если получаемое имущество — основные средства, нематериальные активы), счетами по учету материальных запасов, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- амортизация, начисленная на выбывающий объект основных средств или нематериальных активов, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;
- не выплачиваемые лизингодателю платежи (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю) в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются:

- суммы возмещения материального ущерба от недостач или порчи ценностей, взыскиваемые в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонден-

ции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда, расчетов с работниками по подотчетным суммам либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами;

- суммы полученного или подлежащего получению от страховщиков страхового возмещения в корреспонденции со счетами по учету расчетов с прочими дебиторами и кредиторами.

Основные проводки по учету основных средств банка представлены в табл. 23.

Таблица 23

### Учет основных средств коммерческого банка

Содержание операции	Дебет	Кредит
1. Оплачены основные средства поставщикам	60312	30102, 40702
2. Поступило оборудование к установке	60701	60312
3. Произведены затраты по вводу оборудования в эксплуатацию	60701	30102, 40702
4. Ввод оборудования в эксплуатацию	60401	60701
5. Начисление амортизации основных средств	70606	60601
6. Увеличение стоимости основных средств в результате переоценки	60401	10601
7. Учтена балансовая стоимость выбывающего имущества	61209	60401
8. Учтена сумма амортизации выбывающего имущества	60601	61209
9. Учтены суммы выручки от реализации имущества	30102, 40702	61209
10. Получены доходы от реализации имущества	61209	70601
11. Получены расходы от выбытия имущества	70606	61209

### §3. Особенности учета нематериальных активов

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), наличие возможности идентификации (выделения, отделения) кредитной организацией от другого имущества, а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в т. ч. патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

К нематериальным активам могут быть отнесены следующие объекты, отвечающие всем указанным выше условиям:

- исключительное право патентообладателя на изобретение, промышленный образец, полезную модель;
- исключительное авторское право на программы для ЭВМ, базы данных;
- исключительное право владельца на товарный знак и знак обслуживания.

В составе нематериальных активов учитываются также организационные расходы (расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами частью вклада участников (учредителей) в уставный капитал кредитной организации).

Нематериальные активы учитываются на балансовом счете № 60901 «Нематериальные активы» по первоначальной стоимости.

Операции по учету нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете аналогично учету основных средств.

Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в т. ч. материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

#### **§4. Амортизация основных средств и нематериальных активов**

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации. Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и не-

материальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Перечень объектов, по которым начисление амортизации не производится, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т. ч. нормативными актами Минфина России.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя кредитной организации продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя кредитной организации на консервацию с продолжительностью не менее 3 месяцев.

Порядок консервации объектов основных средств устанавливается и утверждается руководителем кредитной организации. При этом могут быть переведены на консервацию объекты, находящиеся в определенном комплексе и (или) имеющие законченный цикл работы.

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

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам по учету амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Руководитель кредитной организации по группам основных средств и нематериальных активов определяет способы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в т. ч. нормативными правовыми актами Минфина России. Способ начисления амортизации отражается в учетной политике кредитной организации.

Применение одного из способов по группе однородных объектов основных средств и нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

Определение срока полезного использования объекта основных средств, включая объекты основных средств, ранее использованные другой организацией, производится:

- исходя из ожидаемого срока использования в кредитной организации этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа, зависящего от режима эксплуатации (количества смен); естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится:

- исходя из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

Для отдельных групп нематериальных активов при определении срока полезного использования может учитываться ожидаемый объем работ, услуг в результате использования этого объекта.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизации устанавливаются в расчете на 10 лет, но не более срока деятельности кредитной организации.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации,

реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

В течение года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежемесячно независимо от применяемых способов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

## **§5. Учет материальных запасов**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в сумме фактических затрат кредитной организации на их приобретение.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»,

№ 61008 «Материалы»,

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»,

№ 61010 «Издания»,

№ 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т. п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете № 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей материальные запасы. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-

смазочных материалов (в т. ч. и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, кассеты, дискеты, а также другие носители, предназначенные для хранения информации, и т. п.

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

На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основные средства ниже установленного лимита стоимости и др.

На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры, пособия, справочные материалы и тому подобные издания, включая записанные на магнитных и других носителях информации.

На счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Инвентарный учет указанного имущества осуществляется в порядке, установленном для основных средств.

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

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

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

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Материальные запасы списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы. В целях обеспечения сохранности материальных запасов кредитной организацией должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Операции по приобретению материальных запасов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом.

При оплате материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

- дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- кредит счетов по учету денежных средств.

При получении материальных запасов осуществляются бухгалтерские записи:

- дебет счетов по учету материальных запасов;
- кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

При отнесении стоимости материальных запасов на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании осуществляются бухгалтерские записи:

- дебет счета по учету расходов;
- кредит счетов по учету материальных запасов.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

## **Резюме**

Основными средствами признается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

К основным средствам относится оружие независимо от стоимости, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), не имеющие материально-вещественной (физической) структуры, используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Какие материальные ценности относят к основным средствам?
2. Порядок учета основных средств.
3. Порядок учета НМА.
4. Порядок учета хозяйственных материалов.
5. Порядок начисления амортизации по основным средствам.
6. Порядок начисления амортизации по НМА.
7. Порядок учета переоценки стоимости имущества.
8. Порядок инвентаризации имущества банка.
9. Отражение в учете результатов инвентаризации.
10. Выбытие имущества.
11. Отражение в учете результатов от выбытия имущества.

## **ГЛАВА 13. ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

1. Структура доходов и расходов коммерческого банка.
2. Учет формирования прибыли коммерческого банка.

### **§1. Структура доходов и расходов коммерческого банка**

Порядок учета доходов и расходов ведется в соответствии с действующим законодательством, другими нормативными документами Банка России. В учете используются счета:

- 705 «Использование прибыли»;
- 70601 «Доходы»;
- 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»;
- 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;
- 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»;
- 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»;
- 70606 «Расходы»;
- 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»;
- 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»;
- 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов»;
- 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора»;
- 10801 «Нераспределенная прибыль»;
- 10901 «Непокрытый убыток».

Счета доходов и прибыли являются пассивными счетами, счета расходов и убытков являются активными. При определении статей доходов и расходов во многих случаях предусматриваются однородные статьи в доходах и расходах для создания возможности выведения результатов от выполнения отдельных банковских операций по определенным субъектам.

В целях полной оценки результатов деятельности количество статей доходов и расходов, с учетом их экономического содержания может определяться банком самостоятельно. Отнесение сумм на отдельные статьи может проводиться, как правило, по их названиям. При этом необходимо учесть следующее.

На статью доходов «Полученные просроченные проценты» относятся суммы, ранее учитывавшиеся на счетах по учету просроченной задолженности по процентам.

В экономическом плане межбанковские депозиты и кредиты практически не различаются. В зависимости от того, что предусматривается в договорах — кредиты или депозиты, получаемые доходы и произведенные расходы относятся соответственно на статьи по учету депозитов или кредитов.

Если по отдельным статьям доходов предусматриваются нерезиденты без разбивки по отдельным конкретным субъектам, то на эти статьи относятся доходы, получаемые как от банков, так и от других плательщиков. Аналогично учитываются и расходы.

На статью доходов, отражающую результаты реализации (выбытия) имущества, относятся доходы, возникающие при реализации всех видов имущества по ценам выше значащихся в учете.

По ряду статей (командировочные расходы, представительские, рекламные расходы, подготовка кадров и др.) предусматривается отнесение сумм на расходы в пределах норм, установленных в соответствии с действующим законодательством. Производимые в установленных случаях расходы сверх норм относятся на отдельные статьи счета по учету расходов.

Отнесение сумм на отдельные статьи счета по учету расходов производится или по каждому проводимому документу, или один раз в конце месяца, с тем, чтобы на первое число расходы по указанным статьям были в пределах норм.

При этом делается проводка:

- дебет счета по учету расходов по соответствующей статье в пределах нормы и счета по учету расходов по статьям, на которые относятся расходы средств сверх норм;
- кредит счета получателя средств или корреспондентского счета кредитной организации при перечислении средств в другие банки, или счета кассы при выплате расходов наличными деньгами.

Если же корректировка производится один раз в конце месяца, то суммы, отнесенные на счета учета расходов, связанных расходами сверх плана, перечисляются со счетов всех расходов на счета учета расходов, произведенных сверх плана.

По статьям учета поступления или уплаты арендной платы отражаются операции по всем видам аренды.

По статьям учета доходов и расходов прошлых лет, выявленных в отчетном году, отражаются доходы и расходы по всем видам.

По статье учета типографских и канцелярских расходов отражаются соответствующие расходы, кроме учтенных по статье «Расходы по изготовлению, приобретению и пересылке бланков, включая бланки строгой отчетности, магнитных носителей, бумаги, упаковочных материалов для денежных билетов и монеты».

Расходы по печатанию пропусков и служебных удостоверений относятся на статью «Расходы по охране в разрешенных случаях».

Расходы по охране не в разрешенных случаях относятся на счета по учету фондов специального назначения.

На статье расходов по пусконаладочным работам учитываются только те расходы, которые относятся к этой категории работ. Не допускается отнесение на данную статью расходов сумм, относящихся к строительным, монтажным работам, которые в установленных случаях должны производиться за счет средств на капитальные вложения.

Расходы по ремонту основных средств учитываются в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

На статью «Содержание зданий и сооружений» относятся расходы на отопление, освещение, канализацию и другие коммунальные услуги.

Отнесение сумм на операционные расходы и доходы по специальным операциям (факторинговые, форфейтинговые, лизинговые, с опционами, фьючерсные, форвардные и др.) производится в соответствии с нормативными документами по совершению этих операций.

Доходы, поступившие от возмещенных расходов по охране здания, коммунальных платежей от арендующих организаций, возмещение работниками телефонных переговоров частного характера и другие отражаются по статье «Другие доходы» — символ 17318.

В аналитическом учете по каждой статье должны открываться, при необходимости, отдельные лицевые счета по видам доходов, расходов, структурным подразделениям с тем, чтобы данные учета активно использовались для оценки хозяйственной деятельности банков и их структурных подразделений. В Отчете о прибылях и убытках должны показываться суммы по статьям, приведенным в форме отчета. К Отчету может прилагаться краткая объяснительная записка с пояснением отдельных статей доходов и расходов.

Так, по отдельным статьям доходов и расходов необходимо вести отдельные лицевые счета:

- по дивидендам полученным — по каждому предприятию, банку, организации, от кого получены дивиденды;
- по комиссии полученной, уплаченной — по видам комиссии;
- по доходам и расходам по ценным бумагам — по каждому их виду;
- по командировкам — отдельно внутри страны и за границу, включая страны — бывшие республики СССР;
- по доходам и расходам по операциям с драгоценными металлами — по каждому их виду;
- по излишкам, недостачам наличных денег, материальных ценностей, по неплатежным денежным знакам — по каждому кассиру, материально ответственному лицу;
- по доходам и расходам от банковских учебных заведений, организаций кредитной организации — по каждому учебному заведению, организации;
- по доходам и расходам по арендной плате — по каждому объекту, сданному в аренду, и арендуемому объекту;
- по доходам и расходам прошлых лет, выявленным в отчетном году, по каждому виду доходов и расходов;
- по доходам и расходам от вычислительной техники — по видам работ, услуг;
- по процентам, уплаченным по депозитам, при необходимости — в разрезе сроков, предусмотренных Планом счетов;
- по статье учета почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи — в разрезе видов расходов, т. е. отдельные лицевые счета по учету почтовых, телеграфных расходов, расходов по аренде линий связи;
- по статье учета типографских и канцелярских расходов — по видам расходов: типографские, канцелярские расходы;
- по учету ремонта основных средств — по объектам ремонта;
- по учету содержания зданий и сооружений — в разрезе видов расходов и отдельных зданий;
- по учету расходов на пусконаладочные работы — по каждому объекту, где проводятся такие работы;
- по доходам и расходам, связанным с реализацией, выбытием имущества кредитной организации, — по каждому объекту, виду имущества;

- по всем статьям доходов и расходов — отдельные лицевые счета по операциям в рублях и иностранной валюте.

Счета по учету доходов и расходов закрываются ежемесячно или в другие установленные сроки, в последний рабочий день. Периодичность распределения прибыли кредитные организации определяют сами.

Отчет о прибылях и убытках составляется банками нарастающим итогом по каждой статье с начала года и представляется в соответствующие органы в установленном порядке. Отчет составляется на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В необходимых случаях Отчет может составляться и на другие даты.

Расходы, связанные с убытками кредитной организации, относятся непосредственно на счет по учету расходов. Прибыль кредитной организации, перечисляемая в установленном порядке, зачисляется непосредственно на счет по учету доходов.

В других случаях в кредитных организациях счета прибылей и убытков, включая счета по учету доходов и расходов, не дебетуются и не кредитуются.

Прибыль (убытки) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов.

Расчеты по налогам составляются в соответствии с требованиями налогового законодательства.

По кредиту счета 70601 отражаются суммы доходов, полученные в отчетном периоде.

По дебету счета 70606 отражаются суммы расходов, произведенные за отчетный период.

По окончании отчетного периода для определения финансового результата производится закрытие счетов.

Выведение результатов деятельности (прибыли, убытки) производится по решению, принятому в кредитной организации: не реже одного раза в квартал.

Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

В Плане счетов бухгалтерского учета для анализа доходов и расходов выделены счета второго порядка.

Отнесение сумм доходов и расходов на счета второго порядка производится согласно схеме аналитического учета доходов и расходов (Отчет о прибылях и убытках).

Суммы по единичным операциям, которые не могут быть отнесены на конкретную статью, отражаются в соответствующих подразделах на статьях «Прочие (другие) доходы и расходы».

В аналитическом учете по каждой статье открывается отдельный лицевой счет по видам доходов и расходов. Могут открываться дополнительные счета по усмотрению кредитной организации.

## **§2. Учет формирования прибыли коммерческого банка**

По окончании отчетного периода для определения финансового результата производится закрытие счетов учета доходов и расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

После сдачи годового бухгалтерского баланса кредитными организациями остаток счета «Прибыль отчетного года» переносится на счет «Прибыль предшествующих лет», а остаток счета «Убытки отчетного года» — на счет «Убытки предшествующих лет».

После утверждения годового отчета учредителями кредитной организации счет «Прибыль предшествующих лет» закрывается отнесением в дебет суммы остатка, числящегося на счете, в корреспонденции со счетом «Использование прибыли предшествующих лет».

Убыток, как результат финансовой деятельности кредитной организации, погашается за счет источников, определенных на собрании учредителей кредитной организации.

На счете «Использование прибыли» отражается использование в течение года фактически полученной в отчетном году прибыли и оставшейся неиспользованной прибыли предшествующих лет. На счете учитываются начисленные в течение года авансовые платежи по установленным законодательством налогам из прибыли и платежи по перерасчетам по этим налогам из фактической прибыли, дивиденды акционерам (участникам) от участия в уставном капитале акционерного банка (кредитной организации), отчисления в резервный фонд, а также другие направления использования прибыли. При этом в последний рабочий день месяца или квартала (при расчетах по налогу на прибыль — ежемесячно) должны быть начислены все причитающиеся к уплате за отчетный период суммы налога на прибыль и других обязательных платежей.

Порядок образования фондов и использования прибыли на иные цели регулируется учредительными документами кредитной организации и нормативными документами Банка России.

Превышение остатка счета по учету использования прибыли над пассивными остатками счетов по учету прибыли вследствие переплаты в бюджет налога за истекший год должно быть отнесено в дебет счета по учету расчетов с бюджетом по налогу, если до заключительных оборотов за год сумма переплаты не была возвращена кредитной организации.

По дебету счета 70606 отражаются:

- начисленные в течение года налоговые платежи в бюджет в корреспонденции со счетом по учету расчетов с бюджетом по налогу;
- начисленные дивиденды акционерам (участникам) в корреспонденции со счетом по учету расчетов с акционерами и учредителями;
- отчисления в резервный фонд в корреспонденции со счетами по учету резервного фонда.

По кредиту счета 705 списываются суммы остатков, числящиеся на счете, в корреспонденции со счетом по учету прибыли или убытков.

После сдачи годового бухгалтерского баланса кредитными организациями остаток со счета 70501 «Использование прибыли отчетного года» должен быть перенесен на счет 70502 «Использование прибыли предшествующих лет».

Затем после утверждения годового отчета учредителями кредитной организации на счете 70502 «Использование прибыли предшествующих лет» отражается использование не распределенной на конец года прибыли на цели, указанные учредителями (пополнение резервного фонда, выплата дивидендов и пр.). Счет закрывается путем отнесения в кредит суммы остатка, числящегося на счете, в корреспонденции со счетом 70801 «Прибыль прошлого года».

В аналитическом учете ведутся лицевые счета по видам отчислений, взносов, платежей.

## **Резюме**

Счета доходов и прибыли являются пассивными счетами, счета расходов и убытков являются активными счетами. В целях полной оценки результатов деятельности количество статей доходов и расходов, с учетом их экономического содержания, может определяться банком самостоятельно.

Прибыль (убыток) определяется путем отнесения в дебет счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных на счете расходов и в кредит счета учета прибылей (убытков) суммы учтенных доходов.

По окончании отчетного периода для определения финансового результата производится закрытие счетов учета доходов и расходов. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

### **Вопросы для самопроверки**

1. Структура доходов банка.
2. Порядок учета доходов банка.
3. Структура расходов коммерческого банка.
4. Порядок отражения в бухгалтерском учете расходов банка.
5. Бухгалтерский учет формирования финансовых результатов деятельности коммерческого банка.

## ГЛАВА 14. ФИНАНСОВАЯ (БУХГАЛТЕРСКАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

1. Бухгалтерская отчетность коммерческих банков и работа по ее составлению.
2. Организация банковского аудита.

### §1. Бухгалтерская отчетность коммерческих банков и работа по ее составлению

**Бухгалтерская отчетность** — единая система данных об имущественном и финансовом положении банка, о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Основное значение банковской отчетности — быть источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка. Банковская отчетность должна быть понятна существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам, давать им представление о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами, предоставлять информацию о составе и видах привлекаемых ресурсов, их размещении, наличии резервов на возможные потери по ссудам и т. д.

Таким образом, показатели банковской отчетности могут быть в определенной степени лишь относительно точными. В этой связи большая ответственность за правильное использование отчетности ложится на ее пользователя, который обязан уметь адекватно истолковать ее и применять при выработке решений. Он должен понимать ее и определять, какую отчетность и как, в какой сфере деятельности использовать.

Методологическим центром по организации бухгалтерского учета в банках является Банк России. В соответствии с Федеральным законом от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ЦБ РФ устанавливает обязательные для банков правила ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности.

#### **О принципах составления отчетности банков**

Банк России дает более широкое определение отчетности.

*Под банковской отчетностью понимается предусмотренная действующим законодательством России и нормативными документами ЦБ РФ форма получения информации о деятельности кредитных организаций, при которой Банк России получает информацию в виде установленных отчетных документов (форм отчетности), утвержденных им, подписанных электронной цифровой подписью или собственноручно лицами, ответственными за достоверность представленных сведений.*

Основными признаками отчетности являются:

- обязательность — каждая кредитная организация обязана представлять отчетность по установленным показателям, формам, адресам и срокам;
- документальная обоснованность — все данные отчетности формируются на основе первичных учетных документов, в частности разрабатываемых в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета и Правилами, а также иных документов, предусмотренных нормативными актами ЦБ РФ;
- юридическая сила — формы отчетности являются официальными документами кредитной организации, которая в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Получение Банком России отчетности от кредитных организаций необходимо для разработки и проведения денежно-кредитной и валютной политики, осуществления надзора за деятельностью банков, валютного контроля и регулирования, а также для составления платежного баланса Российской Федерации, анализа поступлений и остатков на счетах по учету средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, осуществления контроля над ликвидацией банков.

Правила составления отчетности, представляемой в особом порядке, устанавливаются соответствующими нормативными актами ЦБ РФ.

Банк России вправе по решению своего руководства наряду с отчетностью, включенной в перечень, запрашивать от банков отдельные сведения и разъяснения в разовом порядке, а также проводить единовременные обследования деятельности банков.

К лицам, проверяющим и подписывающим формы, относятся руководитель банка, главный бухгалтер (лица, их замещающие), либо

другие должностные лица, подписи которых предусмотрены в формах. Лица, подписавшие и завизировавшие формы отчетности, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления в Банк России.

Основными требованиями, предъявляемыми Банком России к банкам при составлении и представлении отчетности, является полнота заполнения, достоверность отчетных данных и своевременность их представления.

В соответствии с этим должны выполняться следующие условия.

В формах отчетности приводятся все предусмотренные в них показатели. В случае отсутствия данных по одному или нескольким показателям в соответствующем месте проставляется ноль для цифровых показателей.

В отчетности банка должна быть обеспечена сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода.

Банки при необходимости представляют в ЦБ РФ краткие пояснения о причинах изменений отдельных показателей по сравнению с данными за предыдущий отчетный период.

В случае представления банками отчетности только в электронном виде отчетность на бумажных носителях хранится в банках и должна быть предъявлена по первому требованию Банка России.

### **Особенности банковской отчетности**

Отчетность банков существенно отличается от отчетности хозяйствующих субъектов.

Организации должны составлять бухгалтерскую отчетность за месяц, квартал и год нарастающим итогом с начала отчетного года, которая включает:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о прибылях и убытках;
- приложения к ним;
- пояснительную записку;
- аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности, если организация подлежит обязательному аудиту в соответствии с федеральными законами.

Причем в полном объеме отчетность организаций представляется по итогам за истекший год.

В банке ежедневно закрывают и распечатывают баланс, сальдово-оборотную ведомость, ведомость остатков по лицевым счетам — все

это отдельно по каждой группе счетов: балансовым, доверительного управления, внебалансовым, счетам срочных операций, счетам депо и другим регистрам бухгалтерского учета.

Отчетность кредитной организации определена Указаниями ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» от 12.11.2009 № 2332-У (ред. от 03.06.2013).

Разнообразна и частота представления отчетности в территориальные учреждения Банка России:

- Ежедневно, например:  
«Отчет о конверсионных операциях».
- Далее, пятидневки:  
«Отчет о кассовых оборотах».
- Еженедельная форма:  
«Отчет об открытых валютных позициях».
- Декадная форма:  
«Отчет по картотекам к внебалансовым счетам».
- Отчетность за истекший месяц (в отличие от месячной нарастающим итогом у организаций).
- Квартальная с нарастающим итогом.
- Годовая.
- На нерегулярной основе.

Ежегодно банк комплексно проверяется территориальным учреждением Банка России, несколько раз в год налоговой службой проверяется своевременность списания сумм налоговых платежей с расчетных счетов клиентов банка, то же несколько раз в год проверяют органы Федерального казначейства. Выездные проверки осуществляют также внебюджетные государственные фонды.

Это связано с особенностями бухгалтерского учета и отчетности в банках, с большей «прозрачностью» и нормативностью по сравнению с бухгалтером организаций, порой чуть ли не единственной возможностью отследить операции нефинансовых агентов экономики по их работе с обслуживаемым банком.

### **Отчетность по итогам месяца**

Данная отчетность банка является основной и поэтому самой обширной. Рассмотрим наиболее важные формы отчетности.

*Форма 101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»*, обороты в которой показаны за

отчетный месяц. В отчет включаются все счета второго порядка, по которым ведутся операции банка, т. е. в общем отчете — оборотные ведомости отдельно по главам: А, Б, В, Г и Д.

*Форма № 110 «Расшифровки отдельных балансовых счетов».* Для большей прозрачности отчетности счета второго порядка делятся на группы лицевых счетов по определенным экономическим признакам.

*Форма № 115 «Сведения о резервах на возможные потери по ссудам»* отражает сумму ссудной задолженности и ее структуру, объем сформированного резерва и недосозданный резерв.

*Форма № 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».* По вертикали формы показаны активы и пассивы по срокам востребования в соответствии с балансовыми счетами, по горизонтали — по срокам, оставшимся до погашения. И другие формы.

### **Квартальная отчетность**

*Форма № 102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации».* Все доходы и расходы банка представлены по синтетическим счетам первого и второго порядка и более детально по статьям в разрезе символов. Символ, как уже говорилось, включается в 14-18 разряды лицевого счета, т. е. конкретная статья формы может включать один или группу нескольких лицевых счетов по одному символу.

*Форма № 251 «Структура платежей кредитной организации (филиала)».* Целью введения отчетности является получение ЦБ РФ сведений о платежах банков, осуществляемые через системы расчетов без привлечения Банка России. Данные о структуре таких платежей необходимы для определения общего объема безналичных платежей, получения характеристик каждой из систем расчетов, показателей объемов транзитных платежей, осуществляемых банками как через корсчета, так и через систему внутриванковских расчетов. Полученные данные позволяют проанализировать достаточность расчетных услуг в регионах, эффективность функционирования различных систем расчетов; получить сводные данные по платежной системе России для формирования статистики по международным стандартам.

*Форма № 253 «Сведения о клиентской сети кредитной организации (филиала)»* позволяет получить количественные данные,

характеризующие структуру клиентской сети банков в разрезе клиентов и открытых ими счетов, проанализировать достаточность расчетных услуг в регионах, получить сводные данные по платежной системе России.

### **Годовая отчетность**

Годовой отчет представляется кредитными организациями, не имеющими филиалов, в срок не позднее 20 января года, следующего за отчетным, кредитными организациями, имеющими в своем составе филиалы, — не позднее 25 января года, следующего за отчетным.

Кредитная организация представляет в территориальное учреждение Банка России по месту нахождения годовой отчет в следующем объеме:

- оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации за декабрь отчетного года с учетом заключительных оборотов (форма № 101);
- форма № 102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации»;
- расчет собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (форма № 134);
- расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов и значения обязательных нормативов по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (форма № 135);
- расчет резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (форма № 115);
- расчет резервов на возможные потери по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (форма № 155);
- данные об использовании прибыли по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (форма № 126);
- данные о движении денежных средств по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным (форма № 123);
- отчет о состоянии внутреннего контроля в банке по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным;
- пояснительная записка.

Пояснительная записка должна быть подготовлена кредитной организацией на основе произведенного кредитной организацией анализа финансового состояния и содержать следующую информацию:

— перечень областей рынка, где сосредоточены основные операции кредитной организации, оказывающие наибольшее влияние на

изменение финансового результата, зависимость рентабельности кредитной организации от отдельных доходов по их видам;

— краткий обзор:

- существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год;
- направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации;

— перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации;

— применяемые кредитной организацией методы управления контроля за ликвидностью, платежеспособностью, рисками, в т. ч.:

- финансовыми — кредитный риск, риск ликвидности, ценовой риск, риск изменения процентных ставок, базисный риск, валютный риск, рыночный риск, риск инфляции, риск неплатежеспособности;
- функциональными — стратегический риск, технологический риск, риск операционных и накладных расходов (риск неэффективности), риск внедрения новых продуктов и технологий (внедренческий риск);
- прочими — риск несоответствия, риск потери репутации;

— краткий обзор системы внутреннего контроля кредитной организации, пути совершенствования;

— стратегию развития кредитной организации:

- перспективные направления деятельности;
- пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями кредитной организации и имеющимися у нее ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования.

Кроме того, в пояснительной записке должны быть приведены:

— перечень форм отчетности, не представленных кредитной организацией в составе годового отчета, причины их непредставления;

— пояснения по заполнению отдельных форм отчетности, входящих в состав годового отчета;

- данные о подтверждении клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 1 января (сообщается о количестве счетов, по которым не получены подтверждения остатков, их удельный вес в общем количестве открытых в кредитной организации счетов, удельный вес остатка средств, числящихся на счетах клиентов, по которым кредитной организацией получены подтверждения, в общем объеме таких средств) и причины, по которым не получены подтверждения;
- результаты инвентаризации и ревизий кассы. В случае выявления излишков или недостач необходимо отметить их влияние на изменение финансового результата;
- результаты сверки обязательств и требований по срочным операциям, а также дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и клиентами (контрагентами) кредитной организации;
- сведения о длительности дебиторской задолженности и незавершенного строительства.

#### **О международных стандартах финансовой отчетности**

В Программе реформирования бухучета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, утвержденной постановлением Правительства РФ от 6 марта 1998 г. № 283, под **международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)** подразумеваются стандарты IAS (широко распространены также, в частности в США, стандарты US GAAP).

Принципы стандартов IAS необходимо отразить в отечественных нормативных документах, относящихся к подготовке финансовой отчетности, что и предусмотрено Программой.

Программа подразумевает, в частности, принятие соответствующих изменений и дополнений в Федеральный закон «О бухгалтерском учете» и в иные нормативные документы, которые регламентируют порядок подготовки и представления отчетности.

Стандарты IAS (*International Accounting Standards*) были приняты Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности, образованным в 1973 г. в Лондоне. В 2001 г. функции этого Комитета были переданы в части подготовки и внедрения МСФО Совету по международным стандартам финансовой отчетности со штаб-квартирой в Лондоне.

На сегодняшний день утвержден 41 стандарт IAS.

Актами, регламентирующими порядок ведения бухгалтерского учета и составления отчетности кредитных учреждений, являются нормативные документы Центрального банка Российской Федерации. Таким образом, большая часть методологической работы по переводу финансовой отчетности кредитных организаций на международные стандарты придется на ЦБ РФ.

Переход на МСФО для бухгалтера в идеальном варианте не должен технически отличаться от обычных изменений в бухгалтерском учете и составлении отчетности, т. к., прежде чем предъявлять требования к работе, нужно утвердить обязанности и подробно разъяснить, как необходимо проводить эту работу.

## **§2. Организация банковского аудита**

Банки представляют собой влиятельный фактор бизнеса во всем мире. Большинство граждан и организаций вступают в отношения с ними в качестве вкладчиков и заемщиков. Банки играют важную роль в сохранении стабильности денежно-кредитной системы за счет тесного взаимодействия с государственными органами и выполнения возложенных на кредитные учреждения контрольных и регулирующих функций. Поэтому трудно переоценить значение стабильности банковской системы.

Развитие банковской системы и, в т. ч., укрепление сотрудничества с реальным сектором экономики невозможны без постоянного совершенствования подходов и методов управления банком. Одним из важнейших элементов системы управления выступает контроль. Контроль призван обеспечить соответствие деятельности банка поставленным перед ним целям. По отношению к банку он может быть внешним и внутренним.

Выделяется несколько взаимодействующих между собой форм контроля:

- 1) банковский надзор, осуществляемый ЦБ РФ;
- 2) внешний аудит, проводимый специализированной организацией;
- 3) система внутреннего контроля, формируемая собственниками и руководством банка;
- 4) внутренний аудит, который представляет собой автономную часть системы внутреннего контроля.

- При этом контролю подвергаются разные аспекты работы банка:
- соблюдение банком интересов кредиторов и вкладчиков, а также требований законодательства;
  - достоверность бухгалтерской отчетности банка;
  - эффективность деятельности банка, ее риск и доходность;
  - состояние корпоративного управления, риск-менеджмент и системы внутреннего контроля в банке.

На современном этапе взаимодействие банков с реальным сектором экономики становится все более тесным. Одним из ее приоритетных направлений является предоставление предприятиям ссуд и иных банковских продуктов, подверженных кредитному риску. Банки принимают на себя значительную величину риска бизнеса клиентов.

Все это диктует необходимость совершенствования различных форм контроля за операциями банков, и, в первую очередь, аудита, который позволяет поднять качество управления на новую ступень. Вместе с тем функции и роль аудита, и в особенности внутреннего аудита, в системе управления коммерческим банком исследованы недостаточно.

Основной целью надзора Банка России является обеспечение стабильности банковской системы, интересов кредиторов и вкладчиков, а также соблюдение банками требований законодательства. ЦБ РФ осуществляет надзор в соответствии с нормами Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Важным инструментом надзора выступают пруденциальные нормы (нормативы достаточности капитала, ликвидности, кредитного риска, обязательных резервов и др.). Их задача состоит в том, чтобы установить ориентиры деятельности банка, позволяющие ему преодолеть возможные отрицательные обстоятельства защитить интересы кредиторов и вкладчиков. ЦБ РФ наделен правом применения к банкам санкций за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности вплоть до отзыва лицензии.

В целях обеспечения эффективности надзора ЦБ РФ организует систему сбора и анализа информации о банках. Банки предоставляют в ЦБ РФ финансовую отчетность, сведения о фактических значениях обязательных нормативов, данные об операциях клиентов, подлежащих валютному контролю, и др. Достоверность и полнота данных банковской отчетности периодически подтверждаются в ходе

комплексных и тематических инспекционных проверок, проводимых сотрудниками ЦБ РФ.

Внешний аудит может рассматриваться как часть инфраструктуры банковской системы и выполняет функцию по поддержанию ее финансовой устойчивости. Важной особенностью внешнего аудита является то, что он регламентируется законодательством.

Правовые основы аудита в России установлены Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» ФЗ от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 23.07.2013). В соответствии с законом аудит — это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организаций. Целью аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности и соответствия порядка ведения бухгалтерского учета законодательству.

Расширенное толкование внешнего аудита включает сопутствующие аудиту услуги, в т. ч. постановку, восстановление и ведение бухгалтерского учета, составление финансовой (бухгалтерской) отчетности; налоговое консультирование; анализ финансово-хозяйственной деятельности, экономическое и финансовое консультирование; управленческое консультирование, в т. ч. связанное с реструктуризацией организаций, и др.

На современном этапе важность для банков квалифицированной помощи со стороны аудиторских организаций, в особенности анализа финансово-хозяйственной деятельности, налогового и управленческого консультирования трудно переоценить.

В соответствии с законодательством, бухгалтерская отчетность банка подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке. Детализированный аудит всех операций банка был бы не только неэффективен с экономической точки зрения, но и практически невозможен. Поэтому аудиторы осуществляют выборочную проверку деятельности банка и выражают мнение о достоверности отчетности во всех существенных аспектах, т. е. проверенная отчетность, возможно, будет содержать какие-либо ошибки, но они не окажут влияния на выводы и решения ее пользователей. В этом состоит основное методологическое отличие внешнего аудита от ревизии: последняя оставляет в стороне исследование риска, определение уровня ответственности и построение репрезентативной выборки.

Перестройка порядка регулирования банковского аудита, включая лишение ЦБ РФ соответствующих функций и их передачу Минфину РФ, к сожалению, несколько ослабила роль аудита в обеспечении стабильности банковской системы России.

Особую роль играют система внутреннего контроля и внутренний аудит. Эффективная система внутреннего контроля является важным компонентом управления банком. В процессе внутреннего контроля принимают участие совет директоров, а также руководство и персонал банка.

К задачам внутреннего контроля относятся:

- обеспечение эффективности деятельности банка;
- обеспечение соблюдения банком требований законодательства и регулирующих органов, а также внутренней политики и стратегии;
- обеспечение совершения сделок от имени банка уполномоченными лицами;
- обеспечение сохранности активов и контроля за обязательствами банка;
- обеспечение достоверности, точности, полноты и актуальности финансовой и управленческой информации.

По результатам обобщения российского и зарубежного опыта в целях унификации требований к организации внутреннего контроля и устранения его недостатков в российских банках было издано Положение ЦБ РФ от 16.12.2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля кредитных организаций и банковских группах». Появление указанного документа помогло решить несколько важных на тот момент проблем:

- определить задачи системы внутреннего контроля;
- установить требования к квалификации руководителя и сотрудников службы внутреннего контроля, а также их права и обязанности;
- определить способы надзора ЦБ РФ за функционированием системы внутреннего контроля в банках (анализ отчета о состоянии внутреннего контроля и проведение проверок на местах);
- определить направления внутреннего контроля (административный и финансовый; предварительный, текущий и последующий);
- провести классификацию рисков;
- дать представление о процедурах управления рисками (риск-менеджмента).

Приведем данные по сравнительному анализу форм контроля.

Критерий сравнения	Надзор ЦБ РФ	Внешний аудит	Внутренний аудит
Объект и фокус контроля	Определяется законодательством и нормативными документами ЦБ РФ. Соблюдение банками обязательных нормативов	Устанавливается законодательством и стандартами профессиональной деятельности. Достоверность финансовой отчетности	Определяется нормативными документами ЦБ РФ и банка. Технология проведения операций и контрольные процедуры
Цель контроля	Поддержание стабильности банковской системы, соблюдение банков интересов кредиторов и вкладчиков, а также требований законодательства	Подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности банка	Обеспечение высокого качества корпоративного управления, риск-менеджмента и системы внутреннего контроля в банке
Характер деятельности	Государственное регулирование и контроль	Предпринимательская деятельность	Выполняется в рамках разделения труда в банке
Методы и способы контроля	Определяются в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ	Выбираются аудиторской организацией самостоятельно в соответствии со стандартами аудита	Определяются по согласованию с руководством и собственниками банка
Ответственность	Дисциплинарная, уголовная	Гражданско-правовая, административная, уголовная	Дисциплинарная, уголовная

В некоторых российских банках получила распространение так называемая самооценка состояния системы внутреннего контроля, суть которой заключается в том, что руководство и персонал какого-либо подразделения анализируют свою работу, оценивают эффективность связанных с ней контрольных процедур и документируют результаты.

*Можно определить внутренний аудит как деятельность специализированного подразделения банка по независимой проверке операций банка и консультированию, направленную на повышение качества системы управления банком.*

Сформулируем принципы внутреннего аудита:

- *Непрерывность*

Внутренний аудит банка призван осуществляться на постоянной основе. Руководство банка обязано принять все необходимые меры к тому, чтобы обеспечить соответствие внутреннего аудита видам и масштабу операций, проводимых банком.

- *Независимость*

Принцип независимости предполагает, что подразделение внутреннего аудита осуществляет деятельность под прямым контролем либо президента (председателя правления), либо совета директоров, либо аудиторского комитета банка.

- *Объективность*

Руководство банка может запрашивать мнение подразделения внутреннего аудита по отдельным вопросам, относящимся к соблюдению принципов внутреннего контроля (например, при рассмотрении перспектив реорганизации банка, системы внутреннего контроля, информационных систем, перед началом рискованных операций), и берет на себя всю полноту ответственности за окончательное решение.

- *Компетентность*

Профессиональную компетентность можно оценить, принимая во внимание способность аудитора собрать, изучить, оценить информацию и вовремя доложить руководству о результатах.

- *Комплексность*

В банке могут организовываться специальные подразделения для мониторинга отдельных аспектов его деятельности (например, планово-экономический департамент, управление рисков и т. п.). Такие подразделения являются частью системы внутреннего контроля. Их существование не освобождает подразделение внутреннего аудита от проверки соответствующих направлений деятельности. Подразделение внутреннего аудита учитывает в работе требования законодательства и подзаконных актов в отношении операций банка, но это не означает, что оно целиком берет на себя комплексный контроль.

Процесс внутреннего контроля включает в себя следующие этапы:

- разработка политики и процедур внутреннего аудита;

- координация работы с внешними аудиторами и консультантами;
- планирование внутреннего аудита;
- проведение внутреннего аудита;
- обобщение и доведение до руководства банка результатов проверки и рекомендаций;
- исправление выявленных ошибок.

Для крупного многофилиального банка более адекватным представляется распределение сотрудников внутреннего аудита по филиалам с организационным объединением в отделы и секторы. В подчинении отдела может находиться до пяти секторов; отделы, в свою очередь, подчиняются подразделению внутреннего аудита головного офиса. При этом программы проверок, формы отчетов должны быть сопоставимыми.

Когда внутренний аудит в этих организациях осуществляется силами головного банка, важно принять меры в рамках законодательства и требований регулирующих органов в целях обеспечения неограниченного доступа подразделения внутреннего аудита головного банка ко всем видам деятельности дочерней (зависимой) организации и проведения периодических проверок на местах.

*Контроль руководства и собственников банка за эффективностью внутреннего аудита*

Российское законодательство, в частности Федеральный закон от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Федеральный закон от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в качестве внутреннего органа, контролирующего от имени собственников банка (совета директоров) деятельность руководства банка, определяет ревизионную комиссию, а также содержит общее описание ее функций.

Банки создают **аудиторский комитет**, если осуществляется широкий круг операций. Совет директоров банка обычно регламентирует порядок назначения членов аудиторского комитета, их права, обязанности и подотчетность отдельным документом. В целях повышения эффективности работы аудиторского комитета на его заседаниях присутствуют: президент (председатель правления) банка, внутренний аудитор, внешний аудитор.

Аудиторский комитет имеет возможность запрашивать любые необходимые данные и материалы, назначать любое расследование.

- На заседаниях аудиторского комитета обычно обсуждаются:
- вопросы функционирования системы внутреннего контроля;
  - проблемы функционирования подразделения внутреннего аудита;
  - области риска, которые должны быть охвачены внутренним и внешним аудитом в анализируемом году;
  - данные о достоверности, полноте и точности финансовой информации, предоставляемой руководству банка и внешним пользователям;
  - выявленные в ходе внутреннего и внешнего аудита проблемы;
  - предполагаемая кандидатура внешнего аудитора.

## **Резюме**

Под банковской отчетностью понимается предусмотренная действующим законодательством России и нормативными документами ЦБ РФ форма получения информации о деятельности кредитных организаций, при которой Банк России получает информацию в виде установленных отчетных документов (форм отчетности), утвержденных им, подписанных электронной цифровой подписью или собственноручно лицами, ответственными за достоверность представленных сведений.

В соответствии с законом аудит — это предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организаций. Целью аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству.

## **Вопросы для самопроверки**

1. Определение банковской отчетности.
2. Принципы составления отчетности.
3. Какая бывает банковская отчетность по срокам?
4. Что такое МСФО?
5. Какой орган осуществляет регулирование банковского аудита в России?
6. Что такое банковский аудит?
7. Цель банковского аудита.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

---

Основу теории банковского бухгалтерского учета составляют предмет, метод, объекты учета. Ярко выраженные особенности финансово-хозяйственной деятельности банков естественным образом обуславливают соответствующую специфичность предмета, объектов и методов банковского бухгалтерского учета, которые, с одной стороны, являются атрибутами как общей, так и частных теорий бухгалтерского учета, а, с другой, имеют индивидуальное содержательное наполнение, присущее деятельности только банков.

Применение общепринятых международных принципов бухгалтерского учета в банках Российской Федерации будет способствовать обеспечению методологического единства с процессом международной стандартизации, унификации и конвергенции бухгалтерского учета и отчетности.

Правилами определены требования к формам аналитического и синтетического учета. Форма лицевого счета дополнена новым обязательным реквизитом — код платежа в бюджет, если осуществляется операция по перечислению денежных средств в республиканский или местный бюджеты. Правилами также разрешено ведение сборных лицевых счетов по операциям с физическими лицами, основными средствами, нематериальными активами, товарно-материальными ценностями, дебиторской и кредиторской задолженностью по хозяйственной деятельности, со средствами в расчетах по операциям с банками и клиентами. Однако при этом установлено, что должно быть обязательно обеспечено ведение отдельного аналитического учета операций по каждому клиенту (объекту учета) с предоставлением клиенту необходимой информации о проведенных операциях в виде выписок и приложений к ним.

После изучения дисциплины «Учет и ОДБ» магистранты смогут свободно владеть терминологией банковского учета, применять на практике знания, полученные при овладении системой плана счетов кредитных организаций.

## ПРАКТИКУМ

---

### **РАЗДЕЛ I. ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАБОТЫ ПО ВЕДЕНИЮ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

В данном разделе предлагаются учебные ситуации и задачи, решение которых позволит ознакомиться с Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации, принципами его построения и особенностями применения в бухгалтерском учете коммерческих банков отдельных его глав и разделов. Некоторые задачи позволяют приобрести навыки свободного определения характера балансовых счетов, овладеть способом двойной записи по балансовым и внебалансовым счетам, что, в свою очередь, является методологической основой успешного изучения всех последующих тем курса.

В задачах представлен механизм взаимодействия балансовых и внебалансовых счетов, что требует от студентов знания активных и пассивных операций, отражаемых одновременно на балансовых и внебалансовых счетах. При решении задач следует пользоваться действующим Планом счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ и Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ.

#### **ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ЕГО СОСТАВЛЯЮЩИЕ**

**Задача 1.1.** Бухгалтерский учет в коммерческом банке «Альфа-банк» ведется с использованием следующих счетов:

1. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».
2. «Собственные акции, выкупленные у акционеров».
3. «Резервный фонд».
4. «Эмиссионный доход».
5. «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций».

6. «Касса кредитных организаций».
7. «Касса обменных пунктов».
8. «Денежные средства в пути».
9. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».
10. «Корреспондентские счета банков-нерезидентов».
11. «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».
12. «Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка России на срок от 8 до 30 дней».
13. «Доходы будущих периодов по кредитным операциям».
14. «Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, полученным от кредитных организаций».
15. «Просроченные проценты по межбанковским кредитам, полученным от кредитных организаций».
16. «Требования банка по получению процентов».
17. «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 31 до 90 дней».
18. «Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным кредитным организациям».
19. «Прирост стоимости имущества при переоценке».
20. «Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности, на срок до 30 дней».
21. «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности, на срок до 30 дней».
22. «Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям на срок до 30 дней».
23. «Кредиты, предоставленные физическим лицам — индивидуальным предпринимателям на срок от 31 до 90 дней».
24. «Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам».
25. «Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности».
26. «Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней».
27. «Основные средства».
28. «Амортизация основных средств».
29. «Нематериальные активы».
30. «Материальные запасы».

31. «Финансовый результат текущего года».
32. «Доходы будущих периодов».
33. «Нераспределенная прибыль».
34. «Выпущенные облигации».
35. «Ценные бумаги в управлении».
36. «Бланки».
37. «Расчетные документы, не оплаченные в срок».
38. «Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств».
39. «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов».
40. «Выданные гарантии и поручительства».
  1. *Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назовите их различие.*
  2. *Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный.*
  3. *Определите, какие из балансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка. Объясните различия между ними.*

**Задача 1.2.** Укажите, какие из приведенных счетов бухгалтерского учета в коммерческом банке являются балансовыми, внебалансовыми, активными, пассивными.

1. «Добавочный капитал».
2. «Эмиссионный доход».
3. «Резервный фонд».
4. «Средства клиентов по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами».
5. «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на 1 день».
6. «Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным кредитным организациям».
7. «Расходы будущих периодов по кредитным операциям».
8. «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами».
9. «Аккредитивы к оплате».
10. «Инкассированная денежная выручка».
11. «Депозиты Минфина России».
12. «Кредиты, предоставленные физическим лицам».
13. «Кредиты, предоставленные юридическим лицам — нерезидентам».
14. «Учтенные векселя кредитных организаций и авалированные ими».

15. «Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней».
16. «Акции дочерних и зависимых кредитных организаций».
17. «Расчеты по налогам и сборам».
18. «Оборудование к установке».
19. «Доходы будущих периодов по кредитным операциям».
20. «Расходы будущих периодов по другим операциям».
21. «Обязательства по уплате процентов».
22. «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».
23. «Прибыль прошлого года».
24. «Убыток прошлого года».
25. «Расчетные операции».
26. «Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты».
27. «Выставленные аккредитивы».
28. «Расчеты по обязательным резервам».
29. «Разные ценности и документы».
30. «Драгоценные металлы клиентов на хранении».

**Задача 1.3.** Бухгалтерский учет коммерческого банка «Кредит» ведется с использованием следующих счетов:

1. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью».
2. «Собственные доли уставного капитала, выкупленные кредитной организацией у участников».
3. «Резервный фонд».
4. «Нераспределенная прибыль».
5. «Касса кредитных организаций».
6. «Золото».
7. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».
8. «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок до 7 дней».
9. «Счета участников РЦ ОРЦБ».
10. «Депозиты физических лиц на срок до 30 дней».
11. «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней».
12. «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации».
13. «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».
14. «Суммы, списанные с корреспондентских счетов до выяснения».

15. «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи».
16. «Финансовая аренда (лизинг)».
17. «Выпущенные облигации со сроком погашения до 1 года».
18. «Выпущенные векселя и банковские акцепты со сроком погашения до 90 дней».
19. «Основные средства (кроме земли)».
20. «Налог на добавленную стоимость, уплаченный».
21. «Выбытие (реализация) имущества».
22. «Доходы».
23. «Расходы».
24. «Расчеты по доверительному управлению».
25. «Доходы от доверительного управления».
26. «Бланки».
27. «Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам».
28. «Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам».
29. «Обязательства по поставке ценных бумаг».
30. «Требования по поставке денежных средств».

*1. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми; назовите их различия.*

*2. Укажите характер балансовых счетов: активный, пассивный.*

*3. Определите, какие из балансовых и внебалансовых счетов относятся к счетам первого и второго порядка. Объясните различия между ними.*

**Задача 1.4.** Бухгалтерский учет коммерческого банка «Сибирский» ведется с использованием следующих балансовых счетов:

1. «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества».
2. «Прирост стоимости имущества при переоценке».
3. «Резервный фонд».
4. «Эмиссионный доход».
5. «Нераспределенная прибыль».
6. «Касса кредитных организаций».
7. «Денежные средства в пути».
8. «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций».

9. «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».
10. «Корреспондентские счета кредитных организаций — корреспондентов».
11. «Корреспондентские счета в кредитных организациях — корреспондентах».
12. «Корреспондентские счета банков-нерезидентов».
13. «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах».
14. «Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям».
15. «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций до востребования».
16. «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)».
17. «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на 1 день».
18. «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней».
19. «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 8 до 30 дней».
20. «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 181 дня до 1 года».
21. «Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на 1 день».
22. «Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 2 до 7 дней».
23. «Кредиты, полученные от банков-нерезидентов на срок от 31 дня до 90 дней».
24. «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на 1 день».
25. «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 2 до 7 дней».
26. «Кредиты, предоставленные кредитным организациям на срок от 8 до 30 дней».
27. «Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным кредитным организациям».
28. «Кредиты, предоставленные банкам-нерезидентам на срок от 31 дня до 90 дней».
29. «Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным банкам-нерезидентам».

30. «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах до востребования».
31. «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц на срок до 30 дней».
32. «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 91 дня до 180 дней».
33. «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц на срок от 181 дня до 1 года».
34. «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок до 30 дней».
35. «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок от 31 дня до 90 дней».
36. «Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности на срок от 181 дня до 1 года».
37. «Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности».
38. «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок до 30 дней».
39. «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91 дня до 180 дней».
40. «Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям».
41. «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц».
42. «Долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».
43. «Долговые обязательства Российской Федерации, удерживаемые до погашения».
44. «Резервы на возможные потери по долговым обязательствам Российской Федерации, удерживаемым до погашения».
45. «Учтенные векселя кредитных организаций со сроком погашения от 91 до 180 дней».
46. «Резервы на возможные потери по учтенным векселям кредитных организаций».
47. «Участие в дочерних и зависимых обществах: акции дочерних и зависимых организаций».
48. «Расчеты по налогам и сборам».
49. «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями».

50. «Расчеты с работниками по оплате труда».
51. «Расчеты с прочими кредиторами».
52. «Основные средства (кроме земли)».
53. «Материалы».
54. «Доходы будущих периодов по кредитным операциям».
55. «Доходы будущих периодов по другим операциям».
56. «Расходы будущих периодов по кредитным операциям».
57. «Расходы будущих периодов по другим операциям».
58. «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте».
59. «Дисконт по выпущенным ценным бумагам».
60. «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».
61. «Процентные доходы по учтенным векселям».
62. «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам».
63. «Расчеты с акционерами по дивидендам».
  1. *Определите номера счетов.*
  2. *Выявите характер балансовых счетов: активный и пассивный.*
  3. *Объясните различия между счетами первого и второго порядка.*

**Задача 1.5.** Составьте баланс банка (сокращенный) исходя из следующих данных об остатках по балансовым счетам:

1. Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества — 100 000 тыс. руб.
2. Резервный фонд — 35 000 тыс. руб.
3. Касса кредитных организаций — 18 000 тыс. руб.
4. Касса обменных пунктов — 9000 тыс. руб.
5. Корреспондентский счет коммерческого банка в Банке России — 94 000 тыс. руб.
6. Кредиты, полученные от кредитных организаций сроком на 30 дней — 15 000 тыс. руб.
7. Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России — 19 000 тыс. руб.
8. Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности — 20 000 тыс. руб.
9. Средства на счетах коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности — 10 000 тыс. руб.

10. Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций — 12 000 тыс. руб.
11. Депозиты физических лиц до востребования — 25 000 тыс. руб.
12. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок 90 дней — 20 000 тыс. руб.
13. Основные средства (здание) — 60 000 тыс. руб.
14. Доходы — 26 000 тыс. руб.
15. Расходы — 23 000 тыс. руб.

**Задача 1.6.** Составьте сокращенный баланс коммерческого банка, имеющий до десяти условных активных и пассивных счетов, используя следующие данные:

1. Валюта баланса — 892 000 000 руб.
2. Касса банка — 350 000 руб.
3. Средства на счетах клиентов — 15 000 000 руб.

### АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ

**Задача 1.7.** По лицевому счету № 40702810500000468921 ООО «Ирина», открытому в КБ «Промстройкредит», за декабрь месяц были совершены следующие операции.

Дата	№ документа	Вид операции	Корреспондирующий счет	Обороты	
				дебет	кредит
11/12	132	1	30102810600000000031 40201810800118010213	3520	
11/12	562345	3	20202810900009031301	161 300	
13/12	133	1	30102810600000000031 40403810200301010213	7600	
13/12	134	1	30102810600000000031 40402810138000000001	6452	
13/12	135	1	30102810600000000031 40401810138000000001	5984	
15/12	129	2	30102810600000000031 40702810100180100230		148 970
16/12	65	1	30102810600000000031 40601810600091010206		51 100
21/12	84	1	30102810600000000031 40501810810000000934		90 000
26/12	18	9	70601810700001720101	8560	

1. Определите исходящий остаток по счету на 26 декабря, если входящий остаток на 11 декабря составил 358 500 руб.

2. Расшифруйте операции, отраженные по дебету и кредиту лицевого счета.

3. Укажите порядок выдачи банком выписок по счетам клиентов.

**Задача 1.8.** По лицевому счету № 40702810500000363191 ЗАО «Рассвет», в течение дня были проведены следующие операции, руб.:

1. На расчетный счет зачислены денежные поступления от иностранного плательщика — 25 000.
2. Оплачены по поручению клиента товарно-материальные ценности иностранного продавца — 10 000.
3. Проведены внутренние клиентские платежи (лицевой счет получателя открыт по балансовому счету № 40602) — 7000.
4. Списаны денежные средства для депонирования на счете «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами» — 3000.
5. Списаны денежные средства, выданные клиенту из кассы банка — 15 000.
6. Со счета клиента списаны суммы комиссионных за оказанные инкассаторские услуги — 800.
7. Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента — 35 000.

Остаток по лицевому счету № 40702810500000363191 на конец дня составлял 28 000 руб.

1. Отрадите приведенные операции по счету ЗАО «Рассвет».

2. Определите остаток по счету на начало дня.

**Задача 1.9.** В течение трех рабочих дней в коммерческом банке были произведены операции по парным счетам, открытым подотчетному лицу.

### **21.05.13**

1. Из кассы банка выданы в подотчет наличные для приобретения канцелярских принадлежностей — 5000 руб.
2. По авансовому отчету оприходовано канцелярских принадлежностей на сумму — 5020 руб.

### **22.05.13**

1. Выданы в подотчет наличные для осуществления представительских расходов — 6000 руб.

2. По авансовому отчету на расходы отнесено — 4829 руб.

**23.05.13**

1. Выданы в подотчет наличные для приобретения хозяйственного инвентаря — 1200 руб.
2. По авансовому отчету оприходован хозяйственный инвентарь на сумму — 1200 руб.
3. В кассу банка сдан остаток подотчетной суммы — 1151 руб.
  1. Укажите порядок работы с парными счетами.
  2. Составьте все необходимые бухгалтерские проводки.
  3. Определите сальдо по счетам на конец каждого дня.

**Задача 1.10.** По расчетному счету коммерческой организации ООО «Технополис» № 40702810100000000180 с 21 по 26 мая были совершены следующие операции:

**21.05.13**

1. По денежному чеку 045272 выданы наличные деньги из кассы банка на хозяйственные нужды предприятия — 30 000 руб.
2. По платежному ордеру 23 оплачена комиссия банка за кассовое обслуживание — 300 руб.
3. По платежному поручению 100 перечислена сумма НДС в бюджет — 43 000 руб.

**22.05.13**

1. Оплачено платежное поручение 101 в адрес иногороднего поставщика — 100 000 руб.
2. По распоряжению кредитного отдела 124 на расчетный счет зачислен кредит сроком на 7 дней — 120 000 руб.

**23.05.13**

По платежному поручению 102 перечислен платеж поставщику — 120 000 руб. (счет поставщика открыт в данном банке).

**24.05.13**

1. По платежному требованию 95 на расчетный счет зачислены средства иногороднего покупателя — 180 000 руб.
2. По платежному поручению 210 зачислены средства из другого банка от покупателя — 60 000 руб.

**25.05.13**

1. По распоряжению кредитного отдела 127 погашен краткосрочный кредит — 120 000 руб.

2. По распоряжению кредитного отдела 128 перечислены проценты за кредит — 1200 руб.

### **26.05.13**

1. По денежному чеку 045273 выданы деньги на выплату зарплаты — 50 000 руб.
2. По платежному поручению 103 перечислен подоходный налог в бюджет — 5700 руб.
3. По платежному поручению 104 со счета перечислен ЕСН — 15 000 руб.

*1. Составьте бухгалтерские проводки.*

*2. Составьте схемы лицевых счетов.*

*3. Определите остаток средств на счете, если сальдо по счету на начало дня 21.05.13 было 180 000 руб.*

**Задача 1.11.** В коммерческом банке «Тюмень» на начало дня 22.07.13 были следующие остатки на счетах:

30102 «Корреспондентский счет коммерческого банка в Банке России» — 4 000 000 руб.;

20202 «Касса банка» — 320 000 руб.;

45204 «Кредит, выданный ЗАО «Фотон» — 18 000 руб.;

70606 «Расходы» — 750 000 руб.;

70601 «Доходы» — 658 700 руб.;

40702 «Расчетный счет ЗАО «Фотон» — 15 000 руб.;

40602 «Расчетный счет ООО «Строитель» — 13 000 руб.;

40502 «Расчетный счет ООО «Лист» — 5000 руб.;

31204 «Кредит, полученный от Банка России» — 250 000 руб.;

42301 «Вклад до востребования Иванова В. В.» — 1000 руб.;

61008 «Материалы» — 24 500 руб.

В коммерческом банке за два дня были совершены следующие операции:

### **22.07.13**

1. Клиентом банка ООО «Строитель» перечислено по платежному поручению № 103 в другой банк — 10 000 руб.
2. По распоряжению кредитного отдела № 204 выдан межбанковский кредит на 30 дней другому коммерческому банку — 200 000 руб.
3. По платежному поручению № 245 возвращен кредит Центрального банка — 250 000 руб.

4. По платежному поручению № 246 оплачены проценты по кредиту Центрального банка — 7000 руб.
5. По выписке с корреспондентского счета ЗАО «Фотон» по платежному поручению № 162 зачислено от покупателя — 11 720 руб.
6. ЗАО «Фотон» по денежному чеку 043767 получено из кассы банка — 4300 руб.
7. ООО «Строитель» в кассу банка по объявлению на взнос наличными № 2 сданы денежные средства — 5000 руб.
8. По приходному кассовому ордеру № 7 пополнен депозитный вклад Иванова В. В. до востребования на 5000 руб.
9. По расходному кассовому ордеру № 12 выдано в подотчет работнику банка Сидорову С. Н. на приобретение канцелярских принадлежностей — 1000 руб.
10. По платежному поручению № 75 получены проценты за кредит, предоставленный клиенту другого банка — 5400 руб.
11. На основании авансового отчета № 2 оприходованы канцелярские принадлежности — 800 руб.
12. По приходному кассовому ордеру № 8 Сидоровым С. Н. возвращен остаток подотчетной суммы — 200 руб.

### **23.07.13**

1. По приходному кассовому ордеру № 1 от Петрова Н. Н. на 90 дней принят депозитный вклад — 10 000 руб.
2. ЗАО «Фотон» по платежному поручению № 285 с расчетного счета заплатил часть полученного ранее кредита — 13 000 руб.
3. Распоряжением кредитного отдела № 206 с расчетного счета ЗАО «Фотон» списаны проценты по кредиту — 1700 руб.
4. По выписке с корреспондентского счета ООО «Строитель» по платежному поручению № 301 зачислено — 7000 руб.
5. Распоряжением отдела по работе с физическими лицами № 304 начислены и зачислены во вклад проценты по депозиту Иванову В. В. в размере 570 руб.
6. На основании платежного поручения № 207 получены проценты по предоставленному ранее межбанковскому кредиту — 5000 руб.
7. По выписке с корреспондентского счета по платежному поручению № 134 ЗАО «Фотон» зачислены 15 700 руб.
8. По платежному поручению № 286 на расчетный счет ООО «Лист» зачислены денежные средства от ЗАО «Фотон» в размере 2000 руб.

9. По платежному поручению № 106 ООО «Лист» были перечислены денежные средства в другой банк в размере 2500 руб.

1. Составьте бухгалтерские проводки.
2. Составьте схемы лицевых счетов.
3. Определите остаток средств на счетах.

**Задача 1.12.** АКБ «Восход» по счету доходов № 70601810600001720303 в течение рабочего дня совершил следующие операции.

**Выписка из лицевого счета № 70601810600001720303**

Входящий остаток 152 080 руб.

дата	№ доку-мента	Вид опера-ции	Корреспондирующий счет	обороты	
				дебет	кредит
25.06.13	1	9	40702810900000000405		174
25.06.13	3	9	40702810900000000405		106
25.06.13	4	9	40702810900000000420		199
25.06.13	8	9	40702810900000000423		61
25.06.13	10	9	40702810900000000462	320	
25.06.13	11	9	40702810900000000573		237
25.06.13	18	9	40702810900001100003	20	
25.06.13	21	9	40702810900001100004		737
25.06.13	22	9	40702810900001100005	230	

1. Укажите, какие виды доходов отражены в лицевом счете.
2. Расшифруйте записи по счету и определите итог оборотов и остаток.

**Задача 1.13.** В течение трех рабочих дней в коммерческом банке были произведены операции по парным счетам, открытым подотчетному лицу.

**22.05.13**

1. Из кассы банка выданы в подотчет наличные для приобретения ГСМ — 5000 руб.
2. Подотчетное лицо отчиталось по приобретенным ГСМ на сумму 4800 руб.

### 23.05.13

1. Выданы в подотчет наличные для приобретения запасных частей к автомобилю — 1000 руб.
2. По авансовому отчету оприходованы запасные части к автомобилю — 1100 руб.

### 24.05.13

1. В кассу банка сдан остаток подотчетной суммы.
  1. Укажите порядок работы с парными счетами.
  2. Составьте все необходимые бухгалтерские проводки.
  3. Определите сальдо по счетам на конец каждого дня.

**Задача 1.14.** В КБ «Максбанк» 23.04.13 по расчетному счету ЗАО «Русский альянс» № 40702810100000000023 были совершены следующие операции.

№	Наименование операции	Сумма, тыс. руб.
1	По денежному чеку № 615039 выданы наличные деньги на заработную плату	483
2	Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание по платежному ордеру № 2	5
3	По платежному поручению № 108 перечислен подоходный налог с сотрудников организации в бюджет	63
4	Оплачено платежное поручение № 109 в адрес иногороднего продавца товарно-материальных ценностей	125
5	По платежному поручению № 110 перечислен платеж за поставленные товары ЗАО «Фонон» (счет ЗАО «Фонон» открыт в данном банке)	380
6	По платежному ордеру № 25 зачислены средства, перечисленные ранее на счет 47416	270
7	По платежному поручению № 30 перечислены средства на погашение кредита по кредитному договору № 35	320
8	Остаток на расчетном счете на начало дня	1806

1. Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

2. Отрадите по лицевому счету ЗАО «Русский Альянс» указанные операции и определите остаток по счету на 24.04.13.

## **РАЗДЕЛ II. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ПО РАСЧЕТНО- КАССОВОМУ ОБСЛУЖИВАНИЮ**

### **ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

Задачи данного раздела позволяют изучить правила открытия и ведения расчетных счетов в банке, порядок учета действующих форм безналичных расчетов, знакомят с принципами организации взаимных расчетов между банками по корреспондентским счетам, открытым как в подразделениях расчетной сети ЦБ РФ, так и в других коммерческих банках, документацией по этим операциям, а также с организацией расчетов через клиринговые центры. Они позволят изучить способы выполнения банковских операций по корреспондентским счетам банков, организацию документооборота и контроля этих операций в банках, а также порядок оформления, учета и контроля расчетов с филиалами банка.

**Задача 2.1.** Из-за недостаточности средств на расчетном счете плательщика все предъявленные к счету документы учтены в составе внебалансового счета 90902. Определите очередность платежей по следующим документам и составьте бухгалтерские проводки, при поступлении средств на расчетный счет:

1. Платежное требование № 257 от поставщика за товары, полученное 27.10.13.
2. Инкассовое поручение № 168 из налоговой инспекции, полученное 28.10.13.
3. Платежные поручения № 150, 151, 152 на перечисление в бюджет налогов по заработной плате от 30.10.13.
4. Платежное поручение № 153 от 30.10.08 на перечисление алиментов по исполнительному листу.

**Задача 2.2.** К расчетному счету завода предъявлены следующие документы:

1. Платежное требование № 104 иногороднего покупателя, полученное 23.10.13.
2. Денежный чек на выплату заработной платы № 043452 от 27.10.13.

3. Платежные поручения № 125, 126, 127 на перечисление в бюджет налогов по заработной плате с рабочих и служащих от 27.10.13.
4. Платежное поручение № 129 за товары от 27.10.13.
5. Платежное поручение № 128 на перечисление алиментов от 27.10.13.

Определите очередность платежей по мере поступления средств на расчетный счет и составьте бухгалтерские проводки.

**Задача 2.3.** Составьте бухгалтерские проводки по следующим операциям и укажите документы, на основании которых они совершены, и применяемые формы безналичных расчетов.

1. По платежному поручению одногороднего покупателя на счет завода зачислена выручка от реализации продукции.
2. В адрес клиента коммерческого банка поступили денежные средства по выставленному им ранее платежному требованию из другого банка.
3. Списано с расчетного счета плательщика по платежному поручению для получателя, который обслуживается в этом же банке.
4. Оплачены платежные поручения клиента в другой банк.
5. На расчетный счет поступили средства с покрытого аккредитива.
6. Оплачены платежные поручения клиента в порядке предварительной оплаты товаров местному поставщику.
7. Оплачены платежные поручения клиента за поставленный одногородним поставщиком товар.
8. Выдан расчетный чек клиенту банка для расчетов с местными поставщиками.
9. Поступило на расчетный счет получателя по платежному поручению от одногороднего покупателя.
10. С расчетного счета клиента перечислен покрытый аккредитив иногороднему поставщику.
11. В адрес получателя средств поступили денежные средства по платежному поручению от плательщика из другого банка.
12. На расчетный счет получателя зачислены денежные средства по мемориальному ордеру с частичной оплатой выставленного раньше платежного требования от иногороднего плательщика.
13. На расчетный счет получателя поступили денежные средства по иногородним платежным поручениям.
14. На расчетный счет получателя поступили денежные средства по одногородним платежным поручениям.

15. Оплачено платежное поручение (счет покупателя № 40702, счет поставщика № 40601).
16. Оплачено просроченное на 10 дней поручение по платежам в бюджет.
17. Плательщику предъявлен к оплате выданный им ранее расчетный чек.
18. Банк поставщика получил документы от банка-эмитента для открытия непокрытого аккредитива.
19. Поставщиком предъявлены в банк документы за отгруженные в счет непокрытого аккредитива товары.
20. В банк покупателя поступил реестр счетов и документы о выплате непокрытого аккредитива.

**Задача 2.4.** АКБ «Промстройкредит» частично, в сумме 150 тыс. руб., оплатил платежное поручение клиента на 500 тыс. руб. из-за недостатка средств у плательщика.

Составьте бухгалтерские проводки с указанием сумм по балансовым и внебалансовым счетам.

**Задача 2.5.** По следующим операциям составьте бухгалтерские проводки и укажите документы, на основании которых они совершены.

Содержание операции	Сумма, тыс. руб.
1. По заявлению завода «Водоприбор», обслуживаемого коммерческим банком «Корвет» г. Москвы, перечислен покрытый аккредитив в Екатеринбург на имя уполномоченного завода Иванова И. Я.	3000
2. В Екатеринбургский АКБ банк «Восток» поступили средства по покрытому аккредитиву на имя уполномоченного Иванова И. Я.	3000
3. С покрытого аккредитива «Водоприбор» оплачены реестры счетов, акцептованные уполномоченным Ивановым И. Я.	2500
4. Выдано наличными Иванову И. Я. на транспортные расходы	300
5. Неиспользованный остаток покрытого аккредитива перечислен в банк «Корвет»	200
6. Остаток покрытого аккредитива поступил в АКБ «Корвет» г. Москвы	200

**Задача 2.6.** По заявлению ООО «Нирвана» банк 26.05.13 выдал два расчетных чека по 200 тыс. руб. для расчетов за товары и услуги с одnogородними поставщиками.

ЗАО «Фотон» 11.06.13 представило в банк реестр с чеками ООО «Нирвана» и товарно-транспортными документами на 390 тыс. руб.

1. Изложите порядок документооборота при расчетах чеками.
2. Составьте бухгалтерские проводки с указанием сумм.

**Задача 2.7.** Коммерческий банк 24.03.138 получил средства на отдельный балансовый счет «Аккредитивы к оплате» в сумме 1500 тыс. руб. для расчетов с химфармзаводом.

Химфармзавод 30.03.13 отгрузил продукцию в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал банку документы об отгрузке продукции на 1480 тыс. руб., а от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Представленные документы соответствовали условиям аккредитива.

1. Назовите вид, количество и назначение полученных банком поставщика документов.
2. Укажите сроки, в которые поставщик обязан представить расчетные документы в банк.
3. Объясните действия банка, если покупатель отозвал аккредитив, и в каких случаях можно отозвать аккредитив.
4. Оформите необходимые проводки.

**Задача 2.8.** По расчетному счету № 40702 ЗАО «Фотон» на 12.09.13 остаток средств составлял 43 730 тыс. руб. В этот день по указанному счету были совершены следующие операции.

№	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Выдано по денежному чеку № 317607 наличными на заработную плату	2958
2	По платежному поручению № 205 перечислен подоходный налог	384
3	По реестру № 25 с приложенными к нему документами на отгруженные товары зачислены средства с аккредитива покупателя	13 160

1	2	3
4	Оплачено платежное поручение № 206 в адрес иногороднего поставщика за товарно-материальные ценности	15 800
5	Зачислено по расчетному чеку от плательщика из другого банка	21 300
6	Зачислен платеж за поставленные товары по платежному поручению № 184	5780

В этот же день поступило заявление от клиента с просьбой закрыть расчетный счет в связи с реорганизацией.

*1. Составьте необходимые бухгалтерские проводки и определите остаток средств на счете.*

*2. Объясните порядок подготовки и передачи документов в банк при закрытии счета.*

*3. Перечислите возможные случаи закрытия счетов в банке и процедуру оформления закрытия счетов.*

**Задача 2.9.** Коммерческий банк «Тюмень» 26.04.13 получил уведомление и гарантии от банка-эмитента об открытии непокрытого безотзывного аккредитива на сумму 650 тыс. руб. для расчетов Московского швейного комбината с Тюменским торговым предприятием.

Тюменское торговое предприятие 29.04.13 представило в банк реестр счетов на 558 тыс. руб. и транспортные документы, подтверждающие отгрузку товара. Документы соответствуют условиям аккредитива.

*1. Укажите порядок открытия непокрытого аккредитива.*

*2. Составьте бухгалтерские проводки по открытию аккредитива и сделайте необходимые бухгалтерские проводки по оплате товара.*

*3. Объясните, как поступит банк с остатком аккредитива, и составьте проводки.*

**Задача 2.10.** В коммерческом банке наступил срок платежа по иногородним требованиям, находящимся в картотеке по внебалансовому счету 90901, и по платежным документам, подлежащим оплате с расчетных счетов.

Сумма требований, находящихся в картотеке по счету 90901, тыс. руб.	Плательщик	Платежные документы к оплате, тыс. руб.	Остаток средств на расчетном счете, тыс. руб.
1800	Молочный комбинат, расчетный счет № 40602	Платежное поручение на перечисление налогов в бюджет — 678	2400
2700	Домостроительный комбинат, расчетный счет № 40702	Заработная плата — 510, платежи в бюджет — 200	3400
183	Объединение «Метан», расчетный счет № 40502	Погашение ссуды — 170	1000

- 1. Определите возможность оплаты указанных документов.*
- 2. Объясните, какие отметки должны быть сделаны на документах при их полной и частичной оплате.*
- 3. Составьте бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам.*

**Задача 2.11.** В Коммерческий банк поступили документы о полном предварительном отказе от акцепта иногороднего платежного требования на сумму 12 000 руб. по причине того, что товар не заказан. Банк принял полный отказ от акцепта.

- 1. Объясните, каков порядок оформления полных отказов от акцепта и как ведется учет частичных отказов от акцепта.*
- 2. Составьте необходимые бухгалтерские проводки.*

## **ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Задача 2.12.** Коммерческий банк обратился в подразделение расчетной сети ЦБ РФ с просьбой об открытии корреспондентского счета.

- 1. Охарактеризуйте правила открытия корреспондентского счета коммерческого банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ.*

*2. Каков режим работы корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ?*

**Задача 2.13.** Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ — 37 850 000 руб., текущие поступления — 11 723 000 руб., текущие платежи — 20 530 000 руб.

*1. Назовите балансовые счета, на которых ведутся корреспондентские счета банков в расчетной сети ЦБ РФ.*

*2. Каковы источники пополнения корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ?*

*3. Как осуществляются платежи с корреспондентского счета коммерческого банка при недостатке средств на счете?*

*4. Составьте бухгалтерские проводки и определите сальдо корреспондентского счета.*

**Задача 2.14.** Коммерческим банком 12.10.13 приняты от клиентов платежные документы на сумму 480 тыс. руб. на перечисление налогов в бюджет и платежные документы на сумму 1430 тыс. руб. в оплату товаров. Получатели средств обслуживаются другими банками. Корреспондентские счета банков-получателей открыты в одном из подразделений расчетной сети ЦБ РФ. Остаток средств на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ — 35 231 тыс. руб.

*1. Укажите документы, которые банк плательщика должен направить в подразделение расчетной сети ЦБ РФ, и их оформление.*

*2. Изложите порядок оплаты документов с корреспондентского счета в подразделении расчетной сети ЦБ РФ при недостатке средств на счете.*

*3. Составьте бухгалтерские проводки.*

**Задача 2.15.** Коммерческий банк получил от РКЦ выписку из своего корреспондентского счета в подразделении расчетной сети ЦБ РФ и документы, на основании которых были совершены операции. Остаток на корреспондентском счете банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ на начало операционного дня был — 48 576 000 руб., дебетовые обороты по корреспондентскому счету составили — 35 723 000 руб., кредитовые обороты — 27 973 000 руб.

1. Укажите назначение полученных от подразделения расчетной сети ЦБ РФ документов.

2. Укажите, какие реквизиты содержит выписка из корреспондентского счета банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ.

3. Изложите порядок контроля банком полученных от подразделения расчетной сети ЦБ РФ документов по корреспондентскому счету.

4. Составьте бухгалтерские проводки.

**Задача 2.16.** На корреспондентский счет банка в подразделении расчетной сети ЦБ РФ зачислено по платежному поручению 650 000 руб. Получателем указано предприятие, счет которого в данном банке отсутствует.

1. Укажите документы, которые получил коммерческий банк от подразделения расчетной сети ЦБ РФ, и их назначение.

2. Определите, как должен поступить коммерческий банк с платежным поручением, счет получателя по которому в банке отсутствует.

3. Составьте бухгалтерские проводки.

**Задача 2.17.** АКБ «Альфа» получил от подразделения расчетной сети ЦБ РФ выписку из корреспондентского счета и документы, на основании которых были совершены операции. При проверке полученных документов в коммерческом банке обнаружено отсутствие двух платежных поручений.

1. Изложите порядок проверки полученных от подразделения расчетной сети ЦБ РФ документов.

2. Определите, как должен поступить банк в случае отсутствия приложений к выписке из корреспондентского счета.

3. Составьте бухгалтерские проводки.

**Задача 2.18.** Филиал 23.07.13 направил головному банку 300 000 руб. в порядке перераспределения средств. Головной банк получил все документы 24.07.13. Филиал получил подтверждение головного банка в тот же день.

1. Изложите порядок учета перераспределения средств между филиалом и головным банком.

2. Составьте бухгалтерские проводки в банке и в филиале.

**Задача 2.19.** Составьте бухгалтерские проводки.

1. Филиал коммерческого банка, не имеющий корреспондентского счета в РКЦ, получил средства на счета клиентов из головного банка.
2. В коммерческом банке открыт счет лоро, остаток по счету — 100 000 руб. Клиенту нужно перечислить через банк-корреспондент 120 000 руб.
3. На корреспондентский счет банка поступили средства для клиента, обслуживающегося в филиале банка, не имеющего корреспондентского счета в РКЦ.
4. Коммерческим банком по договору о корреспондентских отношениях перечислены средства в банк-корреспондент.
5. По поручению своих клиентов филиал коммерческого банка, не имеющий своего корреспондентского счета в РКЦ, перечислил денежные средства через головной банк.
6. В коммерческом банке открыт счет ностро, остаток по счету — 100 000 руб. Клиенту банка нужно перечислить через банк-корреспондент 120 000 руб.
7. Коммерческий банк произвел платежи клиентов своего филиала, не имеющего своего корреспондентского счета в РКЦ.
8. По договору о корреспондентских отношениях КБ получены средства от банка-корреспондента.
9. В коммерческом банке открыт счет лоро, остаток по счету — 120 000 руб. Клиенту нужно перечислить через банк-корреспондент 100 000 руб.
10. В коммерческом банке открыт счет ностро, остаток по счету — 120 000 руб. Клиенту банка нужно перечислить через банк-корреспондент 100 000 руб.
11. В клиринговый центр поступили средства от участника расчетов для депонирования.
12. В РКЦ поступили средства от участника расчетов для депонирования средств в клиринговом центре.
13. В клиринговом центре зачислены денежные средства на счет получателя со счета плательщика.

**Задача 2.20.** Филиал коммерческого банка 20.09.13 списал со счета плательщика денежные средства и перевел их на счет получателя, открытый в головном банке с указанием ДПП 22.09.13.

*Составьте бухгалтерские проводки в головном банке и в филиале.*

## РАЗДЕЛ III. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, ПРИНОСЯЩИХ ОСНОВНОЙ ДОХОД

### ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

Приведенные в данном разделе задачи раскрывают порядок документального оформления и учета различных видов ссуд. Их решение позволит студентам изучить отражение в учете операций по выдаче и погашению разных видов ссуд, овердрафта, кредитов выданных банкам и физическим лицам, оформлению кредитных линий и обеспечение ссуд.

Изучение этой темы тесно связано с курсом «Организация деятельности коммерческого банка» и предполагает знание студентами основных вопросов организации кредитования в коммерческом банке, порядка выдачи и погашения кредитов, особенностей составления отчетности.

**Задача 3.1.** Присвойте нумерацию следующим счетам:

1. Кредит, полученный банком от банка-резидента на 30 дней.
2. Кредит, полученный от банка-нерезидента на 1 год.
3. Просроченная задолженность по межбанковскому кредиту, полученному от кредитной организации.
4. Просроченные проценты по кредиту, полученному от банка-нерезидента.
5. Кредит, предоставленный банку-резиденту на 90 дней.
6. Кредит, предоставленный банку-нерезиденту на 1 год.
7. Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному банку-нерезиденту.
8. Просроченные проценты по кредиту, предоставленному банку-нерезиденту.
9. Резерв на возможные потери по кредиту, предоставленному банку-резиденту на 30 дней.

**Задача 3.2.** Присвойте нумерацию следующим счетам:

1. Кредит, предоставленный негосударственной некоммерческой организации на 180 дней.
2. Кредит, предоставленный финансовой организации, находящейся в федеральной собственности, сроком на 30 дней.
3. Кредит, предоставленный коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, на 50 дней.

4. Кредит, предоставленный негосударственной коммерческой организации, на 75 дней.
5. Кредит, предоставленный индивидуальному предпринимателю на 190 дней.
6. Кредит, предоставленный физическому лицу на 4 года.
7. Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному некоммерческой организации, находящейся в федеральной собственности.
8. Просроченная задолженность по кредиту, предоставленному физическому лицу-нерезиденту.
9. Просроченные проценты по кредиту, предоставленному юридическому лицу-нерезиденту.
10. Резерв на возможные потери по кредиту, выданному финансовой организации, находящейся в федеральной собственности.
11. Резерв на возможные потери по кредиту, предоставленному негосударственной коммерческой организации.

**Задача 3.3.** В коммерческом банке были совершены следующие операции по счетам коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности.

01.02.13 — выдача ссуды на 30 дней под 14% годовых — 1000 тыс. руб.

01.03.13 — погашение части долга — 600 тыс. руб. вместо всей суммы.

01.03.13 — пролонгация оставшегося долга по ссуде на 30 дней — 400 тыс. руб.

01.04.13 — вынос задолженности на счет просроченных ссуд — 400 тыс. руб.

*1. Укажите, сколько и какие счета будут открыты в банке.*

*2. Откройте счета по учету кредита, резерва, процентов и сделайте по ним необходимые записи.*

**Задача 3.4.** В АКБ «Альфа» за день были сделаны следующие операции:

1. Пролонгирован на 30 дней кредит, выданный ранее на тот же срок негосударственной финансовой организации.
2. Погашен кредит, выданный негосударственной некоммерческой организации на 35 дней.

3. Перенесен на счет просроченных ссуд кредит, предоставленный государственному внебюджетному фонду на 50 дней.
4. Списан просроченный кредит, предоставленный негосударственной финансовой организации за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам.
5. Предоставлен кредит коммерческому предприятию, находящемуся в федеральной собственности, на 2 года.
6. Образован резерв на возможные потери по выданному потребительскому кредиту.
7. Пролонгирован кредит на 10 дней, выданный ранее на 40 дней некоммерческой организации, находящейся в федеральной собственности.
8. Увеличен резерв на возможные потери, по потребительскому кредиту, в связи с плохим обслуживанием долга.
9. Перенесен на счет просроченной задолженности кредит, выданный ранее индивидуальному предпринимателю на 1 год.
10. Создан резерв на возможные потери по просроченной задолженности индивидуального предпринимателя.
11. Возвращен просроченный кредит, предоставленный негосударственной финансовой организации.
12. Созданный резерв на возможные потери по ссудам по потребительскому кредиту отнесен на доходы в связи с погашением долга.
13. Списан за счет ранее созданного резерва просроченный кредит, предоставленный негосударственному коммерческому предприятию.

*1. Сделайте необходимые бухгалтерские проводки.*

*2. Укажите, какими документами обоснованы записи по счетам.*

**Задача 3.5.** В коммерческом банке «Авантаж» за день были произведены следующие операции:

1. Выдан кредит индивидуальному предпринимателю на 150 дней.
2. Образован резерв на возможные потери по ссудам по кредиту, предоставленному негосударственной некоммерческой организации.
3. Пролонгирован потребительский кредит на 30 дней, первоначально выданный на тот же срок.

4. Перенесен на счет просроченных ссуд кредит, выданный физическому лицу-нерезиденту на 1 год.
5. Образован новый резерв на возможные потери по ссудам по просроченному кредиту, выданному физическому лицу-нерезиденту на 1 год.
6. Списан за счет резерва на возможные потери по ссудам просроченный кредит, предоставленный индивидуальному предпринимателю.
  1. *Сделайте необходимые бухгалтерские проводки.*
  2. *Обоснуйте записи по счетам.*

**Задача 3.6.** Негосударственная коммерческая организация 10.08.13 заключила с банком договор на кредитование в виде кредитной линии. Срок кредитного договора — 1 год, лимит кредитования — 500 000 руб. Сделайте необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам с учетом следующих совершенных операций.

Дата	Содержание операции	Сумма
21.09.13	Выдача кредита	100 000
12.12.13	Выдача кредита	150 000
16.02.14	Выдача кредита	100 000
19.05.14	Выдача кредита	150 000
21.07.14	Гашение кредита	200 000
31.07.14	Гашение кредита	150 000
10.08.14	Гашение кредита	150 000

**Задача 3.7.** Негосударственной коммерческой организации выдан кредит на 90 дней в сумме 400 000 тыс. руб. под гарантию другого банка (500 000 тыс. руб.).

1. *Охарактеризуйте документы, представленные организацией в банк для получения ссуды, укажите их назначение.*
2. *Заполните заявление на получение ссуды, изложите порядок документооборота при оформлении ссуды.*
3. *Составьте бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам по выдаче и погашению ссуды, учету гарантии.*

4. Объясните, нужно ли формировать резерв на возможные потери по выданной ссуде.

**Задача 3.8.** Резерв на возможные потери по ссудам корректируется банком ежемесячно. Составьте необходимые бухгалтерские проводки по пересмотру резерва на возможные потери по кредиту, предоставленному негосударственной финансовой организации.

Дата	Содержание операции	Расчетная величина резерва, руб.
12.01.13	Создан резерв	10 200
01.02.13	Увеличен резерв	160 000
01.03.13	Увеличен резерв	196 000
01.04.13	Уменьшен резерв	150 000
01.05.13	Уменьшен резерв	10 000
12.05.13	Закрыт счет резерва	0

**Задача 3.9.** Коммерческой негосударственной организации выдан кредит в сумме 600 тыс. руб. сроком на 90 дней. Ссуда полностью обеспечена залогом в виде товарно-материальных ценностей на сумму 700 тыс. руб. Кредит погашается одноразовым платежом в конце срока. Проценты начисляются ежемесячно в размере 14% годовых. Процентные платежи за два месяца были перечислены банку своевременно, но на момент возврата кредита по договору на расчетном счете клиента средств для погашения основного долга и процентов не оказалось. Долг банку был полностью погашен только через 30 дней.

Отразите на соответствующих балансовых и внебалансовых счетах банка движение: основного долга заемщика и залога; процентных платежей; резерва на возможные потери по ссудам.

**Задача 3.10.** В марте текущего года был погашен основной долг по следующим ссудам банка. Расчетные счета заемщиков находятся в банке-кредиторе. Отразите операции по погашению ссуд и возврату резерва по балансовым счетам.

Ссуды	Балансовый счет	Размер ссуды, тыс. руб.	Категория качества ссуды
Первая	45806	520	Четвертая
Вторая	45504	230	Третья
Третья	45206	360	Третья
Четвертая	44603	190	Первая
Пятая	45814	50	Четвертая

**Задача 3.11.** Негосударственная финансовая организация 11.09.14 заключила с банком договор на кредитование в виде овердрафта. Срок кредитного договора — 1 год, лимит кредитования — 200 000 руб. Сделайте необходимые бухгалтерские проводки по балансовым и внебалансовым счетам с учетом следующих совершенных операций.

Дата	Содержание операции	Сумма
22.09.13	Выдача кредита	100 000
12.10.13	Гашение кредита	150 000
16.10.13	Выдача кредита	100 000
19.10.13	Гашение кредита	150 000
21.11.13	Выдача кредита	200 000
31.11.13	Гашение кредита	150 000
10.12.13	Выдача кредита	150 000

### УЧЕТ МЕЖБАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ

**Задача 3.12.** Коммерческим банком «Прогресс» за день были совершены следующие операции.

1. Погашен МБК, выданный ранее на 90 дней под залог ГКО.
2. Получены проценты по МБК.
3. Списан залог ГКО.
4. Списан резерв на возможные потери по предоставленному МБК.
5. Закрыта неиспользованная кредитная линия по предоставленному МБК.
6. Открыта кредитная линия для получения МБК.
7. Ценные бумаги переданы в залог для получения МБК.
8. Получен МБК на 150 дней в рамках открытой кредитной линии.

9. Перенесен на счет просроченных ссуд МБК, выданный ранее на 1 год.
10. Увеличен резерв на возможные потери по просроченному предоставленному МБК.
  1. *Перечислите документы, необходимые для получения МБК.*
  2. *Сделайте необходимые балансовые и внебалансовые бухгалтерские проводки.*

**Задача 3.13.** Центральный банк РФ предоставил 12.06.13 ломбардный кредит коммерческому банку «Салют» на 10 дней по ставке рефинансирования под залог ОФЗ в сумме 1000 тыс. руб. Фактически кредит был погашен 21.06.13.

1. Перечислите необходимые документы на получение ломбардного кредита Центрального банка.
2. Сделайте необходимые балансовые и внебалансовые бухгалтерские проводки по получению и погашению кредита, переносу его на счет просроченных ссуд, по формированию и движению резерва, отражению обеспечения в ЦБ РФ.
3. Начислите и отразите погашение процентов.

**Задача 3.14.** Между Центральным банком РФ и коммерческим банком «Тура» заключен Генеральный кредитный договор о предоставлении внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт (лимит кредитования — 1 млн руб.). На начало дня 14.10.2013 на корреспондентском счете банка был остаток в сумме 2187 тыс. руб. В течение рабочего дня банк предоставил в РКЦ платежные документы на сумму 3101 тыс. руб. Текущие поступления на корреспондентский счет за день составили 735 тыс. руб.

1. *Перечислите документы, необходимые для получения внутрисуточных кредитов и кредитов овернайт.*
2. *Сделайте необходимые бухгалтерские проводки и определите сумму внутрисуточного кредита и кредита овернайт.*

**Задача 3.15.** Оформите необходимые бухгалтерские проводки по выдаче и погашению межбанковских кредитов, начислению и взысканию процентов, открытию кредитной линии, учету залога, если в течение дня в коммерческом банке были осуществлены следующие операции:

1. Получен кредит на 5 дней от ЦБ РФ под залог ценных бумаг.
2. Получен кредит на 20 дней от другого банка под залог имущества.
3. Получен кредит на 170 дней от банка-нерезидента под залог ценных бумаг.
4. Вынесен на счет просроченных ссуд кредит, полученный от банка-нерезидента на 80 дней под залог ценных бумаг.
5. Предоставлен кредит банку-резиденту на 5 дней.
6. Открыта кредитная линия банку-корреспонденту, находящемуся в другом городе под гарантию и выдан кредит в счет данной кредитной линии.
7. Взысканы просроченные проценты за кредит, предоставленный банку-резиденту.
8. Перенесен на счет просроченных ссуд кредит, предоставленный банку-резиденту.

### **ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ОПЕРАЦИЙ БАНКА С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**

**Задача 3.16.** Оформите бухгалтерскими проводками следующие операции, совершенные в акционерном коммерческом банке «Восход»:

1. В уставный фонд банка коммерческим предприятием, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности, были внесены денежные средства в рублях.
2. В уставный фонд банка негосударственной некоммерческой организацией были внесены денежные средства в рублях.
3. В уставный фонд банка юридическим лицом — нерезидентом были внесены денежные средства в долл. США.
4. В уставный фонд банка физическим лицом — нерезидентом были внесены денежные средства в долл. США.
5. В уставный фонд банка негосударственной коммерческой организацией были внесены материальные активы.

*1. Определите законность совершенных операций при первичной эмиссии и при вторичной эмиссии.*

*2. Составьте необходимые проводки.*

**Задача 3.17.** Коммерческий банк 20.09.13 реализовал негосударственной коммерческой организации собственный вексель со сроком погашения не ранее 01.12.13 номинальной стоимостью 100 000 руб.

Со счета организации были списаны денежные средства в сумме 95 000 руб.

*1. Какими бухгалтерскими записями должны быть отражены выдача и погашение собственного векселя банка?*

*2. Какой записью необходимо отразить в бухгалтерском учете дисконт по векселю?*

**Задача 3.18.** Банком 20.06.13 было приобретено 20 облигаций федерального займа номиналом 1000 руб. каждая с датой эмиссии 14.11.10, сроком погашения через 7 лет, с фиксированным купонным доходом в размере 3% годовых, с выплатой купонного дохода 14 мая и 14 ноября. Цена приобретения составила 82,3%. Банк произвел оплату комиссионных фондовой бирже за проведение операций купли ценных бумаг в сумме 2 тыс. руб. и принял решение удерживать этот пакет ценных бумаг до погашения.

*1. Какими бухгалтерскими записями должны быть отражены приобретение и реализация облигаций федерального займа?*

*2. Составьте необходимые проводки.*

**Задача 3.19.** Коммерческим банком были приобретены ГКО одного выпуска и в разные дни и по следующим ценам:

15.01.13 — 10 штук по цене 80 руб.;

17.01.13 — 20 штук по цене 83 руб.;

20.01.13 — 15 штук по цене 90 руб.;

25.01.13 — 5 штук по цене 92 руб.

Данные бумаги были включены банком в торговый портфель. 30.01.13 банком были проданы 15 единиц ГКО одного выпуска по рыночной цене, которая по итогам торгов составила 85 руб.

*1. Определите результат от реализации ГКО, используя метод ФИФО и метод средней стоимости.*

*2. Составьте необходимые проводки.*

**Задача 3.20.** Банк заключил договор на приобретение простого векселя юридического лица — резидента РФ. Дата расчетов за вексель и дата выпуска векселя наступают на следующий рабочий день, считая со дня заключения сделки.

*1. Какие операции банка с ценными бумагами отражаются на счетах срочных операций и на счетах депо?*

*2. Составьте необходимые проводки.*

**Задача 3.21.** Банк выпустил векселя достоинством 100 тыс. руб. Клиент банка купил 10 векселей по 90 тыс. руб. каждый.

Составьте необходимые бухгалтерские проводки по выпуску, продаже и погашению банковских векселей в срок, досрочно, после срока через 10 дней.

**Задача 3.22.** Коммерческий банк выпустил вексель по номинальной стоимости 50 000 руб. сроком на 6 месяцев и реализовал его по цене 45 000 руб.

Отразите в бухгалтерском учете банка операции по выпуску собственного векселя и погашению векселя.

### **БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ БАНКА В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

**Задача 3.23.** На валютном счете негосударственной коммерческой организации находится 50 000 долл. США. Официальный валютный курс ЦБ РФ на текущую дату — 25 руб. 90 коп. за доллар США, на следующий день — 25 руб. 85 коп. за доллар США.

1. Изложите порядок аналитического и синтетического учета операций в иностранной валюте.

2. Определите рублевый эквивалент остатка валютного счета на текущую дату.

3. Изложите порядок переоценки валютных счетов баланса банка и укажите балансовые счета, на которых отражаются результаты переоценки.

4. Отразите операцию по переоценке валютного счета в бухгалтерском учете.

**Задача 3.24.** В кассе банка имеется остаток в сумме 15 000 евро. Официальный курс ЦБ РФ на текущую дату — 34 руб. 10 коп. за евро, на следующий день — 34 руб. 15 коп. за евро.

1. Перечислите счета, предназначенные для учета результатов переоценки валютных счетов баланса в банке.

2. Определите рублевый эквивалент валютного счета на текущую дату и на следующий день.

3. Отразите в учете переоценку валютного счета.

4. Укажите порядок оформления операций по переоценке валютных счетов баланса.

**Задача 3.25.** Официальный валютный курс ЦБ РФ на 15.01 составил — 25 руб. 95 коп. за доллар США, на следующий день 16.01 — 25 руб. 85 коп. за доллар США, 17.01 — 25 руб. 95 коп. за доллар США. В коммерческом банке на счетах по учету иностранной валюты в течение этих трех дней были следующие остатки:

Номер счета	Остаток по счету в долларах США
40702840	20 456
20202840	10 000
45504840	3000
30102840	200 900
60308840	5000

- 1. Когда происходит переоценка валютных счетов в банке?*
- 2. Определите рублевый эквивалент по валютным счетам за три дня.*
- 3. Отрадите в учете переоценку валютных счетов.*
- 4. Укажите порядок оформления операций по переоценке валютных счетов баланса.*

**Задача 3.26.** Банком 01.12.13 заключена сделка на покупку 10 000 долл. США по курсу 31 руб. 10 коп. за доллар США сроком валютирования 03.12.13, официальный курс на 01.12.13 — 31 руб. 05 коп. за доллар США, на 03.12.13 — 32 руб. 15 коп. за доллар США. Расчеты по сделке осуществлены в соответствии с договором.

- 1. Изложите порядок отражения в учете заключенных банком сделок, дата расчетов по которым не совпадает с датой заключения сделки.*
- 2. Дайте определение наличной и срочной сделки.*
- 3. Составьте бухгалтерские проводки.*

**Задача 3.27.** Официальный валютный курс ЦБ РФ на текущую дату составил — 32 руб. 95 коп. за доллар США, курс покупки, установленный банком, составил — 32 руб. 90 коп. за доллар США, а курс продажи — 33 руб. 05 коп. за доллар США. В кассе банка

осуществлялся обмен валюты в течение дня и были совершены следующие операции с иностранной валютой.

Операция	Сумма операции в долларах США
1. Обменным пунктом проданы доллары США	3000
2. Обменный пункт приобрел доллары США	100
1. Обменным пунктом проданы доллары США	1000
2. Обменный пункт приобрел доллары США	200

*1. Укажите документы, которыми оформляются операции по покупке и продаже иностранной валюты. Назовите их основные реквизиты и изложите порядок заполнения.*

*2. Изложите порядок установления курса покупки и продажи наличной иностранной валюты в пунктах обмена валюты банка.*

*3. Составьте бухгалтерские проводки по учету покупки и продажи иностранной валюты.*

**Задача 3.28.** Банком 01.12.13 заключена сделка на продажу 10 000 долл. США по курсу 33 руб. 15 коп. за доллар США сроком валютирования 03.12.13, официальный курс на 01.12.13 — 32 руб. 10 коп. за доллар США, на 02.12.13 — 32 руб. 97 коп. за доллар США, на 03.12.13 — 32 руб. 95 коп. за доллар США. Сделка реализована 03.12.13.

*1. Перечислите счета, предназначенные для учета срочных операций.*

*2. Изложите порядок переоценки остатков счетов по учету срочных операций.*

*3. Составьте бухгалтерские проводки.*

#### **РАЗДЕЛ IV. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

В разделе приведены задачи по учету основных средств и материальных запасов, начислению амортизации и других внутрибанковских операций. Все учебные ситуации отражают реальные операции коммерческих банков и подлежат отражению в системе взаимосвязанных балансовых и внебалансовых счетов.

## ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК УЧЕТА ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

**Задача 4.1.** Оформите бухгалтерскими проводками следующие операции, совершенные в акционерном коммерческом банке «Сибнефтегаз»:

1. Поступили основные средства в уставный капитал от акционеров.
2. Перечислено в резервный фонд в порядке распределения прибыли.
3. Начислена амортизация по основным средствам.
4. Начислена амортизация по оборудованию для сдачи в лизинг.
5. Начислена амортизация по нематериальным активам.
6. Банк оплатил поставщикам два легковых автомобиля.
7. Оплачено и оприходовано на баланс оружие для охраны офиса.
8. Оплачены строительные материалы и оборудование, требующее монтажа.
9. Поступили на склад оплаченные строительные материалы и оборудование.
10. Приобретенные строительные материалы переданы подрядной организации.
11. Приобретенное оборудование передано в монтаж.
12. Приняты от подрядчика строительно-монтажные работы по объекту.

**Задача 4.2.** Составьте бухгалтерские проводки.

1. Коммерческим банком перечислены денежные средства иногороднему поставщику за программные продукты.
2. Получены банком оплаченные ранее программные продукты.
3. Банк произвел дополнительные расходы, которые были связаны с доведением программного обеспечения до полной готовности к эксплуатации.
4. Передано в эксплуатацию программное обеспечение.
5. Начислена амортизация нематериальных активов.

**Задача 4.3.** Акционерный коммерческий банк «Сибирь» реализовал иногороднему покупателю основные средства (легковой автотранспорт) на сумму 135 тыс. руб., балансовая стоимость которого составила 140 тыс. руб., сумма амортизации по легковому автотранспорту составила 8 тыс. руб.

*1. Укажите порядок отражения на счетах баланса банка операций по выбытию основных средств с использованием счета «Выбытие (реализация) имущества».*

*2. Составьте бухгалтерские проводки с указанием сумм по операциям реализации основных средств.*

**Задача 4.4.** Акционерный коммерческий банк «Сибирь» списал с баланса стоимость пришедших в негодность основных средств. Балансовая стоимость составила 30 тыс. руб., сумма амортизации 5 тыс. руб.

*1. Укажите порядок отражения на счетах баланса банка операций по выбытию основных средств с использованием счета «Выбытие (реализация) имущества».*

*2. Составьте бухгалтерские проводки с указанием сумм по операциям выбытия основных средств.*

**Задача 4.5.** АКБ «Тура» заключен договор долгосрочной аренды служебного здания. Банк произвел начисление арендных платежей и начисленные проценты перечислил в пользу арендодателя.

*1. Охарактеризуйте организацию синтетического и аналитического учета арендуемых основных средств.*

*2. Составьте бухгалтерские проводки, по операциям с арендованным зданием.*

**Задача 4.6.** Акционерный коммерческий банк «Запсибтюрбанк» приобрел у иногороднего поставщика транспортные средства на проведение лизинговых операций с ООО «Строитель». Транспортные средства были переданы в лизинг строительной организации в соответствии с договором.

*1. Охарактеризуйте аналитический учет лизинговых операций.*

*2. Составьте бухгалтерские проводки.*

**Задача 4.7.** Коммерческий банк приобрел в порядке предварительной оплаты канцелярские товары и бумагу для ксерокса. Счет продавца ведется в этом же банке. Одновременно банк оплатил конторское оборудование.

*1. Составьте бухгалтерские проводки.*

*2. Охарактеризуйте аналитический учет материальных запасов.*

**Задача 4.8.** В течение рабочего дня в коммерческом банке совершены следующие операции:

*1. Списаны канцелярские принадлежности в связи с передачей их в эксплуатацию.*

2. Приняты к учету излишки запасных частей, выявленные при инвентаризации.
3. Отнесена за счет материально-ответственного лица недостача материалов.
4. Списаны недостающие запасные части, выявленные при инвентаризации.
5. Отражены затраты на ремонт основных средств.
  1. Как должны быть отражены в учете излишки и недостачи, выявленные при инвентаризации?
  2. Как должны быть отражены в учете затраты на ремонт и модернизацию основных средств?
  3. Составьте бухгалтерские проводки.

**Задача 4.9.** В учетной политике банка предусмотрено, что НДС не входит в балансовую стоимость объекта основных средств. Коммерческий банк приобрел мебель стоимостью 307 000 руб., в т. ч. НДС 51 200 руб. При вводе в эксплуатацию банк произвел следующие дополнительные расходы: заплатил за доставку — 1000 руб. и заплатил за сборку рабочим — 2500 руб.

1. Как осуществляется учет затрат по доставке и доведению основных средств до пригодного к эксплуатации состояния?
2. Как может осуществляться учет уплаченного НДС при вводе в эксплуатацию основных средств?
3. Составьте бухгалтерские проводки.

#### **ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ И УЧЕТ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА. ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

**Задача 4.10.** АКБ «Уральский» по состоянию на 20.04.13 получил и выплатил проценты:

1. По краткосрочной ссуде негосударственной коммерческой организации.
2. По краткосрочной ссуде физического лица.
3. По просроченной ссуде негосударственной коммерческой организации.
4. По краткосрочной ссуде, предоставленной банку-нерезиденту.
5. За привлеченные кредиты кредитных организаций.

6. По полученному кредиту от банка-нерезидента.
- 1. Охарактеризуйте порядок учета и оформления процентных доходов и расходов.*
  - 2. Оформите бухгалтерские проводки.*

**Задача 4.11.** В коммерческом банке совершены следующие операции:

1. Начислены и уплачены проценты по депозитам физических лиц.
2. Начислены и уплачены проценты по депозитам юридических лиц-нерезидентов.
3. Выявлена отрицательная курсовая разница от переоценки счетов в иностранной валюте.
4. Оплачены расходы с корреспондентского счета по расчетным операциям с РКЦ.
5. Оплачена комиссия с корреспондентского счета по операциям с ценными бумагами.
6. Уплачен штраф с корреспондентского счета налоговым органам. Составьте бухгалтерские проводки и укажите документы, которыми они оформлены.

**Задача 4.12.** В коммерческом банке совершены следующие операции:

1. Начислены дивиденды акционерам и выплачены.
  2. Перечислены средства из прибыли в резервный фонд.
  3. Перечислены с корреспондентского счета денежные средства на благотворительные цели.
  4. Образован резерв под обесценение долговых обязательств банков, удерживаемых до погашения.
  5. Образован резерв под возможные потери по ссуде негосударственной коммерческой организации.
- 1. Укажите порядок использования прибыли коммерческими банками.*
  - 2. Составьте бухгалтерские проводки.*

**Задача 4.13.** В коммерческом банке были совершены хозяйственные операции и оформлены по ним бухгалтерские проводки.

Содержание операции	Бухгалтерские проводки	
	дебет	кредит
1. Списаны с корреспондентского счета банка денежные средства за приобретаемые хозяйственные материалы	60312	30102
2. Оприходованы полученные материалы	60701	60312
3. Списывается стоимость израсходованных материалов	70209	60701
4. С корреспондентского счета банка списаны денежные средства за приобретаемые основные средства	60311	30102
5. Учтены суммы начисленной заработной платы	70606	60305
6. Списываются суммы заработной платы, выданной сотрудникам	60306	20202
7. Депонированы суммы невыданной заработной платы	20202	60305
8. Начислены суммы материальной помощи	70501	60305

*1. Оцените правильность совершенных банком бухгалтерских записей.*

*2. Оформите исправительные записи.*

### **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА «ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕНЬ»**

На основании начального баланса банка и журнала регистрации совершенных банком операций за отчетную дату необходимо:

1. Заполнить журнал регистрации совершенных банком операций (отразить корреспонденцию счетов и указать тип хозяйственной операции).
2. Открыть лицевые счета и отразить на них все совершенные за день операции.
3. Составить оборотную ведомость за отчетный день на основании лицевых счетов.
4. Заполнить баланс на конец дня.

#### **Лицевой счет (образец)**

№ лицевого счета

Название лицевого счета

Дата составления лицевого счета  
Входящее сальдо по счету

№ по порядку	№ документа	Код операции	Корреспондирующий счет	Обороты за день		Остаток	
				дебет	кредит	дебет	кредит
Итого							

Исходящее сальдо по счету

### Оборотная ведомость (образец)

№ счета второго порядка (в порядке возрастания)	Остаток на начало дня		Обороты за день		Остаток на конец дня	
	дебет	кредит	дебет	кредит	дебет	кредит
итого						

### Коммерческий банк «Прогресс» Баланс на начало дня (тыс. руб.)

АКТИВ				ПАССИВ			
Номер счета	Наименование счета	Сумма		Номер счета	Наименование счета	Сумма	
		1 вариант	2 вариант			1 вариант	2 вариант
1	2	3	4	5	6	7	8
20202	Касса банка	1000	1500	10207	Уставный капитал	344 000	344 500
30102	Корреспондентский счет в Банке России	84 000	90 000	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	2000	3000
30202	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	10 000	15 000	10701	Резервный фонд	4000	5000

1	2	3	4	5	6	7	8
32003	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	160 000	130 000	30109	Корреспондентский счет банка-корреспондента	2000	1000
45203	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	140 000	145 000	31304	Кредиты, полученные от кредитных организаций	2000	2000
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	8000	7000	32015	Резервы на возможные потери	8000	10 000
60401	Основные средства (кроме земли)	120 000	114 000	40702	Счета негосударственных коммерческих организаций	52 000	60 000
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	1000	1000	42301	Депозиты физических лиц	14 000	17 000
61008	Материалы	4000	5000	45215	Резервы на возможные потери	8000	10 000
70501	Использование прибыли отчетного года	10 000	15 000	60601	Амортизация основных средств	4000	6000
70606	Расходы	54 000	55 000	70601	Доходы	142 000	135 000
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	40 000	45 000	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	50 000	30 000
Баланс		632 000	623 500	Баланс		632 000	623 500

**Коммерческий банк «Прогресс»**  
Баланс на начало дня (тыс. руб.)

АКТИВ				ПАССИВ			
Номер счета	Наименование счета	Сумма		Номер счета	Наименование счета	Сумма	
		3 вариант	4 вариант			3 вариант	4 вариант
1	2	3	4	5	6	7	8
20202	Касса банка	700	1100	10207	Уставный капитал	330 000	400 000
30102	Корреспондентский счет в Банке России	80 000	82 000	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	1000	3800
30202	Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	5000	17 000	10701	Резервный фонд	6000	7000
32003	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	140 000	165 000	30109	Корреспондентский счет банка-корреспондента	6000	11 000
45203	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	100 000	144 000	31304	Кредиты, полученные от кредитных организаций	1500	4300
50104	Долговые обязательства Российской Федерации	9000	7500	32015	Резервы на возможные потери	2000	3000
60401	Основные средства (кроме земли)	117 000	124 000	40702	Счета негосударственных коммерческих организаций	50 000	65 000

1	2	3	4	5	6	7	8
60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	5000	3000	42301	Депозиты физических лиц	12 000	20 000
61008	Материалы	7000	5500	45215	Резервы на возможные потери	4000	8000
70501	Использование прибыли отчетного года	2000	8000	60601	Амортизация основных средств	3000	7000
70606	Расходы	58 000	60 000	70601	Доходы	100 000	70 000
70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	30 000	42 000	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	38 200	60 000
Баланс		553 700	659 100	Баланс		553 700	659 100

### Журнал (перечень) банковских операций за день (тыс. руб.)

№ п/п	Документ и краткое содержание хозяйственной операции	Сумма				Корреспонденция счетов		Тип операции
		1 вариант	2 вариант	3 вариант	4 вариант	Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	По денежному чеку № 17094 выдано клиенту на выплату заработной платы	800	1000	900	1500			
2	По объявлению на взнос наличными № 1 сдана клиентом торговая выручка на расчетный счет	8000	5000	7000	6000			
3	На основании выписки с корсчета банка а) Списано согласно платежному поручению клиента № 234	4000	6000	3000	5000			

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	б) Зачислено на расчетный счет клиента по платежному требованию № 14	4200	6700	5300	4000			
	в) Зачислены проценты по межбанковскому кредиту по платежному поручению № 45	400	300	250	450			
4	По распоряжению № 34 от кредитного отдела выданная ссуда зачислена на расчетный счет клиента	2000	3500	3000	4500			
5	По платежному поручению № 35 перечислен межбанковский кредит коммерческому банку «Орбита»	6000	4300	5000	7000			
6	По распоряжению № 35 от кредитного отдела							
	а) Начислены и зачислены по назначению проценты по ссуде клиента согласно дате обязательства	200	250	100	130			
	б) Погашена ссуда — задолженность списана с расчетного счета клиента	1000	1750	1500	2250			
7	По расходному кассовому ордеру № 2 выдана денежная сумма в подотчет работнику банка на приобретение материалов	40	45	35	37			
8	По приходному кассовому ордеру № 4 принят депозитный вклад до востребования от физического (частного) лица	2000	1500	2500	1000			

1	2	3	4	5	6	7	8	9
9	По распоряжению № 14 от депозитного отдела и по расходному кассовому ордеру № 3 а) Начислены проценты по депозитным вкладам б) Выплачены проценты по депозитным вкладам	400 400	300 300	500 500	200 200			
10	По мемориальному ордеру № 6 на основании справки-расчета бухгалтерии начислена амортизация по основным средствам	1000	700	800	1500			
11	По авансовому отчету № 234 оприходованы приобретенные подотчетным лицом хозяйственные материалы	40	45	30	37			
12	По платежному ордеру № 7 и распоряжению хозяйственного отдела выданы в эксплуатацию хозяйственные материалы	400	225	300	200			
13	По платежному ордеру № 8 и расчетным ведомостям а) Начислена заработная плата сотрудникам банка б) Удержан подоходный налог из заработной платы сотрудников (рассчитать самостоятельно) в) Произведены отчисления банка в Пенсионный фонд, на социальное страхование, на мед. страхование (рассчитать самостоятельно)	2400	2000	1800	3000			

1	2	3	4	5	6	7	8	9
14	По расходному кассовому ордеру № 4 и платежной ведомости сотрудникам банка выдана заработная плата (использовать данные 13 пункта)							
15	По платежному поручению № 36 в бюджет перечислен подоходный налог (данные 13 пункта)							
16	По платежному поручению № 37 перечислены по назначению плате- жи ЕСН в Пенсионный Фонд (использовать данные 13 пункта)							
17	По платежному поручению № 38 перечислены средства в обязательные резервы Банка России	500	300	400	250			

## ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ

---

---

### Тесты для самоконтроля

1. *Третий объект предмета бухгалтерского учета в банках представляет собой:*
  - а) функциональные обязанности банка (уставную деятельность);
  - б) хозяйственные средства и их размещение;
  - в) источники (ресурсы) банка;
  - г) финансовые результаты.
  
2. *Учет расчетов гарантированными аккредитивами отражается следующими проводками:*

а) Д 90907	К 99999	б) Д 99998	К 91414
Д 91315	К 99999	Д 90907	К 99999
Д 40702	К 30102	Д 30109	К 40702
Д 99999	К 90907	Д 99999	К 90907
Д 30102	К 40702	Д 30109	К 40702
Д 99999	К 91315	Д 91414	К 99998
в) Д 99998	К 91315	г) Д 99998	К 91414
Д 91414	К 99999	Д 91315	К 99999
Д 40702	К 30109	Д 30109	К 40702
Д 99999	К 91414	Д 40702	К 30110
Д 30110	К 40702	Д 99999	К 91315
Д 91305	К 99998	Д 91414	К 99998
  
3. *По предоставленному межбанковскому кредиту проценты начисляются и зачисляются следующими проводками:*

а) Д 30102	К 47427	б) Д 47426	К 70601
Д 47427	К 70606	Д 30102	К 47426
в) Д 47427	К 70601	г) Д 47427	К 70601
Д 30102	К 47427	Д 30101	К 47427

4. *Учет потребительских кредитов отражается следующими проводками:*

а) Д 45502	К 20202	б) Д 423	К 20202
Д 20202	К 45502	Д 20202	К 423
Д 47426	К 70601	Д 47411	К 70606
Д 20202	К 47426	Д 20202	К 47411

в) Д 45502	К 20202	г) Д 45505	К 20202
Д 20202	К 45502	Д 20202	К 45505
Д 47427	К 70606	Д 47427	К 70601
Д 20202	К 47427	Д 20202	К 47427

5. *Учет доходов банка отражается следующими проводками:*

а) Д 70601	К 30102	б) Д 70606	К 30102
Д 70601	К 40702	Д 70606	К 40702
Д 70601	К 61301	Д 70606	К 61301
Д 70601	К 20202	Д 70606	К 20202

в) Д 30102	К 70606	г) Д 30102	К 70601
Д 40702	К 70606	Д 40702	К 70601
Д 61401	К 70606	Д 61301	К 70601
Д 20202	К 70606	Д 20202	К 70601

6. *Амортизация основных средств отражается следующими проводками:*

а) Д 60601	К 60401	б) Д 70606	К 60601
в) Д 60601	К 70606	г) Д 60401	К 60601

7. *Учет начисления дивидендов акционерам банка отражается следующими проводками:*

а) Д 70501	К 60320	б) Д 60320	К 70501
Д 60320	К 30102	Д 30102	К 60301
в) Д 70606	К 60320	г) Д 60320	К 70601
Д 60320	К 30102	Д 30102	К 60320

8. Нарисовать схему расчетов непокрытыми аккредитивами с соответствующими бухгалтерскими проводками.

9. Начисление и уплата процентов по полученным межбанковским кредитам (выбрать правильный ответ):

- а) Д 70606                      К 47426                      б) Д 70601                      К 47426  
   Д 47426                      К 30102                        Д 47426                      К 30102
- в) Д 47427                      К 70606                      г) Д 47427                      К 70601  
   Д 30102                      К 47427                        Д 30102                      К 47427

10. В операционное время в банке совершаются следующие операции (выбрать один правильный ответ):

- а) формируется бухгалтерский баланс;  
б) проводятся в учете кредитные операции;  
в) ведется работа с клиентом;  
г) проводятся внутрибанковские операции;  
д) формируется оборотно-сальдовая ведомость.

11. Учет операций с иностранной валютой.

В обменный пункт выдан аванс денежных средств в рублях и в долларах:

- а) Д 20202 810    К 20206 810                      б) Д 20206 810    К 20202 810  
   Д 20202 840    К 20206 840                        Д 20206 840    К 20202 840
- в) Д20206 810    К 20202 840                      г) Д 20202 810    К 20206 840  
   Д20206 840    К 20202 810                        Д 20202 840    К 20206 810

12. Расчеты инкассовыми поручениями.

В банке плательщика отражено списание со счета (выбрать один правильный ответ):

- а) Д 30102                      К 40702                      б) Д 40702                      К 30102  
в) Д 40702                      К 30101                      г) Д 30101                      К 40702

13. *Учет операций с ценными бумагами.  
Выпуск облигаций сроком обращения 65 дней.  
Номинальная стоимость — 1000 руб.  
Цена выпуска — 1200. Цена гашения — 1800 руб. (выбрать  
правильную группу проводок):*

а) Д 52002	К 30102	б) Д 30102	К 52002
Д 70601	К 30102	Д 30102	К 70601
Д 30102	К 52002	Д 52002	К 30102
Д 30102	К 70606	Д 52002	К 70606

в) Д 30102	К 52002	г) К 30102	К 52002
Д 30102	К 70606	К 30102	К 70601
Д 52002	К 30102	К 52002	К 30102
Д 70606	К 52002	К 70606	К 30102

14. *Расчеты чеками в бухгалтерском учете отражаются следующими проводками (выбрать один правильный ответ):*

а) Д 20202	К 70601	б) Д 20202	К 70601
Д 99998	К 91207	Д 99999	К 91207
Д 40702/1	К 40903	Д 40702/1	К 40903
Д 40903	К 40702/2	Д 40903	К 40702/2

в) Д 20202	К 70606	г) Д 20202	К 70601
Д 99998	К 91207	Д 99999	К 91207
Д 40702/1	К 40903	Д 40903	К 40702/1
Д 40903	К 40702/2	Д 40702/2	К 40903

15. *Учет кредитов, предоставленных юридическим лицам, отражается следующими проводками:*

а) Д 452	К 40701	б) Д 40702	К 452
Д 40702	К 452	Д 70606	К 40702

в) Д 452	К 40702	г) Д 452	К 40701
Д 40702	К 452	Д 40701	К 70601

16. *Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета кредитных организаций.*

*Выбрать группу документов, отражающих третий уровень нормативного регулирования:*

- а) ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «О банках и банковской деятельности», Положение 385-П «О правилах ведения БУ в КО»;
- б) ФЗ «О бухгалтерском учете», ГК РФ;
- в) Рабочий план счетов КО, Правила документооборота, рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных операций;
- г) Указания ЦБР, Положение 302-П «О правилах ведения БУ в КО», Письма ЦБР.

17. *Нарисовать схему децентрализованных межбанковских расчетов — расчеты между головным банком и его филиалом — платежными поручениями с соответствующими бухгалтерскими проводками.*

18. *Организация осуществления операций банка с иностранной валютой.*

*При получении лицензии коммерческий банк получает название:*

- а) уполномоченный банк; б) банк-эмитент;
- в) банк-корреспондент; г) валютный банк.

19. *Укажите правильную нумерацию БИК РКЦ в Тюменской области:*

- а) 067112000; б) 047102002;
- в) 047102602; г) 047212000.

20. *Отметить современные формы безналичных расчетов (3 правильных ответа):*

- а) международные расчеты; б) иногородние расчеты;
- в) расчеты по инкассо; г) расчеты платежными требованиями;

д) расчеты по товарным операциям;

е) расчеты по аккредитивам.

21. *Формирование и использование резерва на возможные потери ценных бумаг отражается следующими проводками:*

а) Д 70606            К 50214      б) Д 70606            К 50219  
   Д 50214            К 70601            Д 50219            К 50210

в) Д 50311            К 70606      г) Д 50219            К 70606  
   Д 70601            К 50311            Д 70601            К 50219

22. *Учет обеспечения по предоставленным и погашенным кредитам юридических лиц (вид обеспечения — имущество) отражается следующими проводками (один правильный ответ):*

а) Д 91412            К 99999      б) Д 99998            К 91312  
   Д 99999            К 91412            Д 91312            К 99998

в) Д 91312            К 99999      г) Д 99998            К 91412  
   Д 99999            К 91312            Д 91412            К 99998

23. *Учет полученных межбанковских депозитов (открытие и закрытие депозита) отражается следующими проводками:*

а) Д 31303            К 30102      б) Д 32003            К 30102  
   Д 30102            К 31303            Д 30102            К 32003

в) Д 30102            К 31303      г) Д 30102            К 32003  
   Д 31303            К 30102            Д 32003            К 30102

24. *Для совершения операций на организованном рынке ценных бумаг коммерческий банк должен получить лицензию, которую выдает следующий регулирующий орган РФ:*

- а) Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
- б) Министерство финансов РФ;
- в) Федеральная Служба по финансовым рынкам;
- г) Министерство по налогам и сборам.

25. *Банковская отчетность в зависимости от срока предоставления делится на следующие виды (выбрать 3 правильных ответа):*

- а) отчетность по итогам месяца;
- б) квартальная отчетность;

- в) финансовая отчетность;  
г) годовая отчетность;  
д) консолидированная отчетность.
26. Разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте, обусловленными покупкой (продажей) кредитной организацией опционных контрактов, — это:
- а) чистая опционная позиция;  
б) чистая срочная позиция;  
в) чистая «спот» позиция;  
г) чистая балансовая позиция.
27. Метод, применяемый при выбытии (реализации) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска:
- а) ФИФО;  
б) ЛИФО;  
в) по средней себестоимости;  
г) по средней рыночной цене.
28. Заключительные обороты, связанные с определением финансовых результатов, отражаются следующим образом:
- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 10801 | К 70501 | б) Д 70501 | К 10801 |
| в) Д 70501 | К 10207 | г) Д 70501 | К 70601 |
29. Объекты бухгалтерского учета в виде активов и пассивов представляют собой:
- а) предмет бухгалтерского учета;  
б) метод бухгалтерского учета;  
в) принцип бухгалтерского учета;  
г) основу бухгалтерского учета.
30. Переоценка иностранной валюты при росте курса, установленного ЦБ РФ, отражается следующими проводками:
- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 30110 | К 70603 | б) Д 70608 | К 30110 |
| Д 70608    | К 40702 | Д 40702    | К 70603 |

в) Д 40702	К 70603	г) Д 70603	К 40702
Д 30110	К 70608	Д 30110	К 70608

31. *Первый объект предмета бухгалтерского учета в банках представляет собой:*

- а) уставную деятельность банка;
- б) хозяйственные средства и их размещение;
- в) источники (ресурсы) банка;
- г) финансовые результаты.

32. *Учет предоставленных межбанковских кредитов отражается следующими проводками (выдача и погашение):*

а) Д 30102	К 320	б) Д 320	К 30102
Д 320	К 30102	Д 30102	К 320
в) Д 313	К 30102	г) Д 30102	К 313
Д 30102	К 313	Д 313	К 30102

33. *Учет расчетов покрытыми (депонированными) аккредитивами отражается следующими проводками:*

а) Д 30102	К 40702	б) Д 40702	К 40901
Д 90907	К 99999	Д 90907	К 99999
Д 40901	К 30102	Д 40901	К 30102
Д 40702	К 40901	Д 30102	К 40702
Д 99999	К 90907	Д 99999	К 90907
в) Д 40702	К 30102	г) Д 40901	К 30102
Д 90907	К 99999	Д 90907	К 99999
Д 30102	К 40901	Д 30102	К 40702
Д 40901	К 40702	Д 40702	К 40901
Д 99999	К 90907	Д 99999	К 90907

34. *Учет кредитов, предоставленных юридическим лицам, отражается следующими проводками:*

а) Д 70601	К 40702	б) Д 40702	К 452
Д 40702	К 451	Д 70601	К 40702
Д 451	К 40702	Д 452	К 70601

в) Д 452	К 40702	г) Д 452	К 40701
Д 40702	К 452	Д 40701	К 70601
Д 40702	К 70601	Д 452	К 40702

35. Учет доходов банка отражается следующими проводками:

а) Д 70601	К 30102	б) Д 70606	К 30102
Д 70601	К 40702	Д 70606	К 40702
Д 70601	К 61301	Д 70606	К 61301
Д 70601	К 20202	Д 70606	К 20202

в) Д 30102	К 70606	г) Д 30102	К 70601
Д 40702	К 70606	Д 40702	К 70601
Д 61401	К 70606	Д 61301	К 70601
Д 20202	К 70606	Д 20202	К 70601

36. Учет выпущенных банком векселей (выпуск и погашение) отражается следующими проводками:

а) Д 52302	К 30102	б) Д 30102	К 52302
Д 30102	К 52302	Д 52302	К 30102

в) Д 30102	К 51202	г) Д 51202	К 30102
Д 51202	К 30102	Д 30102	К 51202

37. Начисление амортизации основных средств отражается следующими проводками:

а) Д 70606	К 60601	б) Д 70601	К 60401
в) Д 60601	К 70606	г) Д 60601	К 60402

38. Нарисовать схему расчетов платежными требованиями с акцептом с соответствующими бухгалтерскими проводками.

39. Начисление и уплата процентов по предоставленным кредитам юридическим лицам, если получение дохода признано определенным:

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 40702 | К 61301 | б) Д 40702 | К 61401 |
| Д 61301    | К 70601 | Д 61401    | К 70601 |
| в) Д 20202 | К 61301 | г) Д 20202 | К 61301 |
| Д 61301    | К 70601 | Д 70606    | К 61301 |

40. Аналитический учет в банках ведется (выбрать правильный ответ):

- а) в бухгалтерском журнале;
- б) в оборотно-сальдовой ведомости;
- в) на лицевых счетах;
- г) в кассовом журнале;
- д) в балансе.

41. Гарантированные аккредитивы.

В исполняющем банке открыт гарантированный аккредитив (выбрать один правильный ответ):

- |            |         |
|------------|---------|
| а) Д 90907 | К 99999 |
| б) Д 91315 | К 99999 |
| в) Д 91414 | К 99999 |
| г) Д 99998 | К 91414 |

42. Оформление бухгалтерскими проводками депозитов физических лиц (выбрать один правильный ответ):

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 20202 | К 423   | б) Д 20202 | К 423   |
| Д 423      | К 20202 | Д 423      | К 20202 |
| Д 70606    | К 47411 | Д 70601    | К 47411 |
| Д 47411    | К 20202 | Д 47411    | К 20202 |
| в) Д 423   | К 20202 | г) Д 20202 | К 423   |
| Д 20202    | К 423   | Д 423      | К 20202 |
| Д 47411    | К 70606 | Д 47411    | К 70601 |
| Д 20202    | К 47411 | Д 20202    | К 47411 |

43. Учет операций с ценными бумагами.

Выпуск депозитных сертификатов сроком обращения 180 дней.

Номинальная стоимость — 1000 руб. Цена выпуска — 900.  
 Цена гашения — 1200 руб. (выбрать правильную группу проводок и произвести соответствующий расчет):

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 52103 | К 30102 | б) Д30102  | К 52103 |
| Д 70601    | К 30102 | Д30102     | К 70601 |
| Д 30102    | К 52103 | Д 52103    | К 30102 |
| Д 30102    | К 70601 | Д 70606    | К 52203 |
| в) Д 30102 | К 52103 | г) К 30102 | К 52103 |
| Д 70606    | К 52103 | К 70606    | К 52103 |
| Д 52103    | К 30102 | К 52103    | К 30102 |
| Д 70606    | К 30102 | К 52103    | К 70601 |

44. Укажите правильную нумерацию БИК РКЦ в Тюменской области:

- |               |               |
|---------------|---------------|
| а) 067112000; | б) 047102002; |
| в) 047202000; | г) 047102300. |

45. Учет материальных запасов отражается следующими проводками:

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 60308 | К 20202 | б) Д 60308 | К 20202 |
| Д 60312    | К 60308 | Д 610      | К 60308 |
| Д 70606    | К 60312 | Д 70606    | К 610   |
| в) Д 610   | К 20202 | г) Д 60308 | К 70606 |
| Д 70606    | К 610   | Д 610      | К 60308 |
| Д 60308    | К 70606 | Д 70606    | К 610   |

46. Учет операций с иностранной валютой.

Отразить банковский перевод в банке-импортере:

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 40702 | К 30114 | б) Д 30114 | К 40702 |
| Д 40702    | К 30112 | Д 30112    | К 40702 |
| Д 40702    | К 70601 | Д70601     | К 40702 |
| в) Д 40702 | К 30114 | г) Д 40702 | К 30114 |
| Д 40702    | К 30112 | Д 40702    | К 30112 |
| Д 70601    | К 40702 | Д 70606    | К 40702 |

47. Нарисовать схему централизованных межбанковских расчетов (два РКЦ) платежными поручениями с соответствующими бухгалтерскими проводками.


48. Показать правильное строение лицевого счета по расчетному счету (в евро):

- а) 04711200012345000025;
- б) 45202978000100000025;
- в) 40702978100000000025;
- г) 40702840200000000025.

49. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета кредитных организаций.

Выбрать группу документов, отражающих четвертый уровень нормативного регулирования:

- а) ФЗ «Об акционерных обществах», ФЗ «О банках и банковской деятельности», Положение 385-П «О правилах ведения БУ в КО»;
- б) ФЗ «О бухгалтерском учете», ГК РФ;
- в) Рабочий план счетов КО, Правила документооборота, рабочие положения о порядке проведения отдельных учетных операций;
- г) Указания ЦБР, Положение 385-П «О правилах ведения БУ в КО», Письма ЦБР.

50. Отметить виды безналичных расчетов по экономическому содержанию (1 правильный ответ):

- а) международные расчеты;
- б) иногородние расчеты;

- в) расчеты по инкассо; г) расчеты платежными требованиями;  
 д) расчеты по товарным операциям; е) расчеты по аккредитивам.

51. *Переоценка валютных средств при повышении курса отражается следующими проводками:*

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 20202 | К 70603 | б) Д 20202 | К 70608 |
| Д 45204    | К 70603 | Д 45204    | К 70608 |
| Д 70608    | К 40702 | Д 70608    | К 40702 |
| Д 70608    | К 42305 | Д 70608    | К 42305 |
| в) Д 70608 | К 20202 | г) Д 70603 | К 20202 |
| Д 70608    | К 45204 | Д 70603    | К 45204 |
| Д 40702    | К 70603 | Д 40702    | К 70603 |
| Д 42305    | К 70603 | Д 42305    | К 70603 |

52. *Учет обеспечения по полученным и погашенным МБ кредитам (вид обеспечения — имущество) отражается следующими проводками (один правильный ответ):*

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 91315 | К 99999 | б) Д 99998 | К 91317 |
| Д 99999    | К 91315 | Д 91317    | К 99998 |
| в) Д 91317 | К 99999 | г) Д 91412 | К 99999 |
| Д 99999    | К 91317 | Д 99999    | К 91412 |

53. *Выдача денежного чека при открытии расчетного счета отражается следующими проводками:*

- |            |         |            |         |
|------------|---------|------------|---------|
| а) Д 20202 | К 40903 | б) Д 40702 | К 20202 |
| Д 99999    | К 91207 | Д 91207    | К 99999 |
| в) Д 40903 | К 20202 | г) Д 20202 | К 40702 |
| Д 91207    | К 99999 | Д 99999    | К 91207 |

54. *Котируемые ценные бумаги, приобретаемые с целью получения дохода от реализации, а также ЦБ, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней (один правильный ответ):*

- а) торговый портфель;  
 б) инвестиционный портфель;

- в) портфель контрольного участия;
- г) неторговый портфель.

55. *Выражение мнения о достоверности отчетности аудируемого лица (коммерческого банка) и соответствии ведения бухгалтерского учета законодательству — это основная цель (один правильный ответ):*

- а) внутреннего аудита коммерческого банка;
- б) внешнего аудита коммерческого банка;
- в) ревизионного комитета коммерческого банка;
- г) индивидуального аудитора.

56. *Разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте, отражаемых на счетах по учету срочных сделок, — это:*

- а) чистая опционная позиция;
- б) чистая срочная позиция;
- в) чистая «спот» позиция;
- г) чистая балансовая позиция.

57. *Метод, применяемый при выбытии (реализации) ценных бумаг, на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска:*

- а) ФИФО;
- б) ЛИФО;
- в) по средней себестоимости;
- г) по средней рыночной цене.

58. *Совокупность способов и приемов, используемых для организации ведения бухучета, представляют собой:*

- а) предмет бухгалтерского учета;
- б) метод бухгалтерского учета;
- в) принцип бухгалтерского учета;
- г) основу бухгалтерского учета.

59. *Минимальные резервы в ЦБ РФ устанавливаются с целью:*

- а) регулирования ликвидности банков;

- б) обеспечения обязательств банков перед вкладчиками;
- в) снижения объемов денежной массы и обеспечения ликвидности банков;
- г) увеличения капитала банка.

60. *Межбанковский кредит* — это:

- а) активная банковская операция;
- б) пассивная банковская операция;
- в) может быть активной или пассивной операцией;
- г) посредническая банковская операция.

### Ключи к тестам для самоконтроля

№ теста	Правильный ответ	№ теста	Правильный ответ	№ теста	Правильный ответ
1	а	22	б	41	в
2	в	23	в	42	а
3	в	24	а	43	в
4	г	25	а, б, г	45	б
5	г	26	а	46	а
6	б	27	а	48	в
7	а	28	б	49	в
9	а	29	а	50	д
10	в	30	а	51	а
11	б	31	б	52	г
12	б	32	б	53	г
13	г	33	в	54	а
14	б	34	в	55	б
15	в	35	г	56	б
16	г	36	б	57	б
18	а	37	а	58	б
20	в, г, е	39	а	59	в
21	б	40	в	60	в

## Вопросы для подготовки к зачету

1. Система нормативного регулирования российского бухгалтерского учета, в т. ч. бухгалтерский учет в кредитных организациях.
2. Учетная политика кредитных организаций.
3. Сущность и содержание бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Предмет бухгалтерского учета в банках.
5. Метод бухгалтерского учета в банках.
6. Характеристика плана счетов в коммерческих организациях.
7. Типы хозяйственных операций и их влияние на баланс.
8. Аналитический учет в банках.
9. Синтетический учет в банках.
10. Техника и формы бухгалтерского учета в банках.
11. Уставная деятельность коммерческого банка.
12. Порядок создания и регистрации коммерческого банка на территории РФ.
13. Организационная структура коммерческого банка и его бухгалтерии.
14. Понятие, виды и формы безналичных расчетов.
15. Порядок открытия расчетного счета и текущих счетов в коммерческом банке.
16. Организация и учет расчетов платежными поручениями.
17. Организация расчетов по аккредитивам: виды и оформление.
18. Организация и учет расчетов чеками.
19. Организация и учет расчетов покрытыми (депонированными) аккредитивами.
20. Организация и учет расчетов непокрытыми (гарантированными) аккредитивами.
21. Организация и учет расчетов платежным требованием с акцептом.
22. Организация и учет расчетов платежным требованием без акцепта.
23. Организация и учет расчетов инкассовыми поручениями.
24. Организация учета кассовых операций в коммерческом банке.
25. Порядок учета приема наличных в кассу коммерческого банка.
26. Порядок учета выдачи наличных из кассы коммерческого банка.
27. Ревизия кассы коммерческого банка.
28. Организация межбанковских расчетов.
29. Виды межбанковских расчетов: межфилиальные расчеты.

30. Виды межбанковских расчетов: клиринг.
31. Виды межбанковских расчетов: корреспондентские отношения.
32. Организация бухгалтерского учета по кредитованию.
33. Учет кредитования юридических лиц.
34. Учет межбанковских кредитов: размещение межбанковских кредитов.
35. Учет межбанковских кредитов: привлечение межбанковских кредитов.
36. Учет кредитов, предоставленных физическим лицам.
37. Учет обеспечения возвратности кредита.
38. Учет формирования и использования РВПС (резерв на возможные потери по ссудам).
39. Учет основных средств и нематериальных активов.
40. Учет материальных запасов.
41. Организация и учет факторинговых операций в коммерческом банке.
42. Организация и учет лизинговых операций в коммерческом банке.
43. Организация депозитных операций в коммерческом банке.
44. Бухгалтерский учет депозитов физических лиц.
45. Бухгалтерский учет депозитов юридических лиц.
46. Бухгалтерский учет межбанковских депозитов: размещение межбанковских депозитов, привлечение межбанковских депозитов.
47. Организация учета операций коммерческого банка с ценными бумагами: общие положения.
48. Организация и учет выпуска акций в коммерческом банке.
49. Организация учета по вложениям в ценные бумаги: основные понятия.
50. Учет вложений в ценные бумаги.
51. Учет по выпуску долговых обязательств в коммерческом банке.
52. Учет операций банка на ОРЦБ (организационном рынке ценных бумаг).
53. Учет операций по переоценке ценных бумаг.
54. Учет операций по доверительному управлению.
55. Учет операции банка в депозитарии.
56. Общие положения по организации операций в иностранной валюте.
57. Организация контроля валютных операций коммерческого банка.
58. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой.

59. Покупка-продажа иностранной валюты за свой счет.
60. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: покупка-продажа иностранной валюты за счет клиента.
61. Учет отдельных операций банков с иностранной валютой: конверсионные операции.
62. Учет наличных и срочных сделок в иностранной валюте.
63. Экспортно-импортные операции коммерческого банка: банковский перевод.
64. Валютно-обменные операции коммерческого банка.
65. Переоценка иностранной валюты в коммерческом банке.
66. Учет финансовых результатов деятельности коммерческого банка.
67. Организация банковского аудита.
68. Организация формирования отчетности коммерческих банков.

## ГЛОССАРИЙ

---

**Аванс** — сумма, уплачиваемая в счет денежного обязательства вперед и не носящая обеспечительного характера, присущего задатку. А. не является обязательным, но может предусматриваться договором. Несмотря на то, что А. широко применяется на практике и упоминается в ряде нормативных документов, действующее законодательство не дает строгого его определения. В известном смысле А. является синонимом предоплаты; именно последнее понятие в законодательстве прописано более определенно.

**Аккредитив** является расчетным документом. При расчетах по А. банк (банк-эмитент), действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива, обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям А., либо предоставить полномочие другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи. При открытии покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет за счет средств плательщика или предоставленного ему кредита сумму аккредитива (покрытие) в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия А. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета банка-эмитента в пределах суммы аккредитива либо указывает в А. иной способ возмещения исполняющему банку сумм, выплаченных по аккредитиву в соответствии с его условиями.

**Актив бухгалтерского баланса** — часть баланса, в которой представлены активы хозяйствующего субъекта. Имеет две основные интерпретации: предметно-вещественную и расходно-результатную. Актив баланса трактуется в первом случае как описание имущества предприятия, во втором — как расходы предприятия, понесенные им в ожидании будущих доходов.

**Активы** — вложения фирмы, (а) выражаемые в денежном измерителе; (б) сложившиеся в результате событий прошлых периодов; (в) принадлежащие ей на праве собственности или контролируемые ею; (г) обещающие получение дохода в будущем. Подразделяются на реальные (материально-вещественные, средства в расчетах, денежные средства и их эквиваленты) и ирреальные (т. е. отвлеченные средства: налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, организационные расходы, гудвилл, расходы будущих периодов и убытки). В отличие от реальных средств, поддающихся отторжению (можно в целом или по частям продать, подарить, уничтожить), отвлеченные средства (за исключением убытков) представляют собой неотторгаемые расходы, которые либо переходят в затраты в ходе естественного процесса производства и продажи продукции, либо становятся убытками в случае прекращения деятельности. А. признается при наличии следующих условий: (а) имущество принадлежит фирме по праву собственности; (б) в результате его использования произойдет увеличение экономических выгод организации; (в) величина актива может быть определена.

**Активы внеоборотные** (или долгосрочные) — активы, не являющиеся оборотными.

**Активы монетарные** — активы, имеющие фиксированную денежную ценность, не зависящую от изменения цен и способную меняться лишь в результате индексации.

**Активы немонетарные** — активы, не являющиеся монетарными. К ним относятся основные средства, нематериальные активы, акции, отдельные виды облигаций, запасы сырья и материалов и др.

**Акция** — ценная бумага, свидетельствующая об участии ее владельца в капитале акционерного общества. А. выпускаются только негосударственными предприятиями и организациями и в отличие от облигаций и других долговых ценных бумаг не имеют установленных сроков обращения. Покупка акций сопровождается для инвестора приобретением ряда имущественных и иных прав в отношении данного общества. Известны два основных типа акций — обыкновенные и привилегированные; именно первые и составляют основу уставного капитала акционерного общества.

**Акция привилегированная** — акция, дающая ее владельцу преимущественное (в сравнении с владельцами обыкновенных акций) право на получение дивидендов, чаще всего в форме фиксированного процента, независимо от финансового состояния фирмы, а также на получение доли в остатке активов при ликвидации общества. Как правило, привилегированные акции не дают их владельцам права голоса, однако если по окончании года фирма не в состоянии выплатить дивиденды по этим акциям, они накапливаются кумулятивным образом, а владельцы А. могут получать на время дополнительные права в отношении управления фирмой. Этими обстоятельствами обуславливается тот факт, что привилегированные акции рассматриваются как менее рискованные инвестиции, поэтому требуемая по ним доходность, как правило, меньше доходности обыкновенных акций.

**Амортизация** (amortization, depreciation) — (а) постепенное снижение ценности амортизируемого актива вследствие его снашивания; (б) процесс перенесения единовременных расходов, связанных с приобретением долгосрочного актива, на затраты отчетных периодов в течение рассчитанного срока полезной службы этого актива. В буквальном смысле термин «А.» означает «отрицание смерти». В англоязычной литературе термин amortization закреплен за амортизацией нематериальных активов, термин depreciation — за амортизацией материальных активов (основных средств), что касается земли, то здесь применяется термин depletion (истощение).

**Амортизация равномерная** — амортизация, при которой стоимость амортизируемого актива списывается на затраты равными долями в течение срока полезного использования актива.

**Амортизация ускоренная** — амортизация, при которой относительно большая часть стоимости амортизируемого актива списывается на затраты в первые годы его эксплуатации. Применение ускоренной амортизации, следовательно, сопровождается следующим эффектом (в сравнении с равномерной амортизацией): в первые годы эксплуатации и списания объекта из-за относительно больших затрат по амортизации снижается налогооблагаемая прибыль, благодаря чему уменьшается отток средств по выплате налога на прибыль (в последние годы списания актива ситуация будет ровно обратной).

Таким образом, в первые годы фирма получает от государства бесплатный налоговый кредит, который она погасит к концу срока списания актива. Поскольку применение ускоренной амортизации сопровождается относительным занижением прибыли в первые годы эксплуатации объекта, нередко в фирмах используются оба варианта амортизации; равномерная — для демонстрации отчетной прибыли и ускоренная — для исчисления налогооблагаемой прибыли.

**Аналитический учет** — учет, который ведется на лицевых аналитических счетах бухучета, группирующих детальную информацию об имуществе, обязательствах и хозяйственных операциях внутри каждого синтетического счета, документами (регистрами) аналитического учета являются лицевые счета, ведомость остатков, ведомость остатков размещенных средств.

**Баланс банка** — это сгруппированная по счетам таблица о средствах банка (актив) и его ресурсах (пассив). Баланс (от фр. balance — весы) означает равенство актива и пассива. Таблица баланса состоит из двух частей, актив характеризует состояние (остаток — сумма) и размещение (вложение) средств банка, пассив — состояние (остаток на счетах) ресурсов (источников) тех же средств на определенную дату (ежедневно, на первое число месяца, квартала, года).

**Баланс бухгалтерский** — основная форма бухгалтерской отчетности, характеризующая состояние активов предприятия (актив баланса) и источников их формирования (пассив баланса). Существуют различные трактовки актива и пассива. С позиции кругооборота капитала актив баланса можно трактовать как совокупность монетарных активов и инвестиций, а пассив — как совокупность капитала собственников предприятия и суммы обязательств перед кредиторами. Поскольку актив и пассив баланса характеризуют один и тот же объект, но в разных аспектах, то итоговые суммы по активу и пассиву баланса совпадают. Итог баланса иногда называют его валютой.

**Банковский аудит** — предпринимательская деятельность по независимой проверке бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитных организаций и их филиалов.

**Банк-эмитент** это банк, который может выпускать акции (банк в виде закрытого или открытого акционерного общества), облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, а также производные инструменты.

**Бухгалтерская отчетность** — единая система показателей, отражающих имущественное и финансовое положение экономического субъекта и результаты его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по результатам отчетного периода и по состоянию на отчетную дату по установленным формам.

**Бухгалтерская отчетность банка** — единая система данных об имущественном и финансовом положении банка, о результатах его хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухучета по установленным формам. Основное значение банковской отчетности — быть источником достоверной, полной и оперативной экономической информации о деятельности банка. Банковская отчетность должна быть понятна существующим и потенциальным инвесторам и кредиторам, давать им представление о суммах, времени и рисках, связанных с ожидаемыми доходами, предоставлять информацию о составе и видах привлекаемых ресурсов, их размещении, наличии резервов на возможные потери по ссудам и т. д.

**Бухгалтерский учет** — упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе и обязательствах экономического субъекта и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех фактов хозяйственной жизни.

**Валюта баланса** — итоговая сумма по активу или пассиву бухгалтерского баланса (они совпадают в силу двойной записи).

**Валютно-обменные операции** — покупка и продажа наличной инвалюты банком за счет наличных средств физических лиц. Для выполнения указанных операций коммерческий банк использует операционную валютную кассу в помещении банка или создает обменные пункты инвалюта.

**Вложения банка в ценные бумаги** — фактические затраты по приобретению ценных бумаг, включая затраты, связанные с их приобретением и выбытием (реализацией), а по процентным (купонным) долговым обязательствам — также процентный (купонный) доход, уплаченный при их приобретении.

**Внутренний аудит** — организованная экономическим субъектом, действующая в интересах его руководства и (или) собственников, регламентированная внутренними документами система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и надежностью функционирования системы внутреннего контроля.

**Временная определенность фактов хозяйственной жизни** — один из наиболее важных принципов бухгалтерского учета, смысл которого состоит в том, что факты хозяйственной жизни относятся к тому отчетному периоду, в котором они имели место, независимо от фактического времени поступления или выплаты денежных средств, связанных с этими фактами.

**Выбытие ценной бумаги** — списание ценной бумаги с учета на счетах баланса в связи с утратой прав на ценную бумагу (в т. ч. при реализации), погашением ценной бумаги либо невозможностью взыскания прав, закрепленных ценной бумагой, а также ее перемещение в другой портфель или на счет учета вложений в просроченные долговые обязательства.

**Выгодоприобретатель** — лицо, в интересах которого доверительный управляющий осуществляет управление имуществом. В качестве выгодоприобретателя может выступать учредитель управления или третье лицо.

**ГААП** — условное название системы нормативных актов, регулирующих ведение бухгалтерского учета и составление публичной отчетности. Введен в профессиональный оборот американскими специалистами, которые определили ГААП (Generally Accepted Accounting Principles, GAAP — общепринятые принципы бухгалтерского учета) как «соглашения, правила и процедуры, необходимые для осуществления общепринятой учетной практики в данный

момент времени». Общепринятость означает признание этих регулятивов всем профессиональным сообществом (бухгалтеры, финансисты, экономисты и др.). ГААП нередко используется как обобщенное понятие учетных регулятивов в данной стране, поэтому говорят о национальном ГААП, например британском ГААП (UK GAAP), американском ГААП (US GAAP) и др. US GAAP как раз и является сводом тех требований, которые предъявляются к отчетности фирм, желающих котировать свои ценные бумаги на американских фондовых биржах. Ввиду значимости американских финансовых рынков US GAAP нередко рассматривается как альтернатива международным стандартам финансовой отчетности (МСФО). В настоящее время под эгидой Международной федерации бухгалтеров (IFAC) реализуется проект по конвергенции национальных систем бухгалтерского учета, имеющий целью нивелировать различия между этими системами. В основе проекта МСФО и US GAAP.

**Главная книга** — один из способов табличного представления информативных данных, во-первых, об остатках (сальдо) всех используемых организацией счетов на отчетные даты и, во-вторых, о корреспонденциях между этими счетами за отчетный период. В Главной книге представлены в основном синтетические счета и отдельные субсчета; что касается аналитических счетов, то они в ней указаны опосредованно — через синтетические счета и субсчета.

**Голосующие акции** — акции, дающие право на участие в управлении делами акционерного общества.

**Двойная запись** — система ведения записи на счетах бухгалтерского учета, предусматривающая отражение любой хозяйственной операции по двум счетам — как правило, дебету одного и кредиту другого.

**Дебет** — левая сторона бухгалтерского счета. Происходит от лат. *debet* — он должен. В системе двойной записи суммы оборотов по дебету и кредиту всех счетов равны.

**Денежный оборот** — совокупность всех платежей в стране в наличной и безналичной форме, опосредующих движение стоимости

в денежной форме между финансовыми и нефинансовыми агентами во внутреннем и внешнем экономических оборотах страны.

**Депозитные (вкладные) операции** — это операции кредитных организаций по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности.

**Депозиты (вклады)** представляют собой определенные суммы денежных средств, размещенные на хранение в кредитную организацию от имени частного или юридического лица, которым за использование этих сумм в деятельности указанной организации может начисляться определенный процент.

**Дивиденд** — часть чистой прибыли, выделяемая акционерным обществом, предприятием, банком каждому акционеру, пайщику.

**Доверительный управляющий** — кредитная организация, а в случаях, когда кредитная организация выступает учредителем доверительного управления имуществом, — индивидуальный предприниматель или коммерческая организация, за исключением унитарного предприятия. Имущество кредитной организации не подлежит передаче в доверительное управление государственному органу, органу местного самоуправления или другой кредитной организации. Д. у. не может быть одновременно и выгодоприобретателем по одному и тому же договору доверительного управления имуществом.

**Договор доверительного управления имуществом.** По д. д. у. и. одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на определенный срок имущество в доверительное управление, а другая сторона обязуется осуществлять управление этим имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя). Договор доверительного управления имуществом может предусматривать управление имуществом в интересах учредителя управления или указанного им лица (выгодоприобретателя) без объединения имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс с имуществом других лиц (Индивидуальный договор доверительного

управления) или с объединением имущества данного учредителя в единый имущественный комплекс — Общий фонд банковского управления — наряду с имуществом других лиц.

**Документ** — письменное свидетельство о совершении хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтеру.

**Документооборот** — это путь (схема) движения документов с момента поступления в банк или выписки внутрибанковских документов до сдачи их в документы дня.

**Долговые ценные бумаги** подтверждают долг: государственные долговые обязательства, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты.

**Долевые ценные бумаги** — это акции, означающие долю вклада юридического или физического лица в общем объеме создаваемого капитала.

**Достоверность отчетности** — степень точности бухгалтерской отчетности, подготовленной во всех существенных аспектах в соответствии с законодательством и нормативными актами, регулирующими порядок ведения бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности, и принятыми принципами ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации, которая позволяет делать на ее основе правильные выводы о результатах деятельности кредитной организации и принимать основанные на этих выводах правильные решения.

**Доход** — денежные поступления от производственной (банковской) и непроизводственной (небанковской) деятельности.

**Инвентаризация** — это проверка и документальное подтверждение наличия, состояния и оценки имущества и обязательств.

**Инвентарный объект** — единица учета основных средств. И. о. основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-

сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

**Инвестиционный доход** — доход по ценной бумаге в виде процентного (купонного) дохода, дивидендов и т. п.

**Инвестиционная декларация** — документ, содержащий информацию о доле каждого вида ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и т. д.), входящих в портфель инвестиций ОФБУ, доле средств, размещаемых в валютные ценности, об отраслевой диверсификации вложений (по видам отраслей эмитентов ценных бумаг).

**Инвестиционный портфель** — ценные бумаги, приобретаемые с целью получения инвестиционного дохода, а также в расчете на возможность роста их стоимости в длительной или неопределенной перспективе.

**Инициативный (добровольный) аудит** — проверка, проводимая по решению руководства банка или по требованию его учредителей.

**Инкассовое поручение** является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

**Кассовые документы** — документы, которыми оформляются кассовые операции банка по приему-выдаче наличных денег в рублях и инвалюте. Это объявления на взнос наличными, денежные чеки, приходные и расходные кассовые ордера.

**Комиссия** — плата, уплачиваемая клиентом (банком) за выполняемые операции.

**Котируемые ценные бумаги** — ценные бумаги, удовлетворяющие следующим условиям: 1) допуск к обращению на открытом

организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг (включая зарубежные открытые организованные рынки или организаторов торговли), имеющим соответствующую лицензию Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, а для зарубежных организованных рынков или организаторов торговли — национального уполномоченного органа; 2) оборот за последний календарный месяц на вышеуказанном организованном открытом рынке или через организатора торговли составляет не менее средней суммы сделок за месяц, которая в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг установлена для включения ц. б. в котировальный лист первого уровня; 3) информация о рыночной цене общедоступна, т. е. подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ц. б., или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав.

**Кредит** (от лат. credit — он верит) — правая сторона бухгалтерского счета. В системе двойной записи суммы оборотов по кредиту и дебету всех счетов равны.

**Кредитор** — физическое или юридическое лицо, перед которым данная организация имеет задолженность, отраженную в текущем учете.

**Ликвидность** — способность какого-либо актива трансформироваться в денежные средства.

**Ликвидность предприятия** — условный термин, означающий наличие у предприятия оборотных средств в размере, теоретически достаточном для погашения краткосрочных обязательств хотя бы и с нарушением сроков погашения, предусмотренных контрактами; иными словами, предприятие ликвидно, если его оборотные активы формально превышают краткосрочные обязательства. Логика этого понятия проистекает из условного, но достаточно естественного предположения о том, что в ходе текущей деятельности расчеты по текущим платежам, т. е. погашение кредиторской задолженности, осуществляются за счет оборотных активов; иными словами, для этой цели не предполагается распродажи долгосрочных активов.

**Маржа** — многозначный термин, означающий чаще всего превышение над некоторым уровнем. В банковском деле маржой называют *спред*, т. е. разницу между процентными ставками заимствования и кредитования.

**Межбанковские расчеты** — система безналичных расчетов между банковскими учреждениями, основанная главным образом на прямых переводах денежных средств и регулярных зачетах их взаимных требований и обязательств, они бывают централизованные и децентрализованные.

**Международные стандарты финансовой отчетности** (бухгалтерского учета) — совокупность регулятивов, разработанных Комитетом по международным стандартам бухгалтерского учета, содержащих унифицированные принципы ведения учета и составления отчетности. Носят рекомендательный характер.

**Мемориальные документы** — это документы, которые служат для отражения в бухучете безналичных операций. К ним относятся платежные поручения, платежные требования, инкассовые поручения, расчетные чеки, аккредитивы. Это клиентские документы, оформленные и подписанные самими клиентами. С их помощью происходит зачисление и списание безналичных средств со счетов клиентов. Специфика банковских операций, их отличие от деятельности нефинансовых агентов экономики требуют использования специальной документации. Она разрабатывается Банком России, обязательна к применению всеми юридическими и физическими лицами при их работе с банками. Мемориальные документы могут быть клиентскими и внутрибанковскими, из мемориальных в отдельные группы выделяются расчетные документы, внебалансовые и др.

**Метод бухгалтерского учета** — совокупность способов и приемов, используемых для организации и ведения бухучета. В его состав включаются такие элементы, как документация, инвентаризация, счета, двойная запись, баланс и отчетность.

**Метод кассовый** — метод признания выручки и финансового результата в момент получения денежных средств в оплату поставленной продукции, оказанных услуг.

**Метод начисления** — метод признания выручки и финансового результата в момент отгрузки продаваемой продукции.

**Метод оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг** — порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска при их выбытии (реализации), устанавливаемый учетной политикой в целях единообразного отражения в бухгалтерском учете финансового результата.

**Метод оценки по средней себестоимости** — осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий счет второго порядка. При применении данного метода вложения в ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, числящиеся на соответствующем счете второго порядка, и при их выбытии (реализации) списываются на себестоимость пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг. При этом аналитический учет ведется на лицевом счете выпуска.

**Метод учета вложений в ценные бумаги** — порядок определения балансовой стоимости вложений в ценные бумаги для отражения в бухгалтерском учете их стоимости с учетом колебаний рыночной конъюнктуры и (или) рисков обесценения.

**Методы ФИФО (FIFO) и ЛИФО (LIFO)** — осуществление списания ценных бумаг одного выпуска с учетом очередности их зачисления на соответствующий счет второго порядка. При применении этих методов аналитический учет вложений в ценные бумаги одного выпуска ведется в разрезе отдельных ценных бумаг или их партий по каждому договору (сделке) на их приобретение по мере зачисления на соответствующий счет второго порядка.

**Метод ФИФО (FIFO)** — при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

**Метод ЛИФО (LIFO)** — при выбытии (реализации) ценных бумаг на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество последних по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

**Наличная иностранная валюта** — денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки.

**Налоговая ориентация бухгалтерского учета** — ведение бухгалтерского учета и исчисление финансового результата исходя из принципа доминанты требований налоговых органов (как следствие — отчетная бухгалтерская прибыль и налогооблагаемая прибыль совпадают).

**Нематериальными активами** признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

**Нетто-позиция** — разница между требованиями и обязательствами кредитной организации на поставку (получение) ценных бумаг одного выпуска, рассчитанная по итогам проведения торгов.

**Нетто-позиция на поставку** — превышение обязательств над требованиями на поставку ценных бумаг одного выпуска, рассчитанная по итогам проведения торгов.

**Нетто-позиция на получение** — превышение требований над обязательствами на получение ценных бумаг одного выпуска, рассчитанная по итогам проведения торгов.

**Неналоговая ориентация бухгалтерского учета** — ведение бухгалтерского учета и исчисление финансового результата исходя из принципа доминанты требований бухгалтерского законодательства (как следствие — отчетная бухгалтерская прибыль и налогооблагаемая прибыль не совпадают).

**Общие фонды банковского управления (ОФБУ)** — имущественный комплекс, состоящий из имущества, передаваемого в до-

верительное управление разными лицами и объединяемого на праве общей собственности, а также приобретаемого доверительным управляющим при осуществлении доверительного управления.

**Обязательный аудит** — ежегодная обязательная аудиторская проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя.

**Оплата** — погашение обязательства, возникшего в связи с приобретением актива или услуг.

**Опцион** — договор, предусматривающий право купить или продать что-либо по фиксированной цене в оговоренный момент (промежуток) времени.

**Основные средства** — под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. К основным средствам относится оружие независимо от стоимости.

**Отчетная дата** — дата, по состоянию на которую организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

**Отчетность бухгалтерская (финансовая)** — единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным или рекомендуемым формам. Отчетность — это система показателей об имущественном и финансовом положении фирмы, а также финансовых результатах ее деятельности за отчетный период, представленных, как правило, в табличной форме и сформированных непосредственно в результате закрытия счетов Главной книги. О. должна обеспечить пользователей информацией о следующих показателях: (а) активах; (б) обязательствах; (в) капитале; (г) доходах и расходах, включая прибыли и убытки; (д) движении денежных средств. Поэтому полный комплект финансовой отчетности включает следующие компоненты: (1) бухгалтерский баланс; (2) отчет о прибылях и убыт-

ках; (3) отчет, показывающий либо (а) все изменения в капитале, либо (б) изменения в капитале, отличные от операций капитального характера с собственниками предприятия и распределений им; (4) отчет о движении денежных средств; (5) учетная политика и пояснительные примечания.

**Отчетность бухгалтерская консолидированная** — бухгалтерская отчетность корпоративной группы, условно представленной как единое предприятие. Составляется материнской компанией по специальным алгоритмам, предусматривающим исключение инвестиций в капитал дочерних компаний и результатов взаимных операций между членами корпоративной группы.

**Отчетность бухгалтерская сводная** — бухгалтерская отчетность, содержащая линейно агрегированную информацию по группе предприятий. Составляется, например, министерством по группе подчиненных ему самостоятельных предприятий путем суммирования одноименных статей отчетности.

**Отчетный период** — период, за который организация должна составлять бухгалтерскую отчетность.

**Пассив баланса** — совокупность источников средств, представленных в балансе. Имеет две основные интерпретации, условно называемые, как (а) юридическая и (б) экономическая (источниковая). Пассив баланса трактуется в первом случае как свод обязательств предприятия перед лицами, прямо или косвенно предоставившими ему свои средства (доля собственников в этом случае понимается как обязательство в условном смысле); во втором случае — как свод источников средств предприятия.

**Пассивы** — обобщенное название составных элементов пассива бухгалтерского баланса.

**Первоначальный аудит** — проверка, впервые осуществляемая аудиторской фирмой в кредитной организации.

**План счетов бухгалтерского учета** — перечень взаимосвязанных в системе двойной записи синтетических счетов, обеспечивающий систематизированную группировку сведений обо всех текущих операциях хозяйствующего субъекта.

**План счетов бухгалтерского учета банков** — это систематизированный перечень синтетических счетов бухучета. Синтетические счета — укрупненные счета первого порядка (3 знака) и второго порядка (5 знаков), в отличие от аналитических — 20-значных детализированных счетов.

**Платежеспособность** — наличие у предприятия денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Основным признаком платежеспособности — отсутствие просроченной кредиторской задолженности. Поскольку исполнение платежной дисциплины в фирме зависит от оптимальной увязки входных и выходных денежных потоков, платежеспособность — весьма динамичная категория. При недостаточном страховом запасе денежных средств и излишнем оптимизме в отношении платежной дисциплины контрагентов не исключены сбои в исполнении собственных обязательств перед поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами.

**Платежные документы в иностранной валюте** — дорожные чеки, именные чеки и денежные аккредитивы, выраженные в иностранной валюте.

**Платежным поручением** является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

**Платежное требование** является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

**Повторяющийся (периодический) аудит** — проверка, осуществляемая не в первый раз в данной кредитной организации.

**Положения по бухгалтерскому учету** — нормативные документы, регламентирующие единые правила ведения бухгалтерского учета и составления отчетности. Являются одним из базовых элементов системы регулирования бухгалтерского учета, носят рекомендательный характер. В западной учетно-аналитической практике подобные регулятивы называются (национальные) стандарты.

**Пользователь бухгалтерской отчетности** — юридическое или физическое лицо, заинтересованное в информации об организации, составившей данную отчетность.

**Постулаты (допущения) бухгалтерского учета** — утверждения, постулирующие базовые характеристики экономической среды, в которой действует хозяйствующий субъект. Постулирование означает аксиоматическое декларирование в наиболее общем виде политических, экономических и социальных условий, в которых функционирует система бухгалтерского учета, и очевидность которых не может быть подвергнута сомнению.

**Потенциал предприятия финансовый** — характеристика финансового положения и финансовых возможностей предприятия.

**Предоплата (предварительная оплата товара)** — полная или частичная оплата товара покупателем до его передачи продавцом в срок, установленный договором. Согласно Гражданскому кодексу РФ, если не предусмотрено иное, оплата товара покупателем должна быть произведена непосредственно до или после получения им товара, т. е. моменты передачи товара и его оплаты должны быть максимально приближены друг к другу. Предоплата как форма расчетов может предусматриваться договором купли-продажи, а ее особенность заключается в том, что она не предполагает обязанности максимального приближения срока оплаты к сроку передачи товара продавцом. Если продавец, получивший сумму предоплаты, не исполняет обязанность по передаче товара в установленный срок, покупатель вправе по своему усмотрению требовать либо передачи оплаченного товара, либо возврата суммы предоплаты. На сумму предоплаты покупателю уплачиваются проценты, причем момент, с которого они начисляются, может быть определен по-разному. По общему правилу, проценты начисляются со дня, когда по договору купли-продажи передача товара должна была быть произведена, до дня передачи товара покупателю или возврата ему суммы предоплаты. Договором может быть предусмотрена обязанность продавца начислять проценты на сумму предварительной оплаты со дня получения этой суммы от покупателя.

**Прибыль** — одна из ключевых характеристик результативности работы некоторого хозяйствующего субъекта. Имеет различные алгоритмы расчета, а потому является весьма субъективной оценкой.

**Прибыль балансовая** — прибыль, приведенная в отчетном балансе. Как правило, термин используется в приложении к прибыли отчетного периода.

**Прибыль бухгалтерская** — положительная разница между доходами предприятия, понимаемыми как приращение совокупной стоимостной оценки его активов, сопровождающееся увеличением капитала собственников предприятия, и его затратами (расходами), понимаемыми как снижение совокупной стоимостной оценки активов, сопровождающееся уменьшением капитала собственников предприятия, за исключением результатов операций, связанных с преднамеренным изменением этого капитала.

**Прибыль нераспределенная** — прибыль, которая не была распределена собственниками при формировании фондов, резервов и дивидендов, т. е. осталась реинвестированной в активы фирмы. Логика распределения прибыли такова. Решение о том, на какие цели использовать полученную за отчетный период прибыль (обычно речь идет о годовой прибыли), находится исключительно в компетенции собственников (акционеров) фирмы, которые и намечают «распределение прибыли» на годовом собрании.

**Прибыль операционная** — прибыль до вычета процентов и налогов.

**Прибыль чистая** — прибыль, доступная к распределению собственниками.

**Процент** — плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование кредитом, обычно выражаемая в годовом проценте. Простой процент вычисляется как прямой процент от занятой или выданной суммы. Сложный процент состоит в том, что процент, начисленный за период времени (например, за год), добавляется к общей сумме, и в дальнейшем процент исчисляется уже от получившейся новой суммы.

**Пени** — суммы, полученные или уплаченные за нарушение договорных и иных обязательств.

**Портфель** — укрупненная учетная категория, объединяющая ценные бумаги в зависимости от целей их приобретения и котировки на организованном рынке ценных бумаг.

**Портфель контрольного участия** — голосующие акции, приобретенные в количестве, обеспечивающем получение контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.

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

**Переоценка ценных бумаг** — определение балансовой стоимости ценных бумаг, которые находятся в портфеле кредитной организации по состоянию на конец рабочего дня. Переоценка производится путем умножения количества ценных бумаг на их рыночную цену.

**Принцип исполнения сделок на организованном рынке ценных бумаг** — установленный организатором торговли порядок исполнения обязательств по поставке ценных бумаг и денежным расчетам по сделкам, заключенным в течение торгового дня (сессии).

**Принцип брутто** — обязательства по поставке ценных бумаг и денежным расчетам исполняются по каждой сделке.

**Принцип нетто** — исполняется нетто-позиция на получение (поставку) ценных бумаг и сальдо расчетов, определяемые по итогам проведенных торгов.

**Принципы (требования) бухгалтерского учета** — некоторые общепринятые базовые соглашения относительно правил ведения бухгалтерского учета. Наиболее часто упоминаемыми в бухгалтерской науке являются следующие принципы: (1) документирование и регистрация, (2) полнота, (3) своевременность, (4) приоритет содержания перед формой, (5) временная определенность фактов хозяйственной жизни, (6) соответствие доходов и расходов, (7) консерватизм, (8) последовательность применения учетной политики, (9) объективность, (10) раскрытие, (11) существенность, (12) унифицированность.

**Проводка бухгалтерская** — профессиональный термин, означающий бухгалтерскую (счетную) запись, отражающую факт хозяйственной жизни и содержащую соответствующую этому факту сумму и названия (номера) счетов, им затрагиваемых.

**Раскрытие информации** — под раскрытием информации понимается обеспечение ее доступности всем заинтересованным в этом лицам независимо от целей получения данной информации по процедуре, гарантирующей ее нахождение и получение.

**Расход** — использование (затраты) денежных средств на производственную (банковскую) и непроизводственную (небанковскую) деятельность.

**Расчетный документ** — 1) оформленное в виде документа на бумажном носителе или, в установленных случаях, электронного платежного документа распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счета и их перечислении на счет получателя средств; 2) распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств (взыскателем).

**Расчеты по инкассо** представляют собой банковскую операцию, посредством которой банк (банк-эмитент) по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа. Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в беспорном порядке).

**Рыночная цена** — рыночная цена ценной бумаги, рассчитанная организатором торговли в соответствии с нормативными актами Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг.

**Сальдо расчетов** — разница между требованиями и обязательствами по уплате (получению) кредитной организацией денежных средств по итогам проведенных торгов.

**Себестоимость ценных бумаг** — стоимость вложений в ценные бумаги, отражаемая в бухгалтерском учете при их выбытии на основании метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг.

**Сертификат долевого участия** — документ, свидетельствующий факт передачи имущества в доверительное управление и размер доли учредителя в составе ОФБУ. Сертификат долевого участия не является имуществом и не может быть предметом договоров купли-продажи и иных сделок.

**Синтетический учет** — учет обобщенных данных бухучета о видах имущества, обязательств и хозяйственных операций по определенным экономическим признакам. Ведется на синтетических счетах бухучета. Документы (регистры) синтетического учета: ежедневный баланс, ежедневная оборотная ведомость.

**Стоимость (value)** — денежное выражение экономической ценности. На рынке благ и услуг стоимость выступает основным мерилем достоинства данного объекта с позиции всех участвующих в хозяйственной жизни субъектов.

**Стоимость балансовая** — стоимость объекта учета, приведенная в бухгалтерском балансе.

**Стоимость внутренняя** — стоимость финансового актива, рассчитанная путем дисконтирования по приемлемой ставке ожидаемых поступлений, генерируемых этим активом.

**Стоимость восстановительная** — стоимость воспроизводства основных средств, т. е. их строительства или приобретения на определенную дату.

**Стоимость ликвидационная** — стоимость, по которой можно продать некоторый актив.

**Стоимость остаточная** — разница между первоначальной (восстановительной) стоимостью основного средства и накопленной амортизацией (т. е. это оставшаяся к списанию на затраты стоимость актива).

**Стоимость первоначальная** — стоимость строительства или величина расходов на приобретение, доставку и установку основного средства.

**Стоимость справедливая (fair value)** — характеристика объекта, определяющая его сравнительную значимость в потенциальных или фактических меновых операциях в условиях полной информиро-

ванности участников сделки, их неангажированности и свободы в принятии решения. Численно выражается минимальной суммой денежных средств, достаточной для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении невынужденной сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Существенными условиями сделки являются: (а) независимость сторон; (б) осведомленность сторон; (в) невынужденный характер сделки; (г) доступность и публичность информации, на основе которой совершается сделка.

**Стоимость учетная** — стоимость, по которой актив отражается в системе двойной записи.

**Сторно** — «отрицательная» проводка, т. е. бухгалтерская запись, в которой приведенная сумма учитывается со знаком минус. Сторнировочная запись составляется в том случае, если бухгалтер хочет «ликвидировать» ранее сделанную ошибочную запись. Необходимость в сторнировочной записи вызвана двумя обстоятельствами: (1) никакие попавшие в систему двойной бухгалтерии записи, даже ошибочные, не вычеркиваются и не исправляются; (2) сторнировочная запись позволяет избежать неоправданного завышения оборотов по счетам. Поскольку в бухгалтерии не принято применение отрицательных чисел, для выделения сторнировочной записи в журнале ее фиксируют красными чернилами, что послужило причиной использования в бухгалтерии профессионального термина «красное сторно».

**Схема начисления простых процентов** — процесс начисления процентов, предполагающий неизменность базы, с которой эти проценты начисляются.

**Схема начисления сложных процентов** — процесс начисления процентов, предполагающий их капитализацию.

**Счет аналитический** — расшифровка синтетического счета с целью получения более детальной (аналитической) информации об объекте учета. К каждому синтетическому счету может составляться несколько аналитических счетов.

**Счет (бухгалтерский)** — элемент системы бухгалтерского учета, предназначенный для отражения количественных изменений учитываемого на нем объекта.

**Счет синтетический** — счет, выделенный на основе наиболее общих группировок объектов бухгалтерского учета.

**Технология обработки учетной информации** — это последовательность действий бухгалтерских работников от приема документов до сдачи их в документы дня. Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производится с использованием ЭВМ. При совершении бухгалтерских операций на ЭВМ должно автоматически обеспечиваться одновременное отражение сумм по дебету и кредиту (принцип двойной записи) лицевых счетов и во всех взаимосвязанных регистрах.

**Учет по рыночной цене** — метод учета, при котором вложения в ценные бумаги периодически переоцениваются по рыночной цене. При применении этого метода резерв под обесценение ценных бумаг и резерв на возможные потери не создается.

**Учет по цене приобретения** — метод учета, при котором в течение нахождения в соответствующем портфеле балансовая стоимость ценной бумаги не изменяется. Для ценных бумаг, учитываемых по цене приобретения, формируются резервы на возможные потери в порядке, установленном нормативными актами Банка России.

**Учетная политика** — совокупность принятых в организации способов ведения бухгалтерского учета — первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

**Учетные регистры банка** — это документы, в которых систематизируется и накапливается информация, содержащаяся в принятых к учету первичных документах, для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности. Регистры бухгалтерского учета ведутся в специальных книгах (журналах), на отдельных листах и карточках, в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. Операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и

группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета. Правильность отражения операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их, а также осуществляющие дополнительный контроль.

**Учредитель управления.** Учредителем доверительного управления является собственник имущества или другие лица в соответствии с законодательством Российской Федерации.

**Учредитель управления ОФБУ** — учредитель доверительного управления, внесший долю имущества в ОФБУ.

**Факт хозяйственной жизни** — любое событие, которое либо приводит, либо потенциально может привести к изменению экономического потенциала данного хозяйствующего субъекта.

**Финансовое обязательство** — это любая обязанность по договору: (а) предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании (например, кредиторская задолженность); (б) обменять финансовые инструменты с другой компанией на потенциально невыгодных условиях (например, опцион на акции, приведенный в балансе его эмитента).

**Финансовый актив** — (а) денежные средства (т. е. средства в кассе, на расчетных, валютных и специальных счетах); (б) договорное право требования денежных средств или другого финансового актива от другой компании (например, дебиторская задолженность); (в) договорное право на обмен финансовых инструментов с другой компанией на потенциально выгодных условиях (например, опцион на акции, приведенный в балансе его держателя); (г) долевой инструмент другой компании (т. е. акции, паи).

**Финансовый инструмент** — любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевой инструмент — у другой.

**Цель банковского аудита** — выражение мнения о достоверности бухгалтерской отчетности кредитных организаций и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

**Чек** — это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. *Чекодатель* является юридическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков, *чекодержателем* — юридическое лицо, в пользу которого выдан чек, *плательщиком* — банк, в котором находятся денежные средства чекодателя.

**Эквивалентные ценные бумаги** — ценные бумаги одного вида, выпущенные одним эмитентом, имеющие равные объемы закреплённых прав.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

---

### *Основная литература:*

1. Бухгалтерский учет в банках: вопросы, задания, тесты: учеб. пособие / ред. Н. Э. Соколинская. 2-е изд., стереотип. М.: КноРус, 2013. 232 с.
2. Камысовская С. В. Банковский финансовый учет и аудит: учеб. пособие для студ., обуч. по направлению «Экономика» и спец. «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и «Финансы и кредит» / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. М.: Форум, 2013. 288 с.
3. Курныкина О. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник для студ., обуч. по направлению «Экономика» / О. В. Курныкина, Т. Н. Нестерова, Н. Э. Соколинская. М.: КноРус, 2013. 360 с.
4. Поморина М. А. Финансовое управление в коммерческом банке: учеб. пособие для студ., обуч. по направлению «Экономика» (бакалавриат и магистратура), профилям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». М.: КноРус, 2013. 376 с.
5. Учет и аудит в коммерческом банке: учебник для студ. вузов, обуч. по спец. 080105 «Финансы и кредит» / Рос. гос. торгово-эконом. ун-т, Омский ин-т (филиал); авт.-сост. С. Е. Метелев и др. М.: Изд-во РГТЭУ, 2012. 685 с.

### *Дополнительная литература:*

1. Камысовская С. В. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник для студ., обуч. по спец. «Бух. учет, анализ и аудит», «Финансы и кредит» / С. В. Камысовская, Т. В. Захарова, Н. Н. Попова. М.: КноРус, 2011. 424 с.
2. Курсов В. Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: нов. типовые бух. проводки операций банка: учеб. пособие / В. Н. Курсов, Г. А. Яковлев. 13-е изд., испр. и доп. М.: ИНФРА-М, 2010. 216 с.
3. Мерцалова А. И. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учеб. пособие для студ., обуч. по спец. 080105 «Финансы и кредит», 080109 «Бух. учет, анализ и аудит», 080102 «Мир. экономика», 080107 «Налоги и налогообложение» / А. И. Мерцалова, А. Л. Лазаренко. М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2011. 416 с.

### *Нормативно-правовая литература:*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая и третья). Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
3. О бухгалтерском учете. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 02.11.2013) — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
4. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
5. О консолидированной финансовой отчетности. Федеральный закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ (ред. от 23.07.2013). — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
6. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации. Указание Банка России от 12.11.2009 № 2332-У (ред. от 03.06.2013) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013). — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
7. О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (Положение утв. Банком России 16.07.2012 № 385-П) (ред. от 26.09.2012) — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/>(дата обращения: 09.12.13).
8. О правилах осуществления перевода денежных средств (Положение утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) (с изм. от 15.07.2013) — Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/>(дата обращения: 09.12.13).
9. О платежной системе Банка России (Положение утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П) (ред. от 25.10.2013). — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
10. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ. — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
11. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: Федеральный закон от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
12. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).

13. Об аудиторской деятельности. Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ (ред. от 23.07.2013). — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
14. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах (утв. Банком России 16.12.2003 Положение № 242-П) (ред. от 05.03.2009) Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
15. Об обязательных нормативах банков. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
16. Об обязательных резервах кредитных организаций (Положение утв. Банком России 07.08.2009 № 342-П) (ред. от 15.01.2013) — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
17. О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации. Положение, утвержденное Банком России 12.10.2011 № 373-П — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
18. О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации. Положение, утвержденное Банком России 24.04.2008 № 318-П (ред. от 07.02.2012) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2013) — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).
19. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам). Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И (ред. от 28.08.2012) — Режим доступа: <http://www.tmnlib.ru>. — БД Консультант Плюс (дата обращения: 09.12.13).

### *Интернет-ресурсы*

1. <http://www.cbr.ru> Центральный банк Российской Федерации
2. <http://www.arb.ru> Ассоциация российских банков
3. <http://www.asros.ru> Ассоциация региональных банков России
4. <http://www.rbc.ru> Росбизнесконсалтинг
5. <http://www.expert.ru> Эксперт РА
6. <http://www.consultant.ru> Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
7. <http://www.rsl.ru> Российская государственная библиотека

## ПРИЛОЖЕНИЯ

### Приложение 1

#### Перечень условных обозначений (шифров) документов, проводимых по счетам в кредитных организациях

Условные цифровые обозначения документов	Наименование документов, по которым отражены операции
01	Списано, зачислено по платежному поручению
02	Оплачено, зачислено по платежному требованию
03	Оплачен наличными денежный чек, выдано по расходному кассовому ордеру
04	Поступило наличными по объявлению на взнос наличными, по приходному кассовому ордеру, препроводительной ведомости
05	Оплачено, зачислено по требованию-поручению
06	Оплачено, зачислено по инкассовому поручению
07	Оплачено, поступило по расчетному чеку
08	Открытие аккредитива, зачисление сумм неиспользованного, аннулированного аккредитива
09	Списано, зачислено по мемориальному ордеру, а также по первичным учетным документам с реквизитами счетов по дебету и кредиту
10	Документы по погашению кредита, кроме поименованных выше
11	Документы по выдаче кредита, зачислению кредита на счет, кроме поименованных выше
12	Зачислено на основании авизо
13	Расчеты с применением банковских карт
16	Списано, зачислено по платежному ордеру
17	Списано, зачислено по банковскому ордеру

Источник:

## Приложение 2

### ПЛАН СЧЕТОВ Бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации

#### ГЛАВА А. БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
		Раздел 1 КАПИТАЛ	
102		Уставный капитал кредитных организаций	
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью	П
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией	
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А
	10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, выкупленные у участников	А
106		Добавочный капитал	
	10601	Прирост стоимости имущества при переоценке	П
	10602	Эмиссионный доход	П
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	П
	10605	Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	А
107		Резервный фонд	
	10701	Резервный фонд	П
108		Нераспределенная прибыль	
	10801	Нераспределенная прибыль	П
109		Непокрытый убыток	
	10901	Непокрытый убыток	А

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
		Раздел 2 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ <i>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА</i>	
202		Наличная валюта и чеки (в т. ч. дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	
	20202	Касса кредитных организаций	А
	20203	Чеки (в т. ч. дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте	А
	20206	Касса обменных пунктов	А
	20207	Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций	А
	20208	Денежные средства в банкоматах	А
	20209	Денежные средства в пути	А
	20210	Чеки (в т. ч. дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути	А
		<i>ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ И ПРИРОДНЫЕ ДРАГОЦЕННЫЕ КАМНИ</i>	
203		Драгоценные металлы	
	20302	Золото	А
	20303	Другие драгоценные металлы (кроме золота)	А
	20309	Счета клиентов (кроме кредитных организаций) в драгоценных металлах	П
		Раздел 3 МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ <i>МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ</i>	
301		Корреспондентские счета	

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
	30101	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (счет открывается банку в РКЦ)	П
	30102	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	А
	30103	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций (счет открывается расчетной небанковской кредитной организации в РКЦ)	П
	30104	Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций	А
	30109	Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов (лоро)	П
	30110	Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах (ностро)	А
	30111	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	П
	30114	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	А
302		Счета кредитных организаций по другим операциям	
	30213	Счета участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях	А
	30214	Счета участников расчетов расчетных небанковских кредитных организаций	П
	30218	Взаимные расчеты по зачету требований участников расчетов (клиринга)	-
303		Внутрибанковские требования и обязательства	
	30301	Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов	П
	30302	Внутрибанковские требования по переводам клиентов	А
	30303	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	П
	30304	Расчеты с филиалами, расположенными за границей	А

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
304	312	Счета для осуществления клиринга	
	30416	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения	
	30417	Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения, открытых в Банке России	
		<b>МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ И РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА</b>	
312	313	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	
	31201	Кредиты на 1 день	П
	31202	Кредиты на срок от 2 до 7 дней	П
	31203	Кредиты на срок от 8 до 30 дней	П
	31204	Кредиты на срок от 31 до 90 дней	П
	31205	Кредиты на срок от 91 до 180 дней	П
	31206	Кредиты на срок от 181 дня до года	П
	31213	Депозиты до востребования	П
313		Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций	
	31301	кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	П
	31302	на 1 день	П
	31303	на срок от 2 до 7 дней	П
	31304	на срок от 8 до 30 дней	П
	31305	на срок от 31 до 90 дней	П
	31306	на срок от 91 до 180 дней	П
315		Прочие привлеченные средства кредитных организаций	
	31501	до востребования	П
	31502	на 1 день	П
	31503	на срок от 2 до 7 дней	П
	31504	на срок от 8 до 30 дней	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
	31505	на срок от 31 до 90 дней	П
	31506	на срок от 91 до 180 дней	П
	31507	на срок от 181 дня до 1 года	П
	31508	на срок от 1 года до 3 лет	П
	31509	на срок свыше 3 лет	П
317		Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31701	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31702	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
318		Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	
	31801	по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	П
	31802	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от кредитных организаций	П
320		Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	
	32001	кредит, предоставленный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт»)	А
	32002	на 1 день	А
	32003	на срок от 2 до 7 дней	А
	32004	на срок от 8 до 30 дней	А
	32005	на срок от 31 до 90 дней	А
	32006	на срок от 91 до 180 дней	А
	32007	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32008	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32009	на срок свыше 3 лет	А
	32015	резервы на возможные потери	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
321		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	
	32101	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	32102	на срок до 30 дней	А
	32103	на срок от 31 до 90 дней	А
	32104	на срок от 91 до 180 дней	А
	32105	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32106	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32107	на срок свыше 3 лет	А
	32108	резервы на возможные потери	А
	32109	на срок свыше 3 лет	А
	32115	резервы на возможные потери	П
322		Прочие размещенные средства в кредитных организациях	
	32201	до востребования	А
	32202	на 1 день	А
	32203	на срок от 2 до 7 дней	А
	32204	на срок от 8 до 30 дней	А
	32205	на срок от 31 до 90 дней	А
	32206	на срок от 91 до 180 дней	А
	32207	на срок от 181 дня до 1 года	А
	32208	на срок от 1 года до 3 лет	А
	32209	на срок свыше 3 лет	А
	32211	резервы на возможные потери	П
324		Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32401	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32403	резервы на возможные потери	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
325		Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	
	32501	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным кредитным организациям	А
	32502	по межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, предоставленным банкам-нерезидентам	А
	32505	Резервы на возможные потери	П
329		Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России	
	32901	Прочие средства, полученные от Банка России	П
	32902	Прочие средства, размещенные в Банке России	А
		Раздел 4 ОПЕРАЦИИ С КЛИЕНТАМИ <i>СРЕДСТВА НА СЧЕТАХ</i>	
401		Средства Федерального бюджета	
	40102	Доходы, распределяемые органами Федерального казначейства между уровнями бюджетной системы Российской Федерации	П
	40110	Средства Минфина России для финансирования капитальных вложений	П
402		Средства бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов	
403		Прочие средства бюджетов	
404		Средства государственных и других внебюджетных фондов	
	40401	Пенсионный фонд Российской Федерации	П
	40402	Фонд социального страхования Российской Федерации	П
	40403	Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	П
	40404	Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
	40406	Фонды социальной поддержки населения	П
	40409	Федеральный экологический фонд	П
	40410	Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления	П
405		Счета организаций, находящихся в федеральной собственности	
407		Счета негосударственных организаций	
	40701	Финансовые организации	П
	40702	Коммерческие организации	П
	40703	Некоммерческие организации	П
408		Прочие счета	
	40802	Физические лица — индивидуальные предприниматели	П
	40803	Физические лица — нерезиденты — счета типа «И»	П
	40804	Юридические лица и индивидуальные предприниматели — нерезиденты — счета типа «Т»	П
409		Средства в расчетах	
	40901	Обязательства по аккредитивам	П
	40902	Обязательства по аккредитивам с нерезидентами	П
	40903	Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа	П
	40906	Инкассированная денежная выручка	П
		<i>ДЕПОЗИТЫ</i>	
410		Депозиты Минфина России	
	41001	до востребования	П
	41002	на срок до 30 дней	П
	41003	на срок от 31 до 90 дней	П
	41004	на срок от 91 до 180 дней	П
	41005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	41006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	41007	на срок свыше 3 лет	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
420		Депозиты негосударственных финансовых организаций	
	42001	до востребования	П
	42002	на срок до 30 дней	П
	42003	на срок от 31 до 90 дней	П
	42004	на срок от 91 до 180 дней	П
	42005	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42006	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42007	на срок свыше 3 лет	П
421		Депозиты негосударственных коммерческих организаций	
	42101	до востребования	П
	42102	на срок до 30 дней	П
	42103	на срок от 31 до 90 дней	П
	42104	на срок от 91 до 180 дней	П
	42105	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42106	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42107	на срок свыше 3 лет	П
423		Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	
	42301	Депозиты до востребования	П
	42302	Депозиты на срок до 30 дней	П
	42303	Депозиты на срок от 31 до 90 дней	П
	42304	Депозиты на срок от 91 до 180 дней	П
	42305	Депозиты на срок от 181 дня до 1 года	П
	42306	Депозиты на срок от 1 года до 3 лет	П
	42307	Депозиты на срок свыше 3 лет	П
	42309	Прочие привлеченные средства до востребования	П
	42310	Прочие привлеченные средства на срок до 30 дней	П
	42311	Прочие привлеченные средства на срок от 31 до 90 дней	П
	42315	Прочие привлеченные средства на срок свыше 3 лет	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
425		Депозиты юридических лиц — нерезидентов	
	42501	до востребования	П
	42502	на срок до 30 дней	П
	42503	на срок от 31 до 90 дней	П
	42504	на срок от 91 до 180 дней	П
	42505	на срок от 181 дня до 1 года	П
	42506	на срок от 1 года до 3 лет	П
	42507	на срок свыше 3 лет	П
		<i>КРЕДИТЫ ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ</i>	
441		Кредиты, предоставленные Минфину России	
	44101	на 1 день	А
	44102	на срок от 2 до 7 дней	А
	44103	на срок от 8 до 30 дней	А
	44104	на срок от 31 до 90 дней	А
	44105	на срок от 91 до 180 дней	А
	44106	на срок от 181 дня до 1 года	А
	44107	на срок от 1 года до 3 лет	А
	44108	на срок свыше 3 лет	А
	44115	Резервы на возможные потери	П
451		Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	
	45101	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45103	на срок до 30 дней	А
	45104	на срок от 31 до 90 дней	А
	45105	на срок от 91 до 180 дней	А
	45106	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45107	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45108	на срок свыше 3 лет	А
	45115	Резервы на возможные потери	П
452		Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
	45201	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45203	на срок до 30 дней	А
	45204	на срок от 31 до 90 дней	А
	45205	на срок от 91 до 180 дней	А
	45206	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45207	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45208	на срок свыше 3 лет	А
	45215	резервы на возможные потери	П
453		Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	
	45301	кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	А
	45303	на срок до 30 дней	А
	45304	на срок от 31 до 90 дней	А
	45305	на срок от 91 до 180 дней	А
	45306	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45307	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45308	на срок свыше 3 лет	А
	45315	Резервы на возможные потери	П
455		Кредиты, предоставленные физическим лицам	
	45502	на срок до 30 дней	А
	45503	на срок от 31 до 90 дней	А
	45504	на срок от 91 до 180 дней	А
	45505	на срок от 181 дня до 1 года	А
	45506	на срок от 1 года до 3 лет	А
	45507	на срок свыше 3 лет	А
	45509	кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	А
	45515	резервы на возможные потери	П
458		Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
	45801	Минфину России	А
	45802	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45803	Государственным внебюджетным фондам	А
	45804	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45811	Негосударственным финансовым организациям	А
	45812	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45813	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45814	Физическим лицам — индивидуальным предпринимателям	А
	45815	Гражданам	А
	45816	Юридическим лицам — нерезидентам	А
	45817	Физическим лицам — нерезидентам	А
	45818	Резервы на возможные потери	П
459		Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	
	45901	Минфину России	А
	45902	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45903	Государственным внебюджетным фондам	А
	45904	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	45911	Негосударственным финансовым организациям	А
	45912	Негосударственным коммерческим организациям	А
	45913	Негосударственным некоммерческим организациям	А
	45914	Физическим лицам — индивидуальным предпринимателям	А
	45915	Гражданам	А
	45916	Юридическим лицам — нерезидентам	А
	45917	Физическим лицам — нерезидентам	А
	45918	Резервы на возможные потери	П
		<i>ПРОЧИЕ АКТИВЫ И ПАССИВЫ</i>	

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
474		Расчеты по отдельным операциям	
	47401	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	П
	47402	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	А
	47403	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	П
	47404	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	А
	47405	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	П
	47406	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	А
	47407	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	П
	47408	Расчеты по конверсионным сделкам и срочным операциям	А
	47409	Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям	П
	47410	Требования по аккредитивам по иностранным операциям	А
	47411	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	П
	47422	Обязательства по прочим операциям	П
	47423	Требования по прочим операциям	А
	47425	Резервы на возможные потери	П
	47426	Обязательства по уплате процентов	П
	47427	Требования по получению процентов	А
476		Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов	
477		Операции финансовой аренды (лизинга)	
	47701	Вложения в операции финансовой аренды (лизинга)	А
	47702	Резервы на возможные потери	П
478		Вложения в приобретенные права требования	

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
479		Активы, переданные в доверительное управление	
		Раздел 5 ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛГОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
501		Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50104	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50105	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А А
	50106	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50120	Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы	П
	50121	Переоценка ценных бумаг — положительные разницы	А
502		Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	
	50205	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50206	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50207	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50219	Резервы на возможные потери	П
	50220	Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы	П
	50221	Переоценка ценных бумаг — положительные разницы	А
503		Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	
	50305	Долговые обязательства Российской Федерации	А
	50306	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	А
	50307	Долговые обязательства кредитных организаций	А
	50319	Резервы на возможные потери	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
504		Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	
	50407	Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)	П
	50408	Процентные доходы по учтенным вексям	П
		<i>ВЛОЖЕНИЯ В ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</i>	
506		Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	50605	Кредитных организаций	А
	50606	Прочих резидентов	А
	50607	Банков-нерезидентов	А
	50620	Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы	П
	50621	Переоценка ценных бумаг — положительные разницы	А
507		Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	
	50705	Кредитных организаций	А
	50706	Прочих резидентов	А
	50707	Банков-нерезидентов	А
	50720	Переоценка ценных бумаг — отрицательные разницы	П
	50721	Переоценка ценных бумаг — положительные разницы	А
509		Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами	
	50905	Предварительные затраты, для приобретения ценных бумаг	А
	50908	Резервы на возможные потери	П
		<i>УЧЕННЫЕ ВЕКСЕЛЯ</i>	
512		Векся федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими	
	51201	до востребования	А
	51202	со сроком погашения до 30 дней	А

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
	51203	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51204	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51205	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51206	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51207	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51208	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51209	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51210	Резервы на возможные потери	П
513		Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими	
	51301	до востребования	А
	51302	со сроком погашения до 30 дней	А
	51303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51307	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51308	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51309	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51310	Резервы на возможные потери	П
514		Векселя кредитных организаций и авалированные ими	
	51401	до востребования	А
	51402	со сроком погашения до 30 дней	А
	51403	со сроком погашения от 31 до 90 дней	А
	51404	со сроком погашения от 91 до 180 дней	А
	51405	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	А
	51406	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	А
	51407	со сроком погашения свыше 3 лет	А
	51408	не оплаченные в срок и опротестованные	А
	51409	не оплаченные в срок и неопротестованные	А
	51410	Резервы на возможные потери	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
		<b>ВЫПУЩЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>	
520		Выпущенные облигации	
	52001	со сроком погашения до 30 дней	П
	52002	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52003	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52004	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52005	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52006	со сроком погашения свыше 3 лет	П
521		Выпущенные депозитные сертификаты	
	52101	со сроком погашения до 30 дней	П
	52102	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52103	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52104	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52105	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52106	со сроком погашения свыше 3 лет	П
522		Выпущенные сберегательные сертификаты	
	52201	со сроком погашения до 30 дней	П
	52202	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52203	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52204	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52205	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52206	со сроком погашения свыше 3 лет	П
523		Выпущенные векселя и банковские акцепты	
	52301	До востребования	П
	52302	со сроком погашения до 30 дней	П
	52303	со сроком погашения от 31 до 90 дней	П
	52304	со сроком погашения от 91 до 180 дней	П
	52305	со сроком погашения от 181 дня до 1 года	П
	52306	со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	П
	52307	со сроком погашения свыше 3 лет	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
		Раздел 6 СРЕДСТВА И ИМУЩЕСТВО <i>УЧАСТИЕ</i>	
601		Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах	
	60101	Акции дочерних и зависимых кредитных организаций	А
	60102	Акции дочерних и зависимых организаций	А
		<i>РАСЧЕТЫ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ</i>	
603		Расчеты с дебиторами и кредиторами	
	60301	Расчеты по налогам и сборам	П
	60302	Расчеты по налогам и сборам	А
	60305	Расчеты с работниками по оплате труда	П
	60306	Расчеты с работниками по оплате труда	А
	60307	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	П
	60308	Расчеты с работниками по подотчетным суммам	А
	60309	Налог на добавленную стоимость, полученный	П
	60310	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	А
	60311	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	П
	60312	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	А
	60320	Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам	П
		ИМУЩЕСТВО	
604		Основные средства	
	60401	Основные средства (кроме земли)	А
	60404	Земля	А
	60405	Резервы на возможные потери	П
606		Амортизация основных средств	
	60601	Амортизация основных средств	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
607		Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	
	60701	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	А
	60702	Оборудование к установке	А
608		Финансовая аренда (лизинг)	
	60804	Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)	А
	60805	Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)	П
	60806	Арендные обязательства	П
609		Нематериальные активы	
	60901	Нематериальные активы	А
	60903	Амортизация нематериальных активов	П
610		Материальные запасы	
	61002	Запасные части	А
	61008	Материалы	А
	61009	Инвентарь и принадлежности	А
	61010	Издания	А
	61011	Внеоборотные запасы	А
612		Выбытие и реализация	
	61209	Выбытие (реализация) имущества	-
	61210	Выбытие (реализация) ценных бумаг	-
	61211	Реализация услуг финансовой аренды (лизинга)	-
	61212	Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования	-
	61213	Выбытие (реализация) драгоценных металлов	-
		<i>ДОХОДЫ И РАСХОДЫ БУДУЩИХ ПЕРИОДОВ</i>	
613		Доходы будущих периодов	
	61301	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	П
	61304	Доходы будущих периодов по другим операциям	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
614		Расходы будущих периодов	
	61401	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	А
	61404	Расходы будущих периодов по другим операциям	А
		Раздел 7 <b>РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	
705		Использование прибыли	
	70501	Использование прибыли отчетного года	А
	70502	Использование прибыли предшествующих лет	А
706		Финансовый результат текущего года	
	70601	Доходы	П
	70602	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70603	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70604	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70605	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П
	70606	Расходы	А
	70607	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70608	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70609	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70610	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
707		Финансовый результат прошлого года	
	70701	Доходы	П
	70702	Доходы от переоценки ценных бумаг	П
	70703	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	П
	70704	Положительная переоценка драгоценных металлов	П
	70705	Доходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	П

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета (А, П)
первого порядка	второго порядка		
	70706	Расходы	А
	70707	Расходы от переоценки ценных бумаг	А
	70708	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	А
	70709	Отрицательная переоценка драгоценных металлов	А
	70710	Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	А
708		Прибыль (убыток) прошлого года	
	70801	Прибыль прошлого года	П
	70802	Убыток прошлого года	А

#### ГЛАВА Б. СЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Номер счета	Наименование балансового счета
	<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>
801	Касса
80101	Касса
802	Ценные бумаги в управлении
80201	Ценные бумаги в управлении
803	Драгоценные металлы
80301	Драгоценные металлы
804	Кредиты предоставленные
80401	Кредиты предоставленные
805	Средства, использованные на другие цели
80501	Средства, использованные на другие цели
806	Расчеты по доверительному управлению
80601	Расчеты по доверительному управлению
808	Текущие счета
80801	Текущие счета
809	Расходы по доверительному управлению

Номер счета	Наименование балансового счета
80901	Расходы по доверительному управлению
810	Убыток по доверительному управлению
81001	Убыток по доверительному управлению
	<b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>
851	Капитал в управлении (учредители)
85101	Капитал в управлении (учредители)
852	Расчеты по доверительному управлению
85201	Расчеты по доверительному управлению
853	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
85301	Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения
854	Доходы от доверительного управления
85401	Доходы от доверительного управления
855	Прибыль по доверительному управлению
85501	Прибыль по доверительному управлению

#### ГЛАВА В. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА

Номер счета	Наименование балансового счета	Признак счета (А, П)
	Раздел 3 <b>ЦЕННЫЕ БУМАГИ</b>	
907	Неразмещенные ценные бумаги	
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	А
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения	А
90703	Выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи	А
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения	А
90705	Бланки, сертификаты, ценные бумаги, отосланные и выданные под отчет	А
908	Ценные бумаги прочих эмитентов	

Номер счета	Наименование балансового счета	Признак счета (А, П)
	Раздел 4 РАСЧЕТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ДОКУМЕНТЫ	
909	Расчетные операции	А
90901	Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешение на проведение операций	А
90902	Распоряжения, не оплаченные в срок	А
90903	Не оплаченные в срок распоряжения из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации	А
90907	Выставленные аккредитивы	А
90908	Выставленные аккредитивы для расчетов с нерезидентами	А
911	Операции с валютными ценностями	
91101	Иностранная валюта, чеки (в т. ч. дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, принятые для отсылки на инкассо	А
91102	Иностранная валюта, чеки (в т. ч. дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, отосланные на инкассо	А
91104	Иностранная валюта, принятая на экспертизу	А
912	Разные ценности и документы	
91207	Бланки	А
91219	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	А
91220	Документы и ценности, отосланные на инкассо	А
	Раздел 5 КРЕДИТНЫЕ И ЛИЗИНГОВЫЕ ОПЕРАЦИИ	
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам и условные обязательства кредитного характера	
91311	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91312	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	П
91313	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	П
91315	Выданные гарантии и поручительства	П

Номер счета	Наименование балансового счета	Признак счета (А, П)
91316	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	П
91317	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности»	П
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам и условные требования кредитного характера	
91411	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91412	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	А
91413	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	А
91414	Полученные гарантии и поручительства	А
91416	Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов	А
915	Арендные и лизинговые операции	
91501	Основные средства, переданные в аренду	А
91502	Другое имущество, переданное в аренду	А
91506	Имущество, переданное на баланс лизингополучателей	А
	Раздел 7 КОРРЕСПОНДИРУЮЩИЕ СЧЕТА	
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи	П

## ГЛАВА Г. ПРИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ

Номер счета	Наименование балансового счета
	<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>
	<i>НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ</i>
930	Требования по поставке денежных средств
93001	Требования по поставке денежных средств

Номер счета	Наименование балансового счета
93002	Требования по поставке денежных средств от нерезидентов
931	Требования по поставке драгоценных металлов
93101	Требования по поставке драгоценных металлов
93102	Требования по поставке драгоценных металлов от нерезидентов
932	Требования по поставке ценных бумаг
93201	Требования по поставке ценных бумаг
93202	Требования по поставке ценных бумаг от нерезидентов
	<i>СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ</i>
933	Требования по поставке денежных средств
93301	со сроком исполнения на следующий день
93302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93305	со сроком исполнения более 91 дня
93306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
934	Требования по поставке драгоценных металлов
93401	со сроком исполнения на следующий день
93402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
93403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
93404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
93405	со сроком исполнения более 91 дня
93406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
93407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
93408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
93409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
935	Требования по поставке ценных бумаг
	<i>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</i>
	<i>НАЛИЧНЫЕ СДЕЛКИ</i>
960	Обязательства по поставке денежных средств
96001	Обязательства по поставке денежных средств
96002	Обязательства по поставке денежных средств от нерезидентов
961	Обязательства по поставке драгоценных металлов

Номер счета	Наименование балансового счета
96110	Обязательства по поставке драгоценных металлов
96102	Обязательства по поставке драгоценных металлов от нерезидентов
962	Обязательства по поставке ценных бумаг
96201	Обязательства по поставке ценных бумаг
96202	Обязательства по поставке ценных бумаг от нерезидентов
	<i>СРОЧНЫЕ СДЕЛКИ</i>
963	Обязательства по поставке денежных средств
96301	со сроком исполнения на следующий день
96302	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96303	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96304	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96305	со сроком исполнения более 91 дня
96306	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96307	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96308	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96309	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96310	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
964	Обязательства по поставке драгоценных металлов
96401	со сроком исполнения на следующий день
96402	со сроком исполнения от 2 до 7 дней
96403	со сроком исполнения от 8 до 30 дней
96404	со сроком исполнения от 31 до 90 дней
96405	со сроком исполнения более 91 дня
96406	со сроком исполнения на следующий день от нерезидентов
96407	со сроком исполнения от 2 до 7 дней от нерезидентов
96408	со сроком исполнения от 8 до 30 дней от нерезидентов
96409	со сроком исполнения от 31 до 90 дней от нерезидентов
96410	со сроком исполнения более 91 дня от нерезидентов
965	Обязательства по поставке ценных бумаг

## ГЛАВА Д. СЧЕТА ДЕПО

Номер счета	Наименование балансового счета
	<b>АКТИВНЫЕ СЧЕТА</b>
98000	Ценные бумаги на хранении в депозитарии
98010	Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии (ностро депо базовый)
98015	Ценные бумаги на хранении в других депозитариях (ностро депо расчетный)
98020	Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении
98030	Недостача ценных бумаг
98035	Ценные бумаги, изъятые из депозитария
	<b>ПАССИВНЫЕ СЧЕТА</b>
98040	Ценные бумаги владельцев
98050	Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию
98053	Ценные бумаги клиентов по брокерским договорам
98055	Ценные бумаги в доверительном управлении
98060	Ценные бумаги, принятые на хранение от низовых депозитариев (лоро депо базовый)
98061	Ценные бумаги, принятые на хранение от других депозитариев (лоро депо расчетный)

Учебное издание

Екатерина Владимировна МАЗИКОВА

## УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В БАНКАХ

*Учебное пособие*

Редактор  
Технический редактор  
Компьютерная верстка  
Печать электрографическая  
и офсетная

*Ю. Ф. Евстигнеева  
Н. Г. Яковенко  
Н. С. Власова  
В. В. Торопов, С. Г. Наумов*



Подписано в печать 07.07.2014. Тираж 105 экз.  
Объем 22,25 усл. п. л. Формат 60×84/16. Заказ 436.

---

Издательство Тюменского государственного университета  
625003, г. Тюмень, ул. Семакова, 10  
Тел./факс: (3452) 45-56-60, 46-27-32  
E-mail: izdatelstvo@utmn.ru