

**Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Ярославский филиал**

**Тарасова А.Ю.
Туманов Д.В.**

**УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Учебное пособие

Ярославль 2019

УДК 336.717
ББК 65.262.52
Т 19

Рецензент:

Ю.В. Коречков, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры «Экономика и учетно-аналитическая деятельность» образовательной организации высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)».

Т19 Тарасова А.Ю. Учет и операционная деятельность в кредитных организациях: учебное пособие [Текст] / канд. эконом. наук Тарасова А.Ю., канд. эконом. наук, доцент Туманов Д.В. – Ярославль: Канцлер, 2019. – 117 с.

ISBN 978-5-6041805-9-4

В учебном пособии раскрываются теоретические основы бухгалтерского учета, построение плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, рассматривается порядок учета и документального оформления традиционных банковских операций.

Пособие предназначено для студентов, изучающих дисциплины «Бухгалтерский учет в банках», «Учетные практики в финансово-кредитных организациях», «Операционная деятельность в коммерческом банке», обучающихся по направлению подготовки бакалавриата 38.03.01 «Экономика».

УДК 336.717
ББК 65.262.52

© А.Ю. Тарасова, 2019
© Д.В. Туманов, 2019
© Ярославский филиал
Фининиверситета, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

ТЕМА 1. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ	5
1.1 Понятие операционной деятельности в кредитных организациях.....	5
1.2 Особенности Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях	8
1.3 Организация аналитического учета в кредитных организациях.....	13
1.4 Синтетический учет в кредитных организациях.....	17
1.5 Внутрибанковский контроль	22
ТЕМА 2. УЧЕТ КАПИТАЛА БАНКА	28
2.1 Учет операций по формированию уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации в форме акционерного общества ...	28
2.2 Учет операций по формированию и использованию резервного фонда	31
ТЕМА 3. УЧЕТ И ОФОРМЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ	34
3.1 Открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц	34
3.2 Основные правила осуществления безналичных расчетов.....	41
3.3 Учет расчетов платежными поручениями.....	42
3.4 Учет расчетов аккредитивами	45
3.5 Особенности учета расчетов платежными требованиями	47
ТЕМА 4. УЧЕТ И ОФОРМЛЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ	51
4.1 Понятие кассовых операций банка и общие положения по их оформлению	51
4.2 Учет и оформление приходных кассовых операций.....	55
4.3 Учет и оформление расходных кассовых операций	59
4.4 Учет обменных операций с наличной иностранной валютой	62
ТЕМА 5. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ	66
5.1 Учет выдачи и погашения ссуды при кредитовании юридических лиц – клиентов банка.....	66
5.2 Учет создания и использования резервов на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам.....	69
5.3 Учет процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам	74
ТЕМА 6. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ	80
6.1 Оформление и учет вкладов физических лиц.....	82
6.2 Порядок начисления и выплаты банком процентов по депозитам физических лиц и отражения их в учете	83

ТЕМА 7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫПУСКУ И ПОГАШЕНИЮ ДЕПОЗИТНЫХ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ СЕРТИФИКАТОВ	86
7.1 Учет выпуска депозитных и сберегательных сертификатов	86
7.2 Учет процентов по сертификатам, особенности погашения сертификатов	88
ТЕМА 8. УЧЕТ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА.....	92
8.1 Учет основных средств банка	92
8.2 Учет материальных запасов банка	96
8.3 Учет расчетов с работниками банка по оплате труда.....	97
ТЕМА 9. ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	101
9.1 Общие требования к отчетности	101
9.2 Основные формы отчетности кредитных организаций.....	103
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	106
ПРИЛОЖЕНИЯ	110

ТЕМА 1. НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

1.1 Понятие операционной деятельности в кредитных организациях

Согласно статье 1 Федерального закона № 395-1 от 2 декабря 1990 года «О банках и банковской деятельности» кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные данным Федеральным законом [2]. Кредитные организации могут быть банковскими и небанковскими.

В соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности» банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [2].

Говоря об операционной деятельности кредитной организации, в данной работе мы будем иметь в виду в первую очередь операционную деятельность банка.

В настоящее время в нормативно-правовых документах, регулирующих деятельность кредитных организаций, нет определения операционной деятельности банка, однако в различных источниках **операционная деятельность банка** трактуется как совокупность технологических процессов, связанных с документированием информации по операциям банка, их отражением в бухгалтерском учете, проверкой, и осуществлением контроля за операционными рисками.

При этом основным нормативно-правовым актом, регулирующим ведение бухгалтерского учета в кредитных организациях, а также правила документирования операций банка является «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», утвержденное Банком России 27.02.2017 (далее Положение № 579-П).

Часть III Положения № 579-П содержит указания, касающиеся таких вопросов как:

- организация бухгалтерской работы и документооборота;

- организация аналитического и синтетического учета;
- основные требования к организации внутреннего контроля;
- порядок хранения документов аналитического и синтетического учета.

Так согласно Положению № 579-П организация работы бухгалтерского аппарата банка строится по принципу:

- 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 операций, за исключением документов по операциям, подлежащим дополнительному контролю [8].

Также согласно части III Положения 579-П банк самостоятельно определяет продолжительность операционного дня, представляющего собой операционно-учетный цикл за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса [8].

При этом операционный день включает в себя:

- операционное время, в течение которого совершаются банковские операции и другие сделки;
- период документооборота и обработки учетной информации, обеспечивающий оформление и отражение в бухгалтерском учете операций, совершенных в течение операционного времени, календарной датой соответствующего операционного дня;
- время, необходимое для составления ежедневного баланса.

В настоящее время банки предоставляют свои услуги клиентам в режиме 7×24, т.е. семь дней в неделю и 24 часа в сутки, поэтому каждый банк должен в своей учетной политике предусмотреть, каким образом будут отражаться в учете операции, совершенные в выходные дни и/или после окончания операционного дня. Согласно Положению 579-П [8] первичные учетные документы по операциям, совершенным в выходные дни, должны быть оформлены календарной датой фактического совершения операции, а в бухгалтерском учете они могут быть отражены одним из способов, который должен быть закреплен в учетной политике:

- как отдельные операционные дни с составлением ежедневного баланса и формированием документов дня за соответствующую календарную дату;

- отражены в типовых формах аналитического и синтетического учета в операционном дне, следующем за выходным днем [8].

Кроме того, Положение 579-П содержит основные требования к организации документооборота в банке, которые состоят в следующем:

- все документы, поступающие в кредитную организацию в течение операционного времени, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отражению по счетам учета в этот же день;

- документы, поступившие в банк во вне операционного времени, отражаются по счетам на следующий рабочий день;

- в целях более равномерного распределения нагрузки в кредитной организации может разрабатываться по согласованию с клиентами график их обслуживания; при этом физические лица - вкладчики обслуживаются в течение всего операционного дня, а при возможности и позже;

- операции совершаются и отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов, оформленных в соответствии с требованиями Положения 579-П и иных нормативных актов Банка России по отдельным операциям; внесение исправлений в кассовые и расчетные документы не допускается;

- операции по счетам клиентов проводятся на основании принятых к исполнению распоряжений и кассовых документов клиентов, операции, совершаемые без документов клиентов банка, оформляются документами, составляемыми в самой кредитной организации согласно требованиям нормативных актов Банка России по отдельным операциям;

- если в первичных учетных документах, которыми оформлена операция, отсутствует корреспонденция счетов бухгалтерского учета, то бухгалтерская запись оформляется мемориальным ордером в соответствии с Указанием Банка России от 29 декабря 2008 года № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»;

- проверка наличия на расчетных и кассовых документах соответствующих подписей работников кредитной организации, уполномоченных осуществлять те или иные операции, возлагается на работников, занятых передачей документов (информации) на обработку [8].

Помимо перечисленных требований к оформлению документов в Положении 579-П содержатся также более детальные требования к оформлению кассовых и расчетных документов и некоторых других, которые будут рассмотрены далее в соответствующих темах.

1.2 Особенности Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях

Одним из основных элементов метода бухгалтерского учета являются счета бухгалтерского учета, которые предназначены для группировки и текущего учета однородных банковских операций. Информация на счетах бухгалтерского учета по способу ее обобщения и группировки делится на синтетическую и аналитическую.

Счета синтетического учета в денежном выражении обобщают информацию об активах и пассивах организации. Перечень всех возможных к применению в кредитных организациях синтетических счетов приведен в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях (приложение к «Положению о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П утвержденное Банком России 27.02.2017).

При применении Положения 579-П банки руководствуются Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями МСФО, принимаемыми Фондом МСФО, введенными в действие на территории Российской Федерации, а также частью 12 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

В применяемом банками Плане счетов бухгалтерского учета синтетические счета подразделяются на счета первого и второго порядка. Счета первого порядка обобщают информацию об активах и пассивах банка в разрезе таких признаков как:

- категория клиентов: физические или юридические лица, организации в государственной или частной собственности;
- виды ценных бумаг: долговые или долевые, векселя или сертификаты;
- виды имущества банка: основные средства, нематериальные активы или запасы и некоторые другие;
- ценности в хранилище банка: наличная валюта, драгоценные металлы, драгоценные камни.

Счета второго порядка также обобщают информацию, они выделены в развитие счетов первого порядка, но более детализированы, например, по срокам погашения или востребования, видам деятельности клиентов (финансовая, коммерческая или некоммерческая), видам запасов, доходов или расходов и др.

В целом в Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций принята следующая структура:

- главы;
- разделы;
- подразделы;
- счета первого порядка;
- счета второго порядка.

Рассмотрим эту структуру подробнее. В действующем Плате счетов (ред. от 18.12.2018) 4 главы, которые пронумерованы заглавными буквами русского алфавита:

- глава А «Балансовые счета»;
- глава Б «Счета доверительного управления»;
- глава В «Внебалансовые счета»;
- глава Г «Счета по учету требований и обязательств по производным

финансовым инструментам (ПФИ) и прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)».

Счета главы А предназначены для учета имущества, требований и обязательств банка, результатов его деятельности, т.е. всего того, что отражается в балансе банка и составляет предмет бухгалтерского учета.

Предмет бухгалтерского учета рассматривает объекты, обеспечивающие и составляющие уставную деятельность банка:

- хозяйственные средства и их размещение;
- источники образования хозяйственных средств;
- функциональные обязанности банка (уставная деятельность - процесс осуществления услуг);
- финансовые результаты уставной деятельности.

Действительно, для успешного ведения уставной деятельности банк должен располагать в первую очередь средствами в нужном объеме и составе и правильно их размещать.

В составе средств банка принято выделять:

- денежные средства, которые включают в себя наличные денежные средства в кассе банка (в рублях и в иностранной валюте), средства на корреспондентских счетах банка в Банке России или др. банках;
- обязательные резервы, это средства на резервном счете в Банке России;
- вложения в ценные бумаги;
- ссудную задолженность – сумму предоставленных кредитов клиентам банка – физическим и юридическим лицам, а также другим банкам;
- материальные ценности: основные средства, нематериальные активы, материальные запасы.

Все вышеназванные средства образуют актив баланса кредитной организации.

Источники образования средств банка подразделяют на собственные и привлеченные.

В составе собственных источников финансирования в целях учета выделяют:

- уставный капитал банка;
- добавочный капитал, который включает в себя эмиссионный доход, прирост стоимости основных средств при переоценке, результаты переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и некоторые другие статьи;
- резервный фонд, который банки формируют, являясь акционерными обществами или обществами с ограниченной ответственностью;
- нераспределенную прибыль.

Привлеченные источники финансовых ресурсов в кредитных организациях составляют 80-85% пассивов баланса, к ним относятся:

- депозиты юридических и физических лиц;
- привлеченные межбанковские кредиты и депозиты;
- выпущенные долговые ценные бумаги;
- прочие обязательства.

Все виды источников финансирования хозяйственных средств образуют пассив баланса банка.

Глава А «Балансовые счета» разделена на 7 разделов:

- 1) Капитал;
- 2) Денежные средства;
- 3) Межбанковские операции;
- 4) Операции с клиентами;
- 5) Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- 6) Средства и имущество;
- 7) Финансовые результаты.

Особенностью плана счетов, применяемого кредитными организациями, является то, что все разделы главы А «Балансовые счета» содержат в своем составе и активные, и пассивные счета.

Однако, признак счета – активный или пассивный – имеют только синтетические счета второго порядка, а счета первого порядка могут включать в себя как активные, так и пассивные счета второго порядка. Необходимо сказать, что в Плане счетов для кредитных организаций не предусмотрены активно-пассивные счета. Балансовые счета второго порядка определены как активные или пассивные, либо как счет без

признака счета. В соответствии с Положением 579-П счета, не имеющие признака счета, введены для контроля за своевременным отражением операций, подлежащих завершению в течение операционного дня [7]. По состоянию на конец дня в ежедневном балансе остатков по счетам без указания признака счета быть не должно. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового сальдо по активному счету не допускается.

Еще одна особенность банковского плана счетов – наличие парных счетов. В приложении 1 к Положению 579-П приведен «Список парных счетов, по которым может изменяться сальдо на противоположное», а в аналитическом учете на счетах второго порядка, входящих в этот перечень, открываются парные счета.

Характерной особенностью парных счетов является то, что для них допускается наличие остатка только на одном лицевом счете из открытой пары: активном или пассивном. В начале операционного дня операции начинаются по лицевому счету, имеющему сальдо, а при отсутствии остатка - со счета, соответствующего характеру операции [8]. Если в конце рабочего дня на лицевом счете образуется сальдо, противоположное признаку счета, то оно должно быть перенесено бухгалтерской записью на основании мемориального ордера на соответствующий парный лицевой счет.

Отдельного внимания заслуживает нумерация синтетических счетов. Счета первого порядка трехзначные, первая цифра в номере счета – это номер раздела главы А, а две следующие – порядковый номер счета в данном разделе. Например, счет 423 – Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, его номер говорит о том, что счет относится к 4-му разделу главы А – «Операции с клиентами», и является 23-м по счету в 4 разделе.

Счета второго порядка пятизначные, первые три цифры в номере счета указывают на номер счета первого порядка, в разрезе которого выделен счет второго порядка, а последние две цифры – порядковый номер этого счета в разрезе счета первого порядка. Например, счет 42301 – депозиты физических лиц сроком до востребования, первые три цифры в номере счета говорят о том, что этот счет входит в состав счета первого порядка 423 - Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц, и он является первым в разрезе этого счета.

Счета доверительного управления главы Б используются в тех случаях, когда банк выступает доверительным управляющим. Доверительное управление – это деятельность одного лица, направленная на распоряжение капиталом, инвестициями, активами, которые

принадлежат другому лицу, в интересах этого лица – собственника переданного в управление имущества. Другими словами, банк в роли доверительного управляющего осуществляет сделки от своего имени, но в интересах клиента, за что получает вознаграждение в виде части заработанной прибыли или как процент от стоимости активов, находящихся в управлении.

Счета главы Б предназначены для учета обособленного имущества, переданного банку в доверительное управление. Все операции по доверительному управлению совершаются только между этими счетами и внутри этих счетов. По операциям доверительного управления составляется отдельный баланс.

Внебалансовые счета (глава В) предназначены для учета ценностей, документов, принятых на хранение, инкассо, комиссию, а также некоторые требования и обязательства, которые не могут быть учтены на балансовых счетах.

Внебалансовые счета по экономическому содержанию разделены на активные и пассивные. В учете операции по внебалансовым счетам отражаются методом двойной записи. Двойная запись осуществляется путем перечисления сумм с одного активного внебалансового счета на другой активный счет или с одного пассивного счета на другой пассивный счет. При этом чаще всего внебалансовые счета при двойной записи корреспондируют со специально выделенными счетами для корреспонденции: активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом 99999, пассивные - со счетом - 99998.

На внебалансовых счетах, например, учитываются документы: бланки строгой отчетности, бланки для уничтожения, бланки ценных бумаг, или документы, ожидающие оплаты, имущество или ценные бумаги, переданные в залог, задолженность по выданным ссудам, списанная с баланса и др.

Счета главы Г, которая называется «Счета по учету требований и обязательств по ПФИ и прочим договорам, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)» предназначены для отражения так называемых срочных сделок, когда дата сделки и дата расчета не совпадают, это сделки купли-продажи валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов.

На счетах настоящей главы подлежат обязательному отражению как требования, так и обязательства по каждому договору (сделке).

Требования учитываются на активных счетах, обязательства - на пассивных. В бухгалтерском учете операции отражаются методом двойной

записи: активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные - со счетом 99996, при этом счета 99997 и 99996 ведутся только в рублях.

Более подробно использование внебалансовых счетов и счетов главы Г будет рассмотрено в отдельных темах и параграфах.

1.3 Организация аналитического учета в кредитных организациях

Операционная деятельность кредитной организации выдвигает определенные требования к ведению аналитического учета. Аналитический учет, как известно, позволяет получать подробную, детальную информацию, степень детализации аналитического учета регулируется Положением 579-П, а также учетной политикой банка. Так в характеристике практически каждого счета второго порядка (часть II Положения 579-П) указывается, в каком разрезе ведется аналитический учет на данном счете или явно указывается на то, что порядок ведения аналитического учета определяется банком самостоятельно в учетной политике.

Например, в характеристике счета 20202 – Касса кредитных организаций – сказано, что «в аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе кредитной организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и по хранилищам ценностей, а также по видам валют, по учету наличных денежных средств, выданных для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие праздничные дни [8]».

Данные аналитического учета накапливаются и систематизируются в регистрах аналитического учета. В соответствии с разделом 2 «Аналитический и синтетический учет» части III Положения 579-П к документам аналитического учета относятся:

- лицевые счета;
- ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам.

Каждый лицевой счет имеет номер и наименование. Порядок нумерации лицевых счетов также определен Положением 579-П в приложении 1, из которого следует, что номер счета аналитического учета состоит из 20 знаков (см. таблицу 1).

На примере счета, который открывается клиенту – физическому лицу для учета средств на депозите «до востребования» номер счета будет формироваться следующим образом:

- первые пять цифр в номере счета – это номер счета второго порядка, в данном примере это счет 42301 – депозиты физических лиц, до востребования;

- следующие три цифры с 6 по 8-ю включительно содержат код валюты согласно Общероссийскому классификатору валют (ОКВ), а по счетам в валюте Российской Федерации используется признак рубля «810»;

- на 9-м месте указывается контрольный ключ – цифра от 0 до 9, которая определяется по алгоритму, утвержденному Банком России, контрольный ключ предназначен для проверки правильности номера счета с помощью программных средств;

- с 10-го по 13-й знак банк может указывать номер филиала банка или его внутреннего структурного подразделения (ВСП), чтобы было понятно, где был открыт данный счет;

- остальные знаки, с 14-го по 20-й предназначены для указания порядкового номера лицевого счета, который определяется отдельно для каждого счета второго порядка;

- для лицевых счетов, предназначенных для учета средств бюджета, в позициях с 14-й по 16-ю включительно указывается символ бюджетной отчетности, если лицевой счет никак не связан с бюджетными средствами, эти позиции используются для порядкового номера счета;

- для лицевых счетов, предназначенных для учета доходов и расходов, прибыли или убытков, в позициях с 14-й по 18-ю включительно указывается символ отчета о финансовых результатах.

Таблица 1 – Схема нумерации лицевых счетов

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
4	2	3	0	1	8	1	0	К	0	0	0	1	0	0	0	0	0	2	5

Последние три знака номера корреспондентского счета, открытого в подразделении Банка России (18, 19, 20 разряды), содержат 3-значный условный номер участника расчетов, соответствующий 7, 8, 9 разрядам БИК.

В наименовании счета обязательно указывается цель счета – депозитный, ссудный, расчетный, текущий и т.п.

Лицевые счета открываются бухгалтерией на основании распоряжения руководства банка. В данном распоряжении указывается информация, необходимая для определения номера счета второго порядка, на котором будет открываться лицевой счет, а именно: наименование

владельца счета, номер и дата договора, на основании которого открывается счет.

В Книге регистрации открытых счетов указываются следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;
- фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;
- вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) либо наименование (цель) счета (если счет открывается на основании договора, отличного от договора банковского счета, вклада (депозита));
- номер счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета;
- дата сообщения налоговым органам об открытии банковского счета;
- дата закрытия счета;
- дата сообщения налоговым органам о закрытии банковского счета;
- примечание [8].

Книга регистрации открытых счетов должна быть защищена от несанкционированного доступа и редактирования информации. В настоящее время, как правило, этот документ ведется в электронной форме.

Лицевые счета составляются ежедневно по всем счетам, по которым в течении операционного дня было движение денежных средств.

«Лицевые счета, сформированные в электронном виде, могут распечатываться для хранения на бумажном носителе либо храниться в электронном виде (без их распечатывания на бумажном носителе) [8]».

Лицевой счет ведется в форме карточки, где указываются такие данные как:

- дата предыдущей операции по счету;
- входящий остаток на начало дня;
- обороты по дебету и кредиту счета;
- исходящий остаток.

В форме таблицы в лицевом счете в разрезе каждой операции по счету указывается:

- дата совершения операции;
- номер документа, на основании которого была операция;
- вид (шифр) операции в соответствии с приложением 1 к положению 579-П (см. таблицу 2);
- номер корреспондирующего счета;
- сумма операции- по дебету или кредиту счета;

- другие реквизиты.

Таблица 2 – Шифры обозначения документов в лицевых счетах

Условные цифровые обозначения документов	Наименование документов, по которым отражены операции
1	2
01	Списано, зачислено по платежному поручению, по поручению банка
02	Оплачено, зачислено по платежному требованию
03	Оплачен наличными денежный чек, выдано по расходному кассовому ордеру
04	Поступило наличными по объявлению на взнос наличными, приходному кассовому ордеру, препроводительной ведомости к сумке 0402300
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
12	Зачислено на основании авизо
16	Списано, зачислено по платежному ордеру
17	Списано, зачислено по банковскому ордеру
18	Списано, зачислено по ордеру по передаче ценностей

Клиентам банка информация о состоянии их лицевого счета выдается в форме выписки, которая является вторым экземпляром лицевого счета. Порядок выдачи выписок может предусматривать как электронную форму выписки, так и бумажную. Если выписки из лицевых счетов выдаются клиенту в электронном виде, то они заверяются электронной подписью уполномоченного лица банка.

Еще один документ аналитического учета - ведомость остатков по счетам первого, второго порядка, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам или сальдовая ведомость составляется по форме приложения 4 к Положению 579-П (см. таблицу 3) ежедневно.

Таблица 3 – Форма ведомости остатков по счетам кредитной организации

Номер счета		Номер лицевого счета	Наименование счетов и разделов баланса	Дата предыдущей операции по счету	Код валют	Остатки	
первого порядка	второго порядка					в рублях (в рублевом эквиваленте)	в иностранной валюте в сумме соответствующей валюты
Актив							
ИТОГО по лицевым счетам клиента							
ИТОГО по счету второго порядка							
ИТОГО по счету первого порядка							
ИТОГО по активу							
Пассив							
ИТОГО по лицевым счетам клиента							
ИТОГО по счету второго порядка							
ИТОГО по счету первого порядка							
ИТОГО по пассиву							

Учитывая, что сведения об остатках по счетам клиентов составляют коммерческую и банковскую тайну ведомость остатков по этой группе счетов, составляется отдельно.

Данные аналитического учета являются основой для обобщения информации в регистрах синтетического учета.

1.4 Синтетический учет в кредитных организациях

Синтетический учет в кредитных организациях систематизирует и обобщает данные о банковских операциях в разрезе счетов первого и второго порядка в форме следующих регистров синтетического учета:

- ежедневная оборотная ведомость;
- ежедневный баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты;
- сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

Необходимо отметить, что данные формы синтетического учета являются формами бухгалтерской отчетности банка, которые отличаются от форм финансовой отчетности банка тем, что являются все-таки

достаточно подробными по сравнению с формами финансовой отчетности. И как видно из названий, первые две составляются на ежедневной основе.

Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам по форме, представленной на рисунке 1.

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте)
				по дебету			по кредиту			
				в руб лях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГ О	в руб лях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГ О	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11

Рисунок 1 – Форма ежедневной оборотной ведомости банка

Внутри месяца обороты в ведомости показываются за день. Кроме этого, оборотная ведомость составляется за месяц, за квартал и за год нарастающими оборотами с начала года.

Основой для формирования входящих остатков по счетам второго и первого порядка в оборотной ведомости являются данные об исходящих остатках по этим счетам за предыдущую дату, кроме того. Эти остатки сверяются с итогами по счетам первого и второго порядка в сальдовой ведомости.

Обороты по дебету и кредиту счетов второго порядка формируются в бухгалтерском журнале, в котором регистрируются в течение операционного дня все бухгалтерские проводки, а по итогам операционного дня суммируются все обороты в разрезе счетов второго порядка, которые были задействованы в проводках.

Исходящие остатки оборотной ведомости ложатся в основу составления ежедневного баланса, который формируется по форме, представленной на рисунке 2.

В соответствии с Положением 579-П ежедневный баланс кредитной организации должен отвечать следующим основным требованиям:

- составляться по счетам второго порядка;
- по каждому счету второго порядка суммы должны показываться отдельно в колонках: по счетам в рублях; по счетам в иностранной валюте, выраженной в рублевом эквиваленте, и в драгоценных металлах по их балансовой стоимости; итого по счету;

- по каждому счету первого порядка, по группе этих счетов, по разделам, по всем счетам выводятся итоги;
- по ряду активных (пассивных) счетов в балансе показываются суммы по контрсчетам и выводится итог за минусом сумм по контрсчетам;
- баланс должен быть читаемым, в заголовке должны указываться: название кредитной организации, дата, на которую составлен баланс, единица измерения; номера и названия разделов, групп счетов первого порядка, счетов первого, второго порядка, счета, по которым выведены промежуточные итоги; итоговая сумма по балансу, называемая "баланс";
- в одну строчку должны показываться остатки по дебету и кредиту [8].

Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	АКТИВ			ПАССИВ		
				в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Рисунок 2 – Форма ежедневного бухгалтерского баланса банка

Итак, ежедневный бухгалтерский баланс составляется по счетам второго порядка главы А «Балансовые счета». Разделы бухгалтерского баланса повторяют разделы Плана счетов и имеют такие же названия:

- 1) Капитал;
- 2) Денежные средства;
- 3) Межбанковские операции;
- 4) Операции с клиентами;
- 5) Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами;
- 6) Средства и имущество;
- 7) Финансовые результаты.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым головным офисом кредитной организации, должен быть составлен за истекший день до 12

часов местного времени следующего рабочего дня, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов следующего рабочего дня после составления баланса по операциям, выполняемым головным офисом кредитной организации [8].

Отдельно составляются балансы по счетам главы Б «Счета доверительного управления», по счетам главы В «Внебалансовые счета» и главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» (в форме ведомости остатков).

Бухгалтерская форма отчета о финансовых результатах банка ведется в электронной форме и распечатывается на 1-е число каждого месяца. Форма этого регистра синтетического учета установлена «Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (Положение Банка России № 446-П от 22 декабря 2014 г.) (см. рисунок 3).

Отчет
о финансовых результатах
за период с 1 января по _____ 20__ года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Единицы измерения - в рублях и копейках.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6

Рисунок 3 – Форма бухгалтерского отчета о финансовых результатах банка

Отчет о финансовых результатах ведется нарастающим итогом с начала года. Строками этого отчета являются статьи, в разрезе которых ведется аналитический учет доходов и расходов кредитной организации. Для представления отчета о финансовых результатах в более укрупненном масштабе, перечислим номенклатуру частей этого отчета:

Часть 1. Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери.

Часть 2. Операционные доходы.

Часть 3. Процентные расходы, расходы от корректировок и расходы по формированию резервов на возможные потери.

Часть 4. Операционные расходы.

Часть 5. Налог на прибыль.

Часть 6. Финансовый результат.

Часть 7. Прочий совокупный доход.

Часть 8. Совокупный финансовый результат.

Кроме того, каждая часть включает в себя от одного до восьми разделов, которые в свою очередь детализированы на подразделы и статьи, таким образом, несмотря на то, что отчет о финансовых результатах (бухгалтерская форма) является регистром синтетического учета, тем не менее является достаточно детальным и подробным регистром.

Две оставшиеся формы синтетического учета в кредитных организациях – это ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты и сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты.

В соответствии с ПБУ 7/98 «События после отчетной даты» (утв. приказом Минфина РФ от 25 ноября 1998 г. N 56н): «событием после отчетной даты признается факт хозяйственной деятельности, который оказал или может оказать влияние на финансовое состояние, движение денежных средств или результаты деятельности организации и который имел место в период между отчетной датой и датой подписания бухгалтерской отчетности за отчетный год [15]». Примерный перечень фактов хозяйственной деятельности, которые могут быть признаны событиями после отчетной даты приводится в приложении 1 к ПБУ 7/98, например:

- объявление в установленном порядке дебитора организации банкротом, если по состоянию на отчетную дату в отношении этого дебитора уже осуществлялась процедура банкротства;

- произведенная после отчетной даты оценка активов, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату;

- принятие решения о реорганизации организации;

- существенное снижение стоимости основных средств, если это снижение имело место после отчетной даты;

- непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют после отчетной даты [15].

В первой из этих ведомостей происходит группировка счетов, на которых отражаются события после отчетной даты, т.е. регистрируется бухгалтерская проводка этих операций (см. Рисунок 4), а уже в сводной

ведомости по отражению событий после отчетной даты можно увидеть их влияние на итоговое состояние активов и пассивов банка (см. рисунок 5).

Обороты по дебету				Обороты по кредиту				Содержание операции
номер лицевого счета	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	номер лицевого счета	в рублях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9

Рисунок 4 – Форма ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты

Номер счета		Исходящие остатки за 31 декабря без учета событий после отчетной даты (СПОД)			Обороты по отражению событий после отчетной даты (СПОД)						Исходящие остатки за 31 декабря с учетом событий после отчетной даты (СПОД)		
первого порядка	второго порядка	в руб. лях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	по дебету			по кредиту			в руб. лях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого
					в руб. лях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого	в руб. лях	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	итого			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Рисунок 5 – Форма сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты

1.5 Внутрибанковский контроль

В соответствии с Положением Банка России № 242-П, внутренний контроль - деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей банка [9].

Системе внутреннего контроля в кредитных организациях уделяется большое внимание. В основном это связывают с управлением операционным риском банка [32].

Базельский комитет определяет операционный риск как риск потерь из-за несостоятельности внутренних процессов или систем, некомпетентности сотрудников, либо в результате внешних событий [32].

Внутренний контроль осуществляется с целью защитить имущественные и финансовые интересы инвесторов банков и их клиентов, от возможных потерь. Для защиты участников сотрудникам банка

необходимо соблюдать законодательство, нормативные акты и стандарты профессиональной деятельности, предотвращать конфликты, обеспечивать должный уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых банком операций и оптимизировать риски банковской деятельности.

При реализации процедур внутрибанковского контроля могут использоваться различные технические и программные средства, такие как коды и пароли, электронная цифровая подпись [33].

Учитывая использование программных и технических средств при осуществлении внутреннего контроля необходимо обеспечить защиту этих средств от действий злоумышленников, а именно:

- контролировать доступ к совершению операций;
- обеспечить конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- сделать невозможным использование электронной цифровой подписи неуполномоченным на то лицом;
- обеспечить наличие применения программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

В соответствии с Положением 242-П ЦБ РФ [9] служба внутреннего контроля кредитной организации должна осуществлять следующие функции:

- выявлять комплаенс-риск или регуляторный риск, то есть риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- вести учет событий, связанных с регуляторным риском, определять вероятность их возникновения и осуществлять количественную оценку возможных последствий;
- проводить мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- разрабатывать рекомендации по управлению регуляторным риском, информировать служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявлять конфликты интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих;

- проводить анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов [33].

Согласно части III Положения 579-П внутренний контроль в кредитной организации должен быть направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;
- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;
- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перевод (выдачу) денежных средств;
- перевод и зачисление денежных средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

За время существования внутрибанковского контроля возникло немало стереотипов. Наиболее распространенный стереотип состоит в том, что внутренний контроль осуществляют исключительно подразделения внутреннего контроля, тогда как внутренний контроль должен быть встроен в деятельность каждого подразделения и осуществляться каждым из сотрудников банка через инструкции и процедуры, регламентирующие его деятельность и взаимодействие с другими подразделениями. Еще ошибочно предполагать, что внутренний контроль направлен исключительно на то, чтобы выявлять нарушения и применять карательные санкции. В действительности цель внутреннего контроля состоит в повышении эффективности деятельности банка и минимизация возможных рисков его деятельности.

Результатом внутрибанковского контроля должно быть:

- соблюдение установленных процедур по отражению в бухгалтерском учете операций с денежными средствами и иными ценностями;

- своевременное исполнение распоряжений клиентов на выдачу, перевод и зачисление денежных средств в соответствии с реквизитами, указанными в расчетных и кассовых документах, принимаемых к исполнению;

- принятие своевременных и эффективных решений, направленных на предотвращение или устранение выявленных недостатков и ошибок при ведении бухгалтерского учета и составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, минимизацию риска их возникновения в будущем;

- правильное ведение лицевых счетов, в том числе открытых в соответствии с договором банковского счета, а также своевременное составление и выдача выписок из лицевых счетов;

- своевременное и правильное составление ежедневного баланса и регистров бухгалтерского учета;

- надлежащее хранение документов до передачи их в архив [8].

По времени осуществления внутренний контроль в банке делится на предварительный, текущий и последующий.

Предварительный контроль осуществляется до осуществления операции путем визуальной проверки документов, предоставленных клиентами или работниками банка, а также при открытии счетов.

Текущий внутриванковский контроль также осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту. Если в соответствии с Положением 579-П операция должна подвергаться дополнительному контролю, то документы подвергаются проверке специально выделенным сотрудником банка. И только после этого операция отражается в бухгалтерском учете. Таким образом, операции, требующие дополнительного контроля, не могут быть совершены одним бухгалтерским работником.

В ходе осуществления текущего контроля по лицевым счетам проверяется, все ли записи подтверждены соответствующими документами, прошедшими контроль со стороны полномочных работников кредитной организации и подписанными ими при оформлении операций, правильно ли перенесены в лицевые счета соответствующие реквизиты и суммы документов, правильно ли перенесены из предыдущего дня входящие остатки и выведены исходящие остатки, а также соответствие их ведомости остатков по счетам, правильность оформления документов, послуживших основанием отражения операций по счетам, соблюдения правил выдачи клиентам выписок по счетам, правильность совершения исправительных записей, если они делались.

Исходя из требований нормативных документов ЦБ РФ последующий контроль является обязательным и ежедневным.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущий день, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах и в типовых формах аналитического и синтетического учета [8]. В ходе этих проверок внимание акцентируется на правильности отражения в учете операций, а также на правильности оформления документов по этим операциям.

Последующий контроль должен не только выявлять ошибки или констатировать их отсутствие, а быть средством профилактики возможных ошибок или нарушений, выявлять причины нарушений как в оформлении документов, так и в бухгалтерском учете.

Последующие проверки проводятся с таким расчетом, чтобы работа каждого бухгалтерского работника проверялась в сроки, установленные руководителем, но не реже одного раза в год [8].

Состав работников, привлекаемых к проведению последующих проверок, помимо специальных работников по контролю, заместителей главного бухгалтера и начальников отделов, определяется главным бухгалтером исходя из объема выполняемых кредитной организацией операций [8].

Результаты последующих проверок оформляются справками. Главный бухгалтер банка должен контролировать ход устранения выявленных ошибок и недостатков, а при необходимости провести повторную проверку.

Контрольные задания по теме «Нормативно-правовые основы операционной деятельности в кредитных организациях»

1. К задачам бухгалтерского учета в коммерческом банке относятся:
 - а) принятие управленческих решений;
 - б) ведение подробного бухгалтерского учета и выявление внутрихозяйственных резервов;
 - в) формирование информации об имущественном и финансовом состоянии банка.
2. Что является предметом бухгалтерского учета в коммерческом банке?
 - а) хозяйственные средства;
 - б) финансовые результаты;
 - в) хозяйственные средства и их размещение;
 - г) источники образования хозяйственных средств;
 - д) процесс осуществления услуг.
3. Что НЕ относится к активу баланса банка?
 - а) наличные в кассе банка;
 - б) нематериальные активы;
 - в) депозиты физических лиц;
 - г) обязательные резервы в ЦБ РФ.
4. Что НЕ относится к пассиву баланса банка?
 - а) уставный фонд;
 - б) денежные средства на счетах клиентов;
 - в) вложения в ценные бумаги;
 - г) резервный фонд.
5. Сколько разделов содержит глава А «Балансовые счета» плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях?

- а) 8;
- б) 10;
- в) 7;
- г) 9.

6. К счетам синтетического учета в кредитных организациях относятся:

- а) счета первого порядка;
- б) счета второго порядка;
- в) лицевые счета.

7. Какие документы являются документами синтетического учета в банках?

- а) ежедневный баланс;
- б) ежедневная оборотная ведомость;
- в) сальдовая ведомость;
- г) лицевые счета.

ТЕМА 2. УЧЕТ КАПИТАЛА БАНКА

Капитал банка учитывается на балансовых счетах 1 раздела плана счетов в разрезе следующих счетов первого порядка:

102 - Уставный капитал кредитных организаций;

105 - Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией;

106 - Добавочный капитал;

107 - Резервный фонд;

108 - Нераспределенная прибыль;

109 - Непокрытый убыток;

111 - Дивиденды (распределение части прибыли между участниками).

Согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности» с 1 января 2019 г. минимальное значение собственного капитала банков с универсальной лицензией - 1 млрд. руб., а для банков с базовой лицензией - 300 млн. руб.

Кредитные организации могут создаваться только в форме хозяйственных обществ: акционерных или обществ с ограниченной ответственностью. Поэтому для учета уставного капитала банка в разрезе счета 102 выделено два счета второго порядка:

10207 - Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества, счет пассивный;

10208 - Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, счет пассивный.

Добавочный капитал банка включает в себя:

- прирост стоимости имущества при переоценке, порядок осуществления которой определяется отдельными нормативными документами ЦБ РФ;

- эмиссионный доход, который образуется в период эмиссии акций при размещении их по цене, превышающей номинальную стоимость, т.е. как разница между стоимостью (ценой) размещения и их номинальной стоимостью;

- имущество, безвозмездно полученное в собственность от организаций и физических лиц.

Далее рассмотрим более подробно некоторые вопросы, связанные с учетом капитала банка.

2.1 Учет операций по формированию уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации в форме акционерного общества

Создание кредитной организации в форме акционерного общества предполагает, что будет осуществлена первичная эмиссия акций. Порядок

выпуска акций кредитными организациями регулируется Инструкцией Банка России от 27.12.2013 № 148-И (ред. от 11.05.2017) «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации».

Согласно Инструкции 148-И размещение акций при учреждении кредитной организации осуществляется путем закрытой подписки среди учредителей этой кредитной организации на основании договора о создании кредитной организации, а в случае учреждения кредитной организации одним лицом - путем их приобретения по закрытой подписке единственным акционером кредитной организации на основании принятого им решения об учреждении кредитной организации [17].

Форма оплаты акций кредитной организации - эмитента при ее учреждении определяется договором о создании или решением об учреждении [17]. Форма оплаты акций должна соответствовать требованиям Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций», согласно главе 4 которой «вкладом в уставный капитал кредитной организации могут быть:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;
- денежные средства в иностранной валюте - единая европейская валюта (евро) и (или) одна или несколько национальных валют следующих стран: Австралия, Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии, Королевство Дания, Канада, Китайская Народная Республика, Новая Зеландия, Королевство Норвегия, Соединенные Штаты Америки, Королевство Швеция, Швейцарская Конфедерация, Япония. Использование денежных средств в иной иностранной валюте в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации не допускается;
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности здание (помещение), завершенное строительством (в том числе включающее встроенные или пристроенные объекты), в котором может располагаться кредитная организация;
- принадлежащее учредителю кредитной организации на праве собственности имущество в виде банкоматов и терминалов, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения [18]».

Инструкция 135-И [18] говорит о том, что иностранной валютой могут быть оплачены акции банков, как имеющих лицензию на осуществление банковских операций со средствами в иностранной валюте, так и не имеющих такой лицензии.

Денежными средствами в иностранной валюте акции банка могут оплатить только нерезиденты, как юридические, так и физические лица. Резиденты могут оплатить акции банка денежными средствами в иностранной валюте только если резидент – уполномоченный банк.

Имущество в неденежной форме, вносимое в качестве вклада в уставный капитал кредитной организации, должно быть оценено и отражено в балансе кредитной организации в валюте Российской Федерации [18].

До момента оплаты уставного капитала и его регистрации обязательства, принятые акционерами банка, по формированию уставного капитала банка учитываются на активном внебалансовом счете 90601 - «Неоплаченная сумма уставного капитала кредитной организации, созданной в форме акционерного общества»:

Дт 90601 Кт 99999.

Рассмотрим, как отражается в бухгалтерском учете оплата акций денежными и неденежными средствами.

Оплата акций производится акционерами - юридическими лицами только в безналичном порядке, а акционерами - физическими лицами как наличными средствами, так и в безналичном порядке.

Если оплата акций происходит в валюте РФ в безналичном порядке, то эти средства должны зачисляться на накопительный счет. Накопительный счет открывается кредитной организации - эмитенту после регистрации выпуска акций (проспекта эмиссии) по месту ведения корреспондентского счета в структурном подразделении Банка России. На накопительном счете средства находятся и учитываются до регистрации отчета об итогах выпуска акций [8].

В плане счетов накопительный счет – это счет 30208, активный. В аналитическом учете ведется один лицевой счет в рублях.

Для учета расчетов с отдельными акционерами по их взносам в уставный капитал банка ведется на счете 60322 - Расчеты с прочими кредиторами, счет пассивный.

С учетом вышесказанного поступление безналичных денежных средств в валюте РФ от акционеров в оплату акций банка будет отражаться в учете следующим образом:

Дт 30208 Кт 60322 (по лицевым счетам покупателей акций).

Для учета имущества, поступающего в оплату акций, открывается счет 60401 – Основные средства (кроме земли), и тогда оплата акций банка неденежными средствами будет учитываться:

Дт 60401 Кт 60322.

Оплата акций наличными денежными средствами в рублях физическими лицами будет происходить через кассу (счет 20202, активный) с последующим инкассированием этих наличных денежных средств на накопительный счет 30208:

Дт 20202 Кт 60322; Дт 30208 Кт 20202.

В соответствии с Инструкцией 148-И акции кредитной организации - эмитента при ее учреждении должны быть полностью размещены и оплачены в течение одного месяца с момента уведомления учредителей о государственной регистрации кредитной организации и выдачи им документа, подтверждающего факт внесения записи о кредитной организации в единый государственный реестр юридических лиц [17].

Подтверждение своевременной и правомерной оплаты ста процентов уставного капитала кредитной организации (а также регистрация отчета об итогах первого выпуска акций кредитной организации в форме акционерного общества) является основанием для выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций. Одновременно, в учете отражаются следующие факты:

С внебалансового учета списывается задолженность акционеров по оплате уставного капитала: Дт 99999 Кт 90601.

Средства с накопительного счета перечисляются на корреспондентский счет банка, открытый в Банке России – 30102, активный: Дт 30102 Кт 30208.

А в балансе банка завершается формирование уставного капитала на счете 10207 в разрезе лицевых счетов акционеров: Дт 60322 Кт 10207.

Если акции размещались по цене, превышающей их номинальную стоимость, то одновременно будет учитываться эмиссионный доход на сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью, и в учете будут сделаны такие записи:

Дт 60322 Кт 10207 – на сумму номинальной стоимости;

Дт 60322 Кт 10602 – на сумму эмиссионного дохода.

2.2 Учет операций по формированию и использованию резервного фонда

Кредитная организация, образованная в форме акционерного общества, формирует резервный фонд в таком же порядке, как и другие акционерные общества, т.е. в соответствии со ст.35 Федерального закона «Об акционерных обществах»: в размере, предусмотренном уставом, но не менее 5% от его уставного капитала. Размер ежегодных отчислений

предусматривается уставом банка, но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного уставом.

Резервный фонд общества предназначен для покрытия убытков, а также для погашения обязательств по облигациям общества и выкупа акций общества в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Если кредитная организация создается в форме общества с ограниченной ответственностью, создание резервного фонда регулируется ФЗ от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», в соответствии со ст. 30 которого «общество может создавать резервный и иные фонды в порядке и размерах, предусмотренных уставом общества».

Учет средств, перечисляемых в резервный фонд, ведется на балансе головной кредитной организации и учитывается на балансовом счете 10701 - Резервный фонд, счет пассивный. По кредиту счета зачисляются суммы, направленные на формирование (пополнение) резервного фонда, в корреспонденции со счетами по учету прибыли прошлого года, нераспределенной прибыли. По дебету счета списываются суммы при использовании средств резервного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации [8].

Если формирование (пополнение) резервного фонда происходит за счет прибыли, полученной в прошедшем отчетном периоде, которая учитывается на счете 70801 – Прибыль прошлого года, тогда создание резервного фонда отражается в учете следующим образом: Дт 70801 Кт 10701 на сумму отчислений в резервный фонд.

Если формирование резервного фонда происходит за счет нераспределенной прибыли, которая учитывается на счете 10801 – Нераспределенная прибыль, тогда создание резервного фонда отражается в учете следующим образом: Дт 10801 Кт 10701 на сумму отчислений в резервный фонд.

При использовании средств резервного фонда в соответствии с законодательством Российской Федерации на покрытие убытков, которые в банке учитываются на счете 10901 - Непокрытый убыток, счет активный, в учете будет сделана запись: Дт 10701 Кт 10901 – на сумму, направленную на покрытие убытков.

Контрольные задания по теме «Учет капитала банка»

1. Размер уставного капитала банка зависит от вида получаемой лицензии на осуществление банковских операций:

а) да;

б) нет.

2. Денежными средствами в иностранной валюте акции банка могут оплатить:

- а) любые лица;
- б) только нерезиденты;
- в) нерезиденты и уполномоченные банки;
- г) только юридические лица – резиденты и нерезиденты;
- д) акции банка можно оплатить только в валюте РФ.

3. Учет имущества, поступающего в оплату акций, отражается в учете:

- а) Дт 60322 Кт 60401;
- б) Дт 60401 Кт 10207;
- в) Дт 60401 Кт 60322;
- г) Дт 20202 Кт 30208.

4. Бухгалтерская запись Дт 30208 Кт 20202 означает

- а) приняты наличные денежные средства в оплату уставного капитала банка;
- б) перечислены денежные средства на накопительный счет;
- в) инкассированы наличные денежные средства на накопительный счет.

5. Какие проводки делаются при 100% оплате акционером своей доли в уставном капитале банка?

- а) Дт 99999 Кт 90601;
- б) Дт 30102 Кт 30208;
- в) Дт 20202 Кт 60322;
- г) Дт 60322 Кт 10207.

6. Резервный фонд банка – акционерного общества формируется за счет:

- а) средств акционеров;
- б) прибыли;
- в) кредитов Центрального банка.

ТЕМА 3. УЧЕТ И ОФОРМЛЕНИЕ ПЕРЕВОДОВ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПО ПОРУЧЕНИЮ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1 Открытие и ведение расчетных счетов юридических лиц

Действующее законодательство Российской Федерации делает невозможным осуществление деятельности юридического лица без наличия расчетного счета в банке, хотя прямо ни в одном законодательном акте это не установлено. Тем не менее, исходя из положений ст. 45 Налогового Кодекса РФ юридические лица – предприятия и организации, имеют возможность оплачивать налоговые платежи только со своего расчетного счета, открытого в банке. Наличные расчеты юридических лиц с поставщиками и покупателями возможны только в размере, не превышающем 100 тыс. рублей по одному договору (Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»). Соответственно, все расчеты сверх данной суммы должны происходить только в безналичном порядке. Кроме того, в соответствии с Указаниями Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» юридические лица обязаны хранить на банковских счетах наличные деньги сверх установленного лимита остатка кассы. И, наконец, исходя из обычаев делового оборота, ни одна уважающая себя серьезная организация не будет иметь дело с партнером, не имеющим расчетного счета в кредитной организации [30].

Таким образом, для осуществления безналичных расчетов юридическому лицу необходимо открыть расчетный счет в банке.

При открытии счетов клиентам банки руководствуются Инструкцией Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Данный нормативный документ предусматривает несколько видов счетов, которые открываются клиентам: текущие счета; расчетные счета; бюджетные счета; корреспондентские счета; корреспондентские субсчета; счета доверительного управления; специальные банковские счета; депозитные счета судов, подразделений службы судебных приставов, правоохранительных органов, нотариусов; счета по вкладам (депозитам). В рамках данной темы мы будем рассматривать операции с использованием расчетных счетов.

Согласно Инструкции 153-И расчетные счета открываются юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, а также

индивидуальным предпринимателям или физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, для совершения расчетов, связанных с предпринимательской деятельностью или частной практикой [19].

Основанием открытия расчетного счета является заключение договора о расчетно-кассовом обслуживании и представление до открытия счета всех документов и сведений, определенных не только Инструкцией 153-И [19], но и Федеральным законом 115-ФЗ в целях идентификации клиента.

Для открытия расчетного счета юридическому лицу, созданному в соответствии с законодательством Российской Федерации, в банк представляются:

а) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
б) учредительные документы юридического лица;
в) выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;

г) карточка;

д) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете, а в случае, когда договором предусмотрено удостоверение прав распоряжения денежными средствами, находящимися на счете, с использованием аналога собственноручной подписи, документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом использовать аналог собственноручной подписи;

е) документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа юридического лица;

ж) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе либо документ, выдаваемый налоговым органом в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, в целях открытия счета [19].

Юридические лица проходят обязательную процедуру идентификации банком, которая включает в себя целый комплекс мероприятий, направленный на получение достоверной и актуальной информации о клиенте.

Согласно статье 7 Федерального закона 115-ФЗ идентификация юридических лиц предполагает установление следующих сведений: наименования, организационно-правовой формы, ИНН, государственный регистрационный номер и адрес юридического лица.

Поэтому в целях идентификации банк изучает учредительные документы и документы, подтверждающие государственную регистрацию организации, определяет цель создания предприятия, изучает его деловую историю, устанавливает юридический и фактический адреса, изучает и проводит идентификацию должностных лиц. В обязательном порядке банк проверяет достоверность адресов и нахождение по указанному адресу исполнительного органа организации.

Проводится проверка документов, подтверждающих полномочия должностных лиц юридического лица на основании протоколов, приказов и др. документов, что дает возможность установить правомочность лиц, которые будут распоряжаться денежными средствами на расчетном счете.

Банковская карточка, представленная в приложении 1, оформляется с целью фиксации образцов подписей должностных лиц, которые будут иметь право распоряжаться средствами на счете, и печати организации для последующего сличения работниками банка документов, предоставляемыми клиентом. Банковская карточка оформляется в банке или у нотариуса.

В обязательном порядке проводится проверка наличия юридического лица в так называемых «черных списках», т.е. в реестрах лиц, причастных к противоправным действиям, попадающим в сферу закона 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [29].

Банк может отказать в открытии счета юридическому лицу по таким основаниям как:

- отсутствие полного комплекта документов, подтверждающих его учреждение, регистрацию, внесение изменений в учредительные документы;

- отсутствие документов, подтверждающих полномочия лиц подавать заявление на открытие счета, оформление банковской карточки, право распоряжения счетом;

- отсутствие юридического лица по месту своего нахождения;

- наличие юридического лица в «черном списке»;

- намерение юридического лица заключить договор банковского счета с целью легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Расчетные счета открываются юридическим лицам на балансовых счетах 4 раздела плана счетов, который называется «Операции с клиентами». Счета в этом разделе объединены в группы: средства на счетах, депозиты, прочие привлеченные средства, кредиты

предоставленные, прочие размещенные средства, прочие активы и пассивы.

Для открытия расчетных счетов используют счета, перечисленные в группе «Средства на счетах». Счета первого порядка в этой группе выделены по принципу принадлежности средств:

- 401 - Средства Федерального бюджета;
- 402 - Средства бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов;
- 403 - Прочие средства бюджетов;
- 404 - Средства государственных и других внебюджетных фондов;
- 405 - Счета организаций, находящихся в федеральной собственности;
- 406 - Счета предприятий, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности;
- 407 - Счета негосударственных предприятий;
- 408 - Прочие счета.

Как видно из названия счетов принадлежность средств определяется исходя из собственности – государственной федеральной, государственной кроме федеральной или негосударственной.

В рамках данного учебного пособия мы будем рассматривать расчетные операции на примере негосударственных организаций, поэтому за основу возьмем счет первого порядка 407.

Счета второго порядка (пассивные) на счете 407 выделены по видам деятельности:

- 40701 - финансовые организации;
- 40702 - коммерческие организации;
- 40703 - некоммерческие организации.

В соответствии с ГК РФ к коммерческим предприятиям и организациям относятся:

- хозяйственные товарищества и общества;
- производственные кооперативы;
- государственные и муниципальные унитарные предприятия.

К некоммерческим организациям относятся:

- общественные, религиозные организации (объединения);
- фонды;
- негосударственные пенсионные фонды;
- некоммерческие партнерства;
- некоммерческие учреждения;
- автономные некоммерческие организации;
- объединения юридических лиц (ассоциации, союзы);
- потребительские кооперативы;
- иные формы, предусмотренные законом.

К финансовым организациям относятся:

- инвестиционные фонды;
- трастовые, лизинговые, факторинговые компании;
- товарные и валютные биржи;
- брокерские организации, оперирующие на фондовом рынке;
- страховые компании;
- другие организации, деятельность которых основана на предоставлении услуг финансового характера и подлежит лицензированию в соответствии с действующим законодательством.

Далее будем рассматривать примеры проводок по расчетным и другим операциям клиента банка – юридического лица на примере негосударственного коммерческого предприятия, общества с ограниченной ответственностью, поэтому для обозначения расчетного счета используем балансовый счет 40702.

С учетом кода валюты (810-рубли) и порядкового номера (16) номер лицевого счета будет следующий: 40702 810 9 0000 0000016.

Ведение расчетного счета клиента – юридического лица предполагает выполнение не только распоряжений клиента, но и соблюдение требований законодательства.

В договоре банковского счета оговариваются права и обязанности сторон по операциям с расчетным счетом. В первую очередь необходимо сказать о соблюдении очередности списания денежных средств со счета, установленной ст.855 ГК РФ:

«При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, предъявленных к счету, списание этих средств со счета осуществляется в порядке поступления распоряжений клиента и других документов на списание (календарная очередность), если иное не предусмотрено законом.

При недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований списание денежных средств осуществляется в следующей очередности:

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

- во вторую очередь по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с лицами, работающими или работавшими по трудовому договору (контракту), по

выплате вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности;

- в третью очередь по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту), поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов;

- в четвертую очередь по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

- в пятую очередь 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 [1]».

В случаях, предусмотренных законодательством, операции по счету могут быть приостановлены, средства на счете могут быть арестованы.

Таковыми полномочиями обладают такие органы как налоговые органы, таможенные органы, Федеральная служба по финансовому мониторингу, судебные органы, служба судебных приставов, органы предварительного следствия.

Налоговые органы имеют право приостанавливать операции по счетам налогоплательщика, например, в таких случаях:

- если организация не оплатила выставленное требование об уплате налога, пеней или штрафа;

- если организация не представила вовремя декларацию по налогу или сбору;

- если у налоговых органов есть опасения, что взыскание задолженности по уплате налогов будет невозможно без такой меры как приостановление операций по счету должника и некоторых др.

Приостановление операций по счету предполагает, что расходные операции по счету будут остановлены, за исключением тех, очередность которых предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также за исключением платежей в счет уплаты налогов, сборов, страховых взносов, штрафных санкций по налогам и сборам и т.п.

Приостановление операций по счету действует с даты получения банком решения налогового органа о приостановлении операций до

получения решения налогового органа об отмене приостановления операций по счетам.

Кроме налоговых органов ограничивать операции по счетам могут и таможенные органы в соответствии со ст. 155 Федерального закона от 27.11.2010 № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации».

Суды, судебные приставы, органы предварительного следствия могут выносить постановления об аресте денежных средств. В этом случае в соответствии со ст.27 Закона «О банках и банковской деятельности» по арестованному счету прекращаются абсолютно все операции, в пределах суммы, на которую наложен арест, вне зависимости от очередности списания [2].

Федеральная служба по финансовому мониторингу в соответствии со ст.8 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» также имеет право приостанавливать операции по счетам в случаях, если будут выявлена причастность организации, собственников организации к экстремистской деятельности или терроризму, а также к отмыванию денег. Полученных преступным путем.

Еще один аспект ведения счетов клиентов - банковская тайна. Она должна строго соблюдаться банком и не подлежит разглашению, а также опубликованию в средствах массовой информации и передаче третьим лицам.

К банковской тайне относятся сведения касающиеся клиентов банка, банковского счета клиента, в том числе банковского вклада, операций по счетам и вкладам клиентов, иной деятельности банка, связанной с управлением финансами, внутренними технологическими процессами, имеющие ценность для банка в силу неизвестности их третьим лицам.

Российское законодательство допускает ряд исключений, в соответствии с которыми, сведения, составляющие банковскую тайну, могут быть предоставлены банком уполномоченным организациям.

В соответствии со ст.26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» справки по счетам и операциям юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выдаются банками помимо их самих:

- судам и арбитражным судам (судьям);
- Счетной палате Российской Федерации;
- налоговым органам;
- Пенсионному фонду, Фонду социального страхования;

- органам принудительного исполнения судебных актов, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве;
- уполномоченному органу, осуществляющему меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, в случаях, порядке и объеме, которые предусмотрены Федеральным законом 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем»;
- органам валютного контроля, уполномоченным Правительством РФ;
- органам, уполномоченным осуществлять оперативно-розыскную деятельность, на основании судебного решения.

3.2 Основные правила осуществления безналичных расчетов

Основным нормативным документом, регулирующим осуществление безналичных расчетов, является Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».

В соответствии с Положением 383-П перевод денежных средств может быть выполнен с использованием одной из 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 [12].

Основанием для перевода денежных средств может быть распоряжение клиента – владельца счета, распоряжение взыскателя средств, распоряжение банка. Указанные распоряжения могут быть как в электронной форме, так и на бумажном носителе.

Согласно п.1.3 Положения 383-П 1.3. банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам посредством:

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;

- списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств [12].

Глава 2 Положения 383-П регулирует порядок приема к исполнению, отзыва, и возврата (аннулирования) распоряжений. В ней содержится описание процедур приема к исполнению распоряжений, четкое соблюдение которых должно обеспечить правомерное, быстрое и точное перечисление денежных средств.

Указанные процедуры включают следующие действия:

- удостоверение права распоряжения денежными средствами, которое включает проверку наличия и соответствия подписи (собственноручной или электронной) и оттиска печати заявленным в карточке образцам;

- контроль целостности распоряжений или, другими словами, отсутствие исправлений как в электронном документе, так и в бумажной его версии;

- структурный контроль распоряжений, который состоит в проверке соответствия документов установленным законодательством формам;

- контроль значений реквизитов распоряжений;

- контроль достаточности денежных средств [12].

3.3 Учет расчетов платежными поручениями

Пожалуй, наиболее распространенной формой перевода безналичных денежных средств является платежное поручение.

Это связано с тем, что платежные поручения используются при перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды, в целях возврата кредитов или займов, размещения депозитов и др. случаях, предусмотренных договором или законодательством.

Платежное поручение оформляется на бланках стандартной формы (см. Приложение 2). В поле «Назначение платежа» в платежных поручениях при расчетах за товары и услуги клиенты должны отдельной строкой выделять налог на добавленную стоимость, также в специальном поле указывается номер группы очередности платежа.

Платежное поручение действительно для представления в банк в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления [12].

Рассматривая учет безналичных расчетов, на данном этапе будем считать, что у плательщика и получателя средств расчетные счета ведутся на балансовых счетах 40702, а межбанковские расчеты осуществляются

через корреспондентский счет в Банке России – 30102, счет активный, он предназначен для учета свободных денежных средств банка и расчетов с ним. Операции по корреспондентскому счету осуществляются в пределах средств, имеющихся на счете.

По своему назначению платежное поручение – это распоряжение плательщика обслуживающему его банку перечислить указанную в документе сумму денежных средств в адрес получателя. При этом счет получателя может быть в этом же банке или в другом. Поэтому в банке, обслуживающем плательщика, на основании платежного поручения в бухгалтерском учете будет сделана запись:

- если плательщик и получатель обслуживаются разными банками: Дт 40702 Кт 30102;

- если плательщик и получатель обслуживаются в одном банке: Дт 40702 (счет плательщика) Кт 40702 (счет получателя).

В первом случае бухгалтерская запись показывает, что средства списываются с расчетного счета плательщика, а также и с корреспондентского счета банка, во втором случае – списанные с расчетного счета плательщика денежные средства зачисляются на счет получателя и остаются в банке плательщика.

В банке получателя при поступлении средств на корреспондентский счет делается запись: Дт 30102 Кт 40702.

При оплате платежного поручения в банке, обслуживающем плательщика, делаются соответствующие отметки (как на электронном документе, так и на бумажном): в поле «Списано со сч. плат.» проставляется дата списания денежных средств со счета плательщика, а в поле «Отметки банка» проставляются штамп банка и подпись ответственного исполнителя.

Если в банке имеется распоряжение о приостановлении операций по банковскому счету клиента, то платежные поручения, предъявленные клиентом к счету, помещаются в очередь распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций по банковскому счету плательщика [12]. Учет этой очереди ведется на внебалансовом счете 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций», счет активный. Постановка платежного поручения в данную очередь отражается в учете записью:

Дт 90901 Кт 99999.

Данная запись оформляется мемориальным ордером (см. Приложение 3).

Если на расчетном счете плательщика недостаточно денежных средств для оплаты всех платежных поручений, то согласно Положению

383-П [12] платежные поручения банк не принимает, за исключением тех платежных поручений, которые относятся к группам очередности платежа с первой по четвертую. Эти принятые платежные поручения будут помещены банком в очередь не исполненных в срок распоряжений для последующего осуществления контроля достаточности денежных средств на банковском счете плательщика и исполнения распоряжений в срок и в порядке очередности списания денежных средств с банковского счета, которые установлены федеральным законом [12].

При этом банк направит плательщику уведомление о помещении документов в очередь не исполненных в срок распоряжений. В учете этот факт отразится записью по внебалансовому счету 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок», счет активный, мемориальным орденом будет сделана проводка: Дт 90902 Кт 99999.

Ответственный исполнитель банка ведет штафель к вне балансовому счету 90902 по форме, предусмотренной банком, к которому прилагаются неоплаченные платежные документы, помещенные в картотеку.

Документы, находящиеся в картотеке 2 (на счете 90902) будут оплачиваться по мере поступления средств на счет клиента, и они могут быть оплачены частично.

При частичной оплате платежного поручения банком используется платежный ордер формы (см. Приложение 4).

При оформлении платежного ордера на частичную оплату на всех его экземплярах в поле «Отметки банка» проставляются штамп банка, дата, а также подпись ответственного исполнителя банка. На лицевой стороне частично оплачиваемого платежного поручения в верхнем правом углу делается отметка «Частичная оплата». Запись о частичном платеже (порядковый номер частичного платежа, номер и дата платежного ордера, сумма частичного платежа, сумма остатка, подпись) выполняется ответственным исполнителем банка на оборотной стороне платежного поручения. 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.

Полностью оплаченные платежные поручения списываются из картотеки, что оформляется записью: Дт 99999 Кт 90902.

3.4 Учет расчетов аккредитивами

Аккредитивная форма расчетов регламентируется ст.867-873 ГК РФ, а также Положением 383-П [12].

В соответствии с главой 6 Положения 383-П «при расчетах по аккредитиву банк, действующий по распоряжению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указаниями (далее - банк-эмитент), обязуется осуществить перевод денежных средств получателю средств при условии представления документов, предусмотренных аккредитивом и подтверждающих выполнение его условий, либо предоставляет полномочие другому банку (далее - исполняющему банку) на исполнение аккредитива. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк» [12].

Банк-эмитент вправе открыть аккредитив от своего имени и за свой счет. В этом случае банк-эмитент является плательщиком, а аккредитив будет называться гарантированным или непокрытым. В том случае, если аккредитив открывается за счет средств плательщика, то он называется покрытым. В данном пособии будет рассмотрена схема учета расчетов покрытыми безотзывными аккредитивами.

Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика об открытии аккредитива, составляемого по форме, установленной банком. При этом в заявлении на аккредитив должна быть указана следующая обязательная информация:

- номер и дата аккредитива;
- сумма аккредитива;
- реквизиты плательщика;
- реквизиты банка-эмитента;
- реквизиты получателя средств;
- реквизиты исполняющего банка;
- вид аккредитива;
- срок действия аккредитива;
- способ исполнения аккредитива;
- перечень документов, которые должны быть представлены по аккредитиву, и требования к ним;
- назначение платежа;
- срок представления документов;
- необходимость подтверждения (при наличии);
- порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков.

На основании заявления на аккредитив банк открывает внебалансовый счет 90907 – «Выставленные аккредитивы», на котором

учитывается сумма выставленного аккредитива по распоряжению плательщика для расчетов с поставщиком. Счет активный, поэтому будет сделана запись:

Дт 90907 Кт 99999, которая будет оформлена мемориальным ордером (см. Приложение 3).

Перевод покрытия аккредитива в исполняющий банк осуществляется с помощью платежного поручения, которое составит банк-эмитент, в отличие от обычного платежного поручения в нем будет указана информация, позволяющая установить аккредитив, в том числе дату и номер аккредитива. В учете банка-эмитента перевод покрытия будет отражен записью: Дт 40702 Кт 30102 или Кт 30110, если между банками установлены прямые корреспондентские отношения и у банка-эмитента открыт корреспондентский счет в исполняющем банке. Счет 30110 – это активный счет, который называется «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах».

В исполняющем банке учет средств, поступивших по аккредитиву, ведется на пассивном счете 40901 - Обязательства по аккредитивам, при поступлении суммы покрытия на корреспондентский счет банка делается проводка:

Дт 30102 Кт 40901, если расчеты между банками осуществляются через платежную систему Банка России, или:

Дт 30109 Кт 40901, если в исполняющем банке открыт корреспондентский счет банка-эмитента.

Исполняющий банк незамедлительно сообщает о поступлении аккредитива получателю средств с последующим письменным подтверждением в произвольной форме.

Для получения денежных средств по аккредитиву получатель средств представляет в исполняющий банк в течение срока действия аккредитива документы, указанные в условиях аккредитива, как правило, это коммерческие документы, подтверждающие отгрузку продукции поставщиком: счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, страховые свидетельства и др. В случаях, предусмотренных условиями аккредитива, документы по аккредитиву могут представляться в электронном виде, в том числе с использованием информационных систем.

В течение пяти рабочих дней, следующих за днем получения документов исполняющий банк, проверяет соответствие по внешним признакам представленных документов и их реквизитов требованиям, предусмотренным условиями аккредитива, а также отсутствие противоречий между документами [12].

При установлении соответствия представленных документов условиям аккредитива исполняющий банк осуществляет исполнение аккредитива [12], при этом сумма аккредитива перечисляется на расчетный счет поставщика и делается проводка: Дт 40901 К 40702.

Исполняющий банк сообщает банку-эмитенту об исполнении аккредитива с указанием суммы исполнения, а также направляет в его адрес представленные поставщиком коммерческие документы.

В банке-эмитенте на основании поступившего извещения отражают в учете исполнение аккредитива записью: Дт 99999 Кт 90907. Коммерческие документы вручаются плательщику по аккредитиву.

3.5 Особенности учета расчетов платежными требованиями

Платежные требования используются при расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). На рисунке 6 представлена общая схема расчетов в форме прямого дебетования.

В соответствии с гл.6 ФЗ 161-ФЗ «О национальной платежной системе» при использовании данной формы расчетов банк, обслуживающий плательщика, может списать денежные средства на основании платежного требования только при наличии согласия (акцепта) плательщика. Акцепт плательщика может быть оформлен заранее, до поступления требования от получателя средств или после его поступления.

Акцепт плательщика может быть оформлен в договоре между обслуживающим банком и плательщиком или в форме отдельного документа или сообщения.



Рисунок 6 – Схема расчетов в форме прямого дебетования

Акцепт плательщика может быть дан в отношении одного или нескольких получателей средств, одного или нескольких требований получателя средств.

Платежное требование, принятое на инкассо банком-эмитентом, отражается во внебалансовом учете на активном счете 91219 - «Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо», делается проводка на сумму платежного требования: Дт 91219 Кт 99999.

Платежное требование действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления. Соответственно далее банк-эмитент должен переслать его в исполняющий банк для вручения плательщику. Отосланные документы в банк-плательщика (исполняющий банк) учитываются на счете 91220 – «Документы и ценности, отосланные на инкассо», что фиксируется записью: Дт 91220 Кт 91219.

При отсутствии заранее данного акцепта платежные требования помещаются в картотеку по счету 90901 - «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций» до получения акцепта плательщика: Дт 90901 Кт 99999.

Исполняющий банк передает поступившее требование получателя средств для акцепта плательщику не позднее дня, следующего за днем поступления требования получателя средств. При этом на требовании проставляется календарная дата окончания срока для акцепта. Акцепт должен быть оформлен в течение пяти рабочих дней, если более короткий срок не предусмотрен договором между банком и плательщиком.

Акцепт платежного требования либо отказ от акцепта (полный или частичный) оформляется заявлением об акцепте, отказе от акцепта по установленной банком форме, он может быть полный или частичный.

При получении акцепта от плательщика банк списывает платежное требование из картотеки: Дт 99999 Кт 90901, и одновременно оплачивает его со счета плательщика: Дт 40702 Кт 30102.

В случае полного отказа от акцепта платежное требование списывается из картотеки и подлежит возврату в банк-эмитент вместе с экземпляром заявления об отказе от акцепта для возврата получателю средств: Дт 99999 Кт 90901.

Если оформлен частичный акцепт, тогда исполняющий банк должен указать на это при подтверждении получателю средств исполнения его требования.

При неполучении акцепта в установленный срок платежное требование подлежит возврату получателю средств с указанием причины возврата и также списывается с внебалансового учета.

Если в исполняющий банк поступило требование от получателя средств, в адрес которого был заранее оформлен акцепт, то банк в этом случае должен проверить соответствие требования условиям заранее данного акцепта плательщика.

При соответствии требования получателя средств условиям заранее данного акцепта плательщика оно исполняется в сумме и в срок, которые предусмотрены условиями заранее данного акцепта плательщика.

При несоответствии требования условиям заранее данного акцепта или невозможности их проверки обслуживающий плательщика банк должен вернуть требование получателя средств без исполнения, если договором не предусмотрена обязанность банка, обслуживающего плательщика, в этом случае запросить акцепт плательщика.

Кредитная организация должна направить плательщику уведомление об исполнении платежного требования не позднее дня, следующего за днем исполнения.

Контрольные задания по теме «Учет и оформление переводов денежных средств по поручению юридических лиц»

- 1) При недостаточности средств на расчетном счете неоплаченные платежные поручения ставятся в картотеку и делается проводка:
 - а) Дт 40702 Кт 90902;
 - б) Дт 40702 Кт 30102;
 - в) Дт 90902 Кт 99999;
 - г) верного ответа нет.
- 2) Какие из указанных проводок делаются в банке-эмитенте при получении заявления на покрытый аккредитив?
 - а) Дт 40702 Кт 30102;
 - б) Дт 90907 Кт 99999;
 - в) Дт 40901 Кт 30102;
 - г) Дт 99998 Кт 90907.
- 3) Кому не может быть выдана письменная справка по расчетному счету?
 - а) налоговым органам;
 - б) специалисту финансового отдела предприятия;
 - в) следственным и судебным органам;
 - г) владельцу счета по письменному заявлению.
- 4) Клиент предоставил в банк платежные поручения на перечисление: платежей в Пенсионный Фонд РФ (1), платежей за электроэнергию (2), суммы удержанных алиментов по исполнительным листам (3). В какой очередности банк должен списать деньги с расчетного счета клиента, если средств на счете не хватает для оплаты всех документов:

- а) 1,2,3; б) 1,3,2; в) 2,1,3; г) 3,2,1; д) 3,1,2.
- 5) В течение какого срока действительно платежное поручение?
- а) в течение 10 дней;
 - б) в течение дня, указанного в поле «дата»;
 - в) в течение срока, указанного в поле «срок платежа»;
 - г) верного ответа нет.
- 6) На каком балансовом счете второго порядка следует открыть расчетный счет негосударственной инвестиционной компании?
- а) 40701; б) 40601; в) 40703; г) 40402.
- 7) Какой документ используется для оформления частичной оплаты платежного поручения из картотеки по счету 90902:
- а) платежное поручение;
 - б) банковский ордер;
 - в) платежный ордер;
 - г) банковский ордер.
- 8) При расчетах в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств в банке эмитенте документы, принятые на инкассо, учитываются:
- а) Дт 90902 Кт 99999;
 - б) Дт 90907 Кт 99999;
 - в) Дт 90901 Кт 99999;
 - г) Дт 91219 Кт 99999.

ТЕМА 4. УЧЕТ И ОФОРМЛЕНИЕ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ

4.1 Понятие кассовых операций банка и общие положения по их оформлению

Ведение кассовых операций в кредитных организациях регулируется и разъясняется несколькими нормативными документами Банка России, из которых к основополагающим можно отнести Положение от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» [11].

Кассовые операции банка включают не только прием и выдачу наличных денег, но также и их размен, обмен, обработку. Кроме того, банки могут осуществлять инкассацию и перевозку наличных денег.

Для осуществления кассовых операций при обслуживании клиентов используется операционная касса банка, которая может включать приходно-расходную кассу, приходную кассу, расходную кассу, кассу для размена, вечернюю кассу, кассу пересчета. Администрация банка самостоятельно решает вопрос о структуре операционной кассы исходя из количества тех или иных кассовых операций.

Кроме этого, для совершения операций с наличными денежными средствами банки используют банкоматы, автоматы для приема и выдачи денежной наличности, терминалы.

Кассовым подразделением банка руководит заведующий кассой, с которым заключается договор о полной материальной ответственности.

Ответственность за сохранность денежных средств и ценностей несут руководитель, главный бухгалтер и заведующий кассой банка. Эти должностные лица осуществляют контроль за своевременным оприходованием денег, организуют четкое кассовое обслуживание и несут ответственность за соблюдение законодательства при совершении кассовых операций.

Непосредственное выполнение кассовых операций осуществляют кассовые и инкассаторские работники, с ними также заключается договоры о полной материальной ответственности.

В соответствии с Положением 630-П [11] при осуществлении кассовых операций кассовым работникам запрещается:

- единолично выполнять поручения клиентов по осуществлению операций с наличными деньгами по банковским счетам, счетам по вкладам при отсутствии системы контроля;

- убирать из поля зрения клиента, принимаемые от него, выдаваемые ему наличные деньги, кассовые документы до окончания операции;
- хранить на рабочем столе ранее принятые от клиентов наличные деньги;
- уничтожать, производить гашение сомнительных денежных знаков Банка России, неплатежеспособных денежных знаков Банка России, наличие признаков подделки которых не вызывает сомнения у кассового работника (далее - имеющие признаки подделки денежные знаки Банка России), в том числе путем проставления оттисков штампов, пробивания отверстий, разрезания, а также выдавать, возвращать их клиенту [11].

Так же кассовые работники банка не должны выдавать клиентам так называемые ветхие банкноты, т.е. платежеспособные банкноты, имеющие одно и более из следующих повреждений:

- загрязнение поверхности лицевой и (или) оборотной сторон, приводящее к снижению яркости изображения на 8 процентов и более;
- постороннюю надпись (посторонние надписи), состоящую из двух и более знаков (символов);
- посторонний рисунок (посторонние рисунки), оттиск (оттиски) штампа;
- контрастное пятно (контрастные пятна) диаметром 5 мм и более;
- разрыв (разрывы) края банкноты длиной 7 мм и более;
- сквозное отверстие (отверстия), прокол (проколы) диаметром 4 мм и более;
- нарушение целостности банкноты, заклеенное клеящей лентой;
- утраченный угол (углы) площадью 32 мм² и более;
- утраченный край (края), вследствие чего размеры банкноты по длине и (или) ширине уменьшились на 5 мм и более;
- частично утраченный красочный слой в результате потертости и (или) обесцвечивания [11].

Работники операционной кассы для обслуживания клиентов получают наличные деньги от заведующего кассой под роспись в Книге учета принятых и выданных ценностей, которая ведется по форме приложения 2 к Положению 630-П.

Указание Банка России от 30.07.2014 № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления»

регулирует использование и применение определенных форм кассовых документов.

Операции по приему наличных денег от клиентов должны осуществляться кассовым работником на основании приходных кассовых документов, к которым относятся:

- объявления на взнос наличными, представляющего собой комплект документов, состоящий из объявления, квитанции и ордера;
- приходных кассовых ордеров (см. Приложение 5);
- препроводительных ведомостей к сумкам, представляющих собой комплект документов, состоящий из ведомости, накладной к сумке, квитанции к сумке.

Операции по выдаче наличных денег осуществляются на основании расходных кассовых документов, к которым относятся:

- денежный чек;
- расходный кассовый ордер (см. приложение 6).

Бухгалтерские работники банка регистрируют приходные и расходные кассовые операции в кассовых журналах соответственно по приходу и расходу. Кассиры операционной кассы осуществляют записи в книгах учета принятых и выданных ценностей, в конце операционного дня производится сверка этих записей с кассовыми журналами, а также производится ряд процедур, предусмотренных главой 6 Положения 630-П, связанных с подведением итогов и завершением операционного дня кассовым работником.

В результате этих действий кассовый работник составляет отчетную справку по форме приложения 9 к Положению 630-П, и вместе с наличными деньгами и приходными и расходными кассовыми документами сдает ее заведующему кассой. На основании этих документов заведующий кассой, приняв деньги, записывает в книгу учета денежной наличности и других ценностей общую сумму принятых и выданных денег и выводит в ней остаток денежной наличности в операционной кассе кредитной организации, а также остаток других ценностей на начало следующего дня, которые заверяются подписями должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей.

Для учета наличных денег в плане счетов предназначен счет первого порядка 202 - Наличная валюта и чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте. Счета второго порядка выделены по месту нахождения денежных средств:

20202 - Касса кредитных организаций;

20203 - Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте;

20208 - Денежные средства в банкоматах и платежных терминалах;

20209 - Денежные средства в пути;

20210 - Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, в пути.

Все эти счета второго порядка активные.

Для учета наличных денежных средств в национальной и иностранной валюте, находящихся в операционной кассе кредитной организации (филиала) и отдельных внутренних структурных подразделениях предназначен счет 20202 - Касса кредитных организаций.

По дебету счета отражается поступление наличных денег:

- вносимых юридическими и физическими лицами для зачисления на свои расчетные, текущие, депозитные счета;

- при взносах физическими лицами средств в уставный капитал кредитной организации;

- при погашении физическими лицами кредитов, приобретении ценных бумаг и по другим разрешенным операциям;

- при поступлении из учреждений Банка России, других кредитных организаций.

Зачисление денежной наличности на счет кассы производится в корреспонденции с расчетными, ссудными, бюджетными, депозитными счетами клиентов, со счетами по учету ценных бумаг, доходов банка и счетами учета других операций.

По кредиту счета отражается списание денежной наличности при:

- выплате денежных средств со счетов юридических и физических лиц для выплаты заработной платы, вкладов (депозитов), выдачи кредитов, стипендий, пособий, пенсий, командировочных, хозяйственных и других расходов, предусмотренных законодательством;

- при погашении ценных бумаг и их приобретении у физических лиц;

- при отсылке денежной наличности в учреждения Банка России, кредитные организации или подразделения своего банка.

Списание денежной наличности производится в корреспонденции с расчетными, депозитными, бюджетными счетами клиентов, счетами физических лиц по учету потребительских кредитов, по учету ценных бумаг, расчетов с подотчетными лицами и др.

В аналитическом учете ведутся отдельные лицевые счета: по операционной кассе кредитной организации (филиала), по отдельным внутренним структурным подразделениям и по хранилищам ценностей, а также по видам валют, по учету наличных денежных средств, выданных для осуществления кассовых операций в послеоперационное время, в выходные, нерабочие праздничные дни [8].

4.2 Учет и оформление приходных кассовых операций

Прием денежной наличности от юридических лиц производится по объявлениям на взнос наличными, от физических лиц для зачисления на банковские счета, счета по вкладам должен осуществляться по приходным кассовым ордерам.

Рассмотрим порядок приема денежной наличности от юридических лиц. Например, клиент сдает в банк сверхлимитный остаток кассы и предъявляет операционисту заполненное объявление на взнос наличными.

Операционный работник проверяет правильность оформления документа, оформляет его своей подписью, регистрирует документ в кассовом журнале по приходу и передает объявление на взнос наличными в кассу.

Кассовый работник должен проверить в объявлении на взнос наличными наличие подписи бухгалтерского работника (ее соответствие имеющемуся образцу), сверить соответствие сумм наличных денег цифрами и прописью, передать клиенту документ для проставления его подписи и принять наличные деньги.

Наличные деньги от клиентов принимаются кассовым работником полистным, поштучным пересчетом [11]. Наличные деньги принимаются кассовым работником таким образом, чтобы клиент видел все действия кассира.

После приема денег кассовый работник сверяет сумму, указанную в объявлении на взнос наличными, с суммой, фактически оказавшейся при пересчете.

При соответствии этих сумм кассовый работник подписывает все части объявления на взнос наличными, на квитанции проставляется отпечаток штампа кассы. Приходный документ регистрируется в книге учета принятых и выданных ценностей. Квитанция выдается вносителю денег. Объявление на взнос наличными остается в кассовых документах, ордер к объявлению передается бухгалтерскому работнику, который отражает в учете зачисление принятых денег на расчетный счет организации: Дт 20202 Кт 40702.

Если наличные деньги принимаются от физического лица, то приходный кассовый ордер может быть оформлен бухгалтерским работником банка, при этом клиент предъявляет бухгалтерскому работнику паспорт или иной документ, удостоверяющий личность. Далее приходный кассовый ордер регистрируется в кассовом журнале по приходу и передается в кассу.

После проверки и оформления бухгалтерским работником приходного кассового ордера клиенту выдается отрывной талон к нему для предъявления в кассу. В случае оформления приходного кассового ордера в виде электронного документа, использования жетонов или других средств, идентифицирующих клиента, отрывной талон от приходного кассового документа не отделяется.

Кассовый работник проверяет наличие подписи бухгалтерского работника в кассовом ордере, сверяет соответствие сумм цифрами и прописью, передает клиенту ордер для проставления его подписи и принимает наличные деньги. Сверяет сумму, указанную в ордере, с фактической суммой, при их совпадении регистрирует ордер в книге учета принятых и выданных ценностей.

Экземпляр приходного кассового ордера работник кассы передает бухгалтерскому работнику в подтверждении приема наличных денег. На основании этого бухгалтерский работник отражает в учете поступление денег на счет вклада физического лица: Дт 20202 Кт 42303 или на текущий счет: Дт 20202 Кт 40817.

В подтверждение приема наличных денег бухгалтерским работником производится запись в сберегательной книжке, которая заверяется подписями бухгалтерского и кассового работников, если сберегательная книжка не оформлялась, то клиенту выдается экземпляр приходного кассового ордера с проставленным оттиском штампа кассы.

Организации могут сдавать наличные деньги в кредитную организацию в сумках. В этом случае в качестве приходного кассового документа используется препроводительная ведомость к сумке, а в банке оформляются следующие документы:

- список организаций, сдающих сумки с наличными деньгами, с указанием в нем наименований организаций, количества и номеров, закрепленных за каждой организацией сумок;
- журнал учета принятых сумок и порожних сумок;
- явочные карточки;
- справки о выданных инкассаторским работникам сумках и явочных карточках.

Сумки с наличными деньгами должны сдаваться опломбированными, поэтому организации представляют в банк образцы пломб, которыми будут опломбировываться сумки. Образцы пломб заверяются руководителем (его заместителем) кредитной организации.

В случае сдачи сумок инкассаторскими работниками другой кредитной организации или организации, входящей в систему Банка России, образцы пломб представляются организацией в кредитную

организацию или организацию, входящую в систему Банка России, в двух экземплярах и заверяются, соответственно, руководителем инкассации, уполномоченным должностным лицом организации, входящей в систему Банка России, осуществляющей перевозку наличных денег, инкассацию наличных денег.

Первый экземпляр заверенного образца пломбы передается организации для предъявления инкассаторским работникам при получении ими сумок с наличными деньгами, второй экземпляр - работникам кредитной организации, осуществляющим прием сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников.

Сумки с наличными деньгами формируются и опломбируются кассовым работником организации таким образом, чтобы их вскрытие было невозможно без видимых следов нарушения целостности сумки и пломбы.

На сумку с наличными деньгами в организации составляется препроводительная ведомость к сумке.

Если сумка с наличными деньгами сдается организацией, ведомость к сумке вкладывается организацией в сумку с наличными деньгами, накладная к сумке и квитанция к сумке представляются в кредитную организацию вместе с сумкой с наличными деньгами.

В случае сдачи сумки с наличными деньгами через службу инкассации ведомость к сумке вкладывается организацией в сумку с наличными деньгами, квитанция к сумке, подписанная инкассаторским работником, остается в организации, накладная к сумке, явочная карточка представляются инкассаторским работником в банк вместе с сумкой с наличными деньгами.

Если сумка с наличными деньгами принимается от инкассаторских работников, то бухгалтерский работник банка проверяет соответствие записей в накладной к сумке и явочной карточке, делает запись в журнале учета принятых сумок и порожних сумок. При соответствии записей в указанных документах бухгалтерский работник подписывает журнал, направляет его кассовому работнику вместе с явочными карточками и накладными к сумкам.

При приеме сумки с наличными деньгами кассовый работник проверяет:

- не имеет ли поступившая сумка с наличными деньгами каких-либо повреждений (заплат, наружных швов, разрыва ткани, поврежденных замков, пломб, разрыва обвязки или узлов на обвязке и других повреждений);
- наличие пломбы, ее целостность и соответствие имеющемуся образцу;

- соответствие номера сумки с наличными деньгами номеру, указанному в накладной к сумке.

После проверки явочные карточки возвращаются инкассаторским работникам.

В случае предъявления в кредитную организацию сумки с наличными деньгами, имеющей повреждения, а также при расхождении сумм, указанных в накладной к сумке и явочной карточке, в присутствии лиц, предъявивших такую сумку кассовый работник вскрывает сумку и принимает находящиеся в ней наличные деньги полистным, поштучным пересчетом.

При выявлении излишка, недостачи в сумке с наличными деньгами, принимаемой от инкассаторских работников - составляется в произвольной форме акт пересчета наличных денег в трех экземплярах.

Акт пересчета подписывается лицами, осуществлявшими пересчет наличных денег и присутствовавшими при пересчете наличных денег. Первый экземпляр акта пересчета передается кассовым работником контролирующему работнику или контролирующим работником заведующему кассой, второй экземпляр акта пересчета направляется организации, третий экземпляр акта пересчета передается инкассаторским работникам.

При приеме сумок с наличными деньгами от инкассаторских работников кассовый, контролирующий работник вместе с одним или несколькими инкассаторскими работниками подписывают два экземпляра журнала. Инкассаторским работникам передается второй экземпляр журнала.

Если по каким-либо причинам проинкассированная денежная выручка не пересчитана, и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу кредитной организации в день приема сумки. То используется счет 40906 - Инкассированные наличные деньги, счет пассивный, по кредиту счета проводятся суммы выручки, проинкассированной накануне и не пересчитанной, в корреспонденции со счетом по учету денежных средств в пути [8]: Дт 20209 Кт 40906.

После пересчета сумма со счета по учету денежных средств в пути перечисляется на счет учета кассы Дт 20202 Кт 20209, а также зачисляются на расчетный счет клиента: Дт 40906 Кт 40702.

Клиенты могут сдавать наличные деньги через автоматические сейфы кредитной организации для зачисления сумм указанных наличных денег на банковские счета, счета по вкладам (депозитам). Для осуществления указанных операций клиентам выдается необходимое количество порожних сумок.

Наличные деньги, предназначенные для вложения в автоматический сейф, упаковываются клиентом в сумку. На сумке клиентом указываются ее номер и предусмотренные договором банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или другим договором идентифицирующие клиента данные.

На наличные деньги, сдаваемые через автоматический сейф, клиентом составляется препроводительная ведомость к сумке. Ведомость к сумке вкладывается клиентом в сумку, накладная к сумке вкладывается клиентом в сумку с наличными деньгами или прикрепляется к ней способом, который определяется кредитной организацией в соответствии с технологией приема сумок с наличными деньгами автоматическим сейфом, квитанция к сумке остается у клиента. В случае сдачи наличных денег через автоматический сейф коммерческой организацией, не являющейся кредитной организацией, в сумку с наличными деньгами указанной организацией также вкладывается реестр проведенных операций.

При вложении сумки с наличными деньгами в автоматический сейф клиент вводит номер сумки, персональный код, пароль или другие предусмотренные договором банковского счета, счета по вкладу (депозиту) или другим договором идентифицирующие его данные. После вложения сумки с наличными деньгами клиент выводит распечатку автоматического сейфа, подтверждающую осуществление операции по приему сумки с наличными деньгами, в которой содержится информация о клиенте, дате и времени вложения сумки с наличными деньгами в автоматический сейф.

4.3 Учет и оформление расходных кассовых операций

Выдача наличных денег организациям производится по денежным чекам. Для этого у клиента должна быть оформленная банком чековая книжка.

Кредитная организация самостоятельно определяет документооборот по выдаче чековых книжек клиентам. При этом чековые книжки должны выдаваться оформленными штампом кредитной организации с указанием на каждом листе номера расчетного счета, с которого будет оплачиваться чек, а при выдаче чеков за плату - после внесения (перечисления) денежных средств.

Учет чековых книжек ведется на внебалансовом счете 91207 - Бланки, счет активный.

Согласно Положению 579-П учету подлежат бланки чековых книжек, бланки трудовой книжки и вкладыша в нее, другие бланки, используемые для оформления операций с денежными средствами и ценностями и имеющие типографские номера. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк (книжку). Бланки всех видов чеков хранятся в хранилище ценностей [8].

Выдача чековых книжек из хранилища ценностей осуществляется на основании мемориального ордера, выписанного на работника, использующего бланки, при этом по кредиту счета 91207 отражаются списанные (выданные) бланки в корреспонденции со счетом 99999. Кассовый работник при выдаче чековых книжек из хранилища ценностей на обороте мемориального ордера указывает номера и серии выданных чековых книжек.

Для совершения расходных кассовых операций заведующий кассой выдает кассовым работникам расходных касс под отчет 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 (см. Приложение 7) операционному работнику. Операционист проверяет остаток по расчетному счету клиента, если денег достаточно, то проверяются реквизиты чека, подписи должностных лиц и оттиск печати сверяются с карточкой с образцами подписей и оттиска печати.

Проверенный и оформленный бухгалтерскими работниками денежный чек передается кассовому работнику, предварительно на чеке выстригается контрольная марка и выдается клиенту для предъявления в кассу.

Операционист регистрирует денежный чек в кассовом журнале по расходу и передает денежный чек контролеру для осуществления дополнительного контроля, для расходных кассовых операций это обязательная процедура. Контролер еще раз проверяет правильность оформления документа, сверяет подписи должностных лиц и оттиск печати на чеке с образцами подписей и оттиска печати в соответствующей карточке. Затем, если нарушений не выявлено, денежный чек передается 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;
- клиент предъявляет контрольную марку и документ, удостоверяющий личность;
- 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.

Клиент, не отходя от кассы, в присутствии кассового работника, выдавшего наличные деньги, принимает пачки банкнот, мешки с монетой по надписям на верхних накладках пачек банкнот, ярлыках к мешкам с монетой с проверкой количества корешков в пачке банкнот Банка России, целости упаковки, наличия реквизитов на верхних накладках пачек банкнот, оттисках клише, ярлыках к мешкам с монетой, пломбах; отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России полистным, поштучным пересчетом [11].

В случае если клиентом не были пересчитаны полистно, поштучно отдельные корешки, банкноты и монеты Банка России под наблюдением кассового работника, выдавшего наличные деньги, претензии клиента кредитной организацией не принимаются [11].

В учете выдача наличных денег с расчетного счета клиента отражается проводкой: Дт 40702 Кт 20202.

Физическим лицам выдача наличных денег организациям осуществляется с их банковских счетов, счетов по вкладам на основании расходного кассового ордера, который может быть оформлен самим физическим лицом или бухгалтерским работником кредитной организации. Операционистом физическому лицу выдается для предъявления в кассу банка отрывной талон к расходному кассовому ордеру, если в банке используются жетоны или другие средства, идентифицирующие клиента, то отрывной талон от расходного кассового документа не отделяется. Операционист регистрирует расходный кассовый ордер в кассовом журнале по приходу. Передает ордер на дополнительный контроль контролеру банка, а затем ордер передается в кассу. Кассовый работник осуществляет такие же контрольные действия с

расходным ордером, как и с денежным чеком, и приглашает клиента для получения наличных денег. Если денежные средства выдаются со вклада, то в учете делается запись: Дт 42303 Кт 20202.

Выдача физическим лицам наличных денег по картам осуществляется следующим образом.

Держатель карты должен предъявить кассиру вместе с картой паспорт или другой документ, удостоверяющий личность, а кассир банка должен ознакомить клиента с условиями выдачи наличности по карте.

Затем кассир идентифицирует карту, т.е. проверяет ее подлинность и устанавливает личность клиента. Осматривает карту на предмет повреждений и наличия необходимых реквизитов карты (логотип, голограмма, коды, срок действия карты), наличие защитного символа, наличие подписи. Спрашивает сумму, затем карта проходит процедуру авторизации, распечатывается чек терминала, на нем записываются паспортные данные держателя карты, после чего выдаются деньги. В учете это отражается следующим образом: Дт 40817 Кт 20202, где 40817 – пассивный счет второго порядка, на котором открываются текущие счета физическим лицам.

За выдачу наличных средств в пунктах выдачи наличных с клиентов - держателей карт может взиматься комиссия в соответствии с тарифами кредитной организации, которая списывается со счета держателя карты и зачисляется в доход кредитной организации: Дт 40817 Кт 70601, где 70601 – Доходы банка, счет пассивный.

4.4 Учет обменных операций с наличной иностранной валютой

Учет и оформление операций, связанных с обменом наличной иностранной валюты, регулируются следующими нормативными документами Банка России:

- инструкцией Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;

- указанием Банка России от 14 августа 2008 года № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации» [26].

Обменные операции с наличной валютой включают следующие:

- покупку и продажу наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;

- продажу наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств) (конверсия);
- обмен иностранных денежных знаков на денежные знаки того же иностранного государства или группы государств;
- замену поврежденного иностранного денежного знака на неповрежденный денежный знак того же иностранного государства;
- замену поврежденного денежного знака иностранного государства на неповрежденный денежный знак другого иностранного государства;
- покупку поврежденного денежного знака иностранного государства за наличную валюту Российской Федерации;
- прием денежных знаков иностранных государств (группы государств) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу [26].

Данные операции кассовый работник регистрирует в электронном Реестре операций с наличной валютой и чеками по форме, приведенной в приложении 1 к Инструкции 136-И [16].

На счете 20202 – Касса кредитной организации – открываются отдельные лицевые счета по видам валют с указанием кода иностранной валюты в номере счета аналитического учета, например:

202028104 0000 0000 002 – касса банка в рублях;

202028405 0000 0000 003 – касса банка в долларах США;

202029786 0000 0000 004 – касса банка в евро.

Для оформления приема и выдачи денежной наличности в рублях и иностранной валюте используется валютный кассовый ордер, который состоит из двух документов: кассового ордера и валютного ордера (см. Приложение 8). В кассовом ордере указываются суммы принятой и выданной валюты, а во второй части – валютном ордере – оформляется бухгалтерская запись, которая будет сделана по результатам операции, в том числе для учета курсовой разницы.

Здесь необходимо напомнить, что в синтетическом учете иностранная валюта отражается только в рублях по курсу Банка России на дату операции, а в аналитическом учете кредитная организация самостоятельно может выбрать один из вариантов: отражать иностранную валюту только в рублях по курсу Центрального банка, вести учет только по номиналу иностранной валюты или вести параллельно учет и в рублях по курсу ЦБ РФ, и в номинале иностранной валюты. При этом кредитные организации самостоятельно устанавливают курсы покупки и продажи иностранной валюты за рубли, или кросс-курсы для конверсии.

Рассмотрим порядок составления учетных записей на следующем примере: клиент покупает в банке 100 долларов США, на дату совершения данной операции действуют следующие курсы: курс продажи банка – 63 руб. за 1 доллар, курс ЦБ РФ – 61 руб. за доллар.

Исходя из данных курсов, клиент внесет в кассу банка 6300 руб., а из кассы банка ему будет выдано 100 долларов США, в учете будет сделана проводка: Дт 20202810 Кт 20202840 6300 руб. В результате касса банка в долларах уменьшится на сумму 6300 руб., тогда как проданные клиенту 100 долларов отражались в синтетическом учете как 6100 руб. Таким образом, возникает положительная курсовая разница, которая определяется как разница между курсом продажи и курсом ЦБ РФ: $6300 - 6100 = 200$ руб., которая будет отражена в учете следующей записью: Дт 20202840 Кт 70601810 200 руб.

Таким образом, отражение в учете продажи банком иностранной валюты за рубли:

- по курсу продажи, установленному банком:

Дт 20202810 Кт 20202840;

- и одновременно на сумму реализованной курсовой разницы, если курс продажи банка выше курса ЦБ:

Дт 20202840 Кт 70601810.

Соответственно, покупка банком наличной иностранной валюты за рубли будет отражена следующими записями:

- по курсу, установленному банком:

Дт 20202840 Кт 20202810;

- и одновременно на сумму разницы между курсом банка и курсом ЦБ, если курс банка ниже курса ЦБ:

Дт 20202840 Кт 70601810.

Контрольные задания по теме «Учет и оформление кассовых операций в банке»

1. Какой проводкой по балансовым счетам оформляется операция по выдаче наличных денежных средств по денежному чеку из кассы банка?

а) дебет счета кассы банка, кредит расчетного счета клиента;

б) дебет расчетного счета клиента, кредит счета кассы банка;

в) верного ответа нет.

2. В каких документах регистрируется операция по выдаче наличных денег из кассы банка?

а) бухгалтерском журнале;

б) кассовом журнале по расходу;

- в) книге учета принятых и выданных ценностей;
 - г) верно а), б), в);
 - д) верно б), в).
3. В течение какого срока действителен денежный чек?
- а) в течение 10 дней;
 - б) в течение дня, указанного в поле «дата»;
 - в) в течение срока, указанного в поле «срок платежа»;
 - г) верного ответа нет.
4. При выдаче клиенту новой чековой книжки делается проводка:
- а) Дт 99998 Кт 91207;
 - б) Дт 91207 Кт 40702;
 - в) Дт 99999 Кт 91207;
 - г) Дт 91207 Кт 99998.
5. Какой кассовый документ составляется в банке при приеме наличных денег от физического лица?
- а) объявление на взнос наличными;
 - б) приходный кассовый ордер;
 - в) денежный чек;
 - г) расходный кассовый ордер.
6. Прием наличных денег от юридического лица отражается в учете:
- а) Дт 20202 Кт 40702;
 - б) Дт 30102 Кт 40702;
 - в) Дт 40702 Кт 20202;
 - г) Дт 40702 Кт 30102.
7. В синтетическом учете наличная иностранная валюта отражается:
- а) по номиналу;
 - б) в рублях по курсу ЦБ РФ на текущую дату;
 - в) в рублях по курсу продажи банка;
 - г) в рублях по курсу покупки банка.
8. В кассе банка было куплено у клиента 300 американских долларов по курсу 30 руб., курс ЦБ РФ - 31 руб. Какие проводки необходимо сделать по данной операции?
- а) Дт 20202840 Кт 20202810 9300;
 - б) Дт 20202840 Кт 70601810 300;
 - в) Дт 20202840 Кт 20202810 9000;
 - г) Дт 20202810 Кт 70601810 300.

ТЕМА 5. УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ

5.1 Учет выдачи и погашения ссуды при кредитовании юридических лиц – клиентов банка

Кредитование юридических и физических лиц относится к активным операциям банка. Кредит - экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу движения ссуженной стоимости, передаваемой во временное пользование на условиях срочности, платности и возвратности.

Предоставление банком денежных средств заемщикам может быть произведено одним из следующих способов:

- разовым зачислением денежных средств на банковский счет заемщика либо единовременной выдачей наличных денег заемщику - физическому лицу;

- путем открытия кредитной линии, что предполагает заключение соглашения/договора, на основании которого клиент - заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств, при соблюдении определенных условий;

- путем кредитования 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.

Указанные способы кредитования имеют определенные особенности их отражения в бухгалтерском учете.

Предоставленные кредиты (кроме межбанковских) учитываются на счетах 4 раздела главы А плана счетов для кредитных организаций: 441-457. Счета первого порядка по учету ссудной задолженности выделены по видам клиентов с учетом их вида деятельности: коммерческие, некоммерческие или финансовые. Так для учета ссудной задолженности негосударственных коммерческих организаций предназначен счет 452 – Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям.

Счета второго порядка выделены по срокам погашения кредитов, счета активные:

- 45201 - Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»);

- 45203 - на срок до 30 дней;

- 45204 - на срок от 31 до 90 дней;
- 45205 - на срок от 91 до 180 дней;
- 45206 - на срок от 181 дня до 1 года;
- 45207 - на срок от 1 года до 3 лет;
- 45208 - на срок свыше 3 лет;
- 45209 - до востребования.

Аналитический учет ведется в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору.

Суммы на соответствующие счета в разрезе сроков относятся в момент совершения операций. На счетах «до востребования» наряду со средствами, подлежащими возврату (получению) по первому требованию, учитываются также средства, подлежащие возврату (получению) при наступлении предусмотренного договором условия (события), конкретная дата которого неизвестна (на условиях «до наступления условия (события)»).

В случаях если ранее установленный срок кредитования изменен, новый срок исчисляется путем прибавления или вычитания количества дней, на которое изменен срок кредитного договора, к ранее установленному сроку. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Счета по срокам определяются исходя из фактического количества календарных дней пользования ссудой. Счет по учету предоставленного кредита открывается на основании распоряжения кредитного отдела, в результате подписания кредитного договора.

Предоставление разового кредита юридическому лицу – негосударственной коммерческой организации отражается в учете записью: Дт 45206 Кт 40702.

Если кредитование осуществляется в форме кредитной линии или в форме овердрафта, то в этом случае договором определяются лимиты кредитования, которые подлежат учету на внебалансовых счетах:

- 91316 - Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, счет пассивный;
- 91317 - Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», счет пассивный.

На счете 91316 учитываются открытые кредитные линии заемщикам и ход использования этих линий.

Учет лимита кредитной линии осуществляется в день подписания договора: Дт 99998 Кт 91316, аналогичным образом учитывается лимит

овердрафтного кредита на дату подписания соответствующего соглашения: Дт 99998 Кт 91317.

Основным отличием кредитной линии от обыкновенного кредитования состоит в том, что денежные средства не выдаются сразу всей суммой, а выдаются так называемыми траншами (частями). Осуществление выдачи финансовых средств Каждый транш характеризуется своим сроком погашения.

Основными ограничениями, которые подразумевают различные виды кредитных линий, являются лимит задолженности и лимит выдачи.

Под лимитом выдачи подразумевают общий размер денежных средств, выделенный заемщику на весь период кредитования при использовании кредитной линии.

Лимитом задолженности определяется максимально допустимый размер денежных средств кредитной задолженности перед банком заемщика, при погашении которой, он сможет вновь пользоваться этими средствами.

Виды кредитных линий подразделяются на невозобновляемые и возобновляемые. Не возобновляемая кредитная линия дает возможность получать частями денежные средства при возникновении на это соответствующих оснований. Такие транши не должны превышать лимитов задолженности. А суммарный размер всех таких выплат не может превышать лимит выдач. Возобновляемая кредитная линия позволяет восстанавливать лимит задолженности при условиях погашения заемщиком полученных ранее траншей (выплат). Новые выплаты могут осуществляться при условии соблюдения максимального допустимого лимита задолженности. Должен также соблюдаться обязательно лимит выдач.

После каждой очередной выдачи кредита в счет лимита кредитной линии остаток на счете 91316 уменьшается: Дт 91316 Кт 99998, а на балансовом счете увеличивается задолженность перед банком: Дт 45206 Кт 40702.

При предоставлении овердрафтного кредита будут сделаны следующие бухгалтерские записи: Дт 91317 Кт 99998; Дт 45201 Кт 40702 на сумму овердрафта.

Погашение (возврат) полученных кредитов может осуществляться на основании платежного поручения от лица заемщика, а также на основании платежного требования банка - кредитора или банковского ордера, если это предусмотрено кредитным договором.

При погашении части ссуды в учете отражается уменьшение задолженности клиента перед банком за счет средств, имеющихся на расчетном счете заемщика: Дт 40702 Кт 45206.

Погашение овердрафтного кредита, как правило, осуществляется банком автоматически при поступлении средств на счет клиента и отражается в учете следующим образом: Дт 40702 Кт 45201, одновременно происходит восстановление лимита на внебалансовом счете: Дт 99998 Кт 91317, обе проводки делаются на сумму платежа в счет погашения долга.

Если клиент погашает задолженность по кредиту, предоставленному в рамках кредитной линии, то на балансовом счете отражается уменьшение долга по кредиту: Дт 40702 Кт 45206, а вот восстановление лимита кредитной линии на внебалансовом счете делается только в том случае, если кредитная линия является по условиям договора возобновляемой.

Для учета просроченных кредитов предназначен счет первого порядка 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам». Счета второго порядка здесь выделены по группам заемщиков, счета активные. Так просроченные кредиты негосударственных коммерческих организаций будут учитываться на счете 45912.

При неисполнении заемщиком своих обязательств по кредитному договору в установленный договором день (являющийся датой погашения основного долга) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента - заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, производит перенос задолженности по основному долгу на счет по учету просроченной задолженности: Дт 45812 Кт 45206.

Погашение просроченной задолженности по кредиту также осуществляется за счет средств на расчетном счете: Дт 40702 Кт 45812.

5.2 Учет создания и использования резервов на возможные потери по кредитам, предоставленным юридическим лицам

Согласно принципу осмотрительности, кредитная организация должна создавать резервы на возможные потери по ссудам. Порядок формирования и использования резервов регулирует Положение Банка России от 17.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В соответствии с Положением 590-П основные правила формирования резервов состоят в следующем:

1) резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения);

2) величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки; оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды;

3) резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, предоставленные которым ссуды включены в портфель однородных ссуд;

4) при формировании резерва кредитные организации определяют размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении порядка оценки факторов кредитного риска без учета факта наличия и качества обеспечения по ссуде; при наличии обеспечения по ссуде размер формируемого резерва определяется в особом порядке, установленном Положением 590-П;

5) в целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества (ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными):

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды;

б) резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды;

7) оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату;

8) определение категории качества ссуды в отсутствие иных существенных факторов, принимаемых во внимание при классификации ссуды, осуществляется с применением профессионального суждения на основе комбинации двух классификационных критериев (финансовое положение заемщика и качество обслуживания им долга) в соответствии с таблицей 4;

9) размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с таблицей 5.

Стоит отметить, что при оценке финансового положения заемщика в целях оценки уровня кредитного риска банк использует всю доступную информацию, и в первую очередь, при оценке кредитоспособности юридических лиц – данные бухгалтерской (финансовой отчетности). Традиционно банки используют коэффициентный анализ для оценки ликвидности и финансовой устойчивости, но помимо этого анализируют и денежные потоки компаний. оценка денежных потоков по видам хозяйственной деятельности позволяет оценить не только состав и структуру денежных потоков заемщика, но и выявить факторы, которые повлияли на объем и ритмичность денежных потоков [27].

Таблица 4 - Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Финансовое положение	Обслуживание долга		
	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Определение размера расчетного резерва и размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Таблица 5 - Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

Для учета резервов на возможные потери по ссудам предназначены пассивные счета второго порядка, которые выделены на том же счете первого порядка, где учитывается ссуда. Так на счете 452 – Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям выделен счет 45215 - Резервы на возможные потери.

При формировании резерва банк включает в расходы суммы возможных потерь и поэтому в учете делается запись: Дт 70606 Кт 45215.

Если сумма основного долга перенесена на счет по учету просроченного долга – 45812, то и резерв по такой ссуде учитывается на счете 45818.

В процессе обслуживания кредита происходит изменение основных параметров, определяющих размер резерва, так при частичном погашении меняется остаток долга, может измениться финансовое состояние и качество обслуживания долга как в лучшую, так и в худшую сторону, в результате размер резерва необходимо корректировать.

Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества ссуды меньше размера сформированного резерва, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы кредитной организации, делается проводка: Дт 45215 Кт 70601.

При реклассификации ссуды из одной категории качества в другую кредитная организация в зависимости от порядка, предусмотренного внутренними документами, может доначислить или уменьшить резерв до требуемой величины либо восстановить резерв на доходы и создать его в размере, требуемом в соответствии с Положением 590-П. Доначисление резерва отражаются записью: Дт 70606 Кт 45215.

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия не погашенной клиентами банка ссудной задолженности по основному долгу, если задолженность признается безнадежной и/или нереальной для взыскания. Списание кредитной организацией безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. При этом ссуда и резерв будут к этому моменту времени учитываться на счете 458, а резерв будет доначислен до 100% от суммы долга в связи с переклассификацией ссуды в безнадежные долги. Поэтому списание безнадежной ссуды за счет резерва в учете отразится следующим образом: Дт 45818 Кт 45812.

Учет списанной с баланса за счет резерва ссуды переносится на внебалансовый счет 91802 - Задолженность по кредитам и прочим размещенным средствам, предоставленным клиентам (кроме межбанковских), списанная за счет резервов на возможные потери: Дт 91802 Кт 99999 на сумму списанной задолженности.

5.3 Учет процентов по кредитам, предоставленным юридическим лицам

При начислении и учете процентов по кредитам банки руководствуются не только Положением 579-П [8], а также Положением о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций (Положение Банка России от 22 декабря 2014 г. № 446-П).

В соответствии с данными документами проценты по кредитам относятся к доходам банка, при учете которых кредитные организации должны применять метод начислений. Суть этого метода состоит в том, что начисленные по ссудной задолженности проценты за текущий месяц относятся на доходы банка не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

Доход признается в бухгалтерском учете при одновременном выполнении следующих условий:

а) если право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) если сумма дохода может быть определена;

в) если отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) если в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Согласно Положению 446-П для признания в бухгалтерском учете процентного дохода должны быть одновременно соблюдены условия, определенные подпунктами "а" - "в". При этом отсутствие или наличие неопределенности в получении процентных доходов признается на основании оценки качества ссуд.

Согласно требованиям ЦБ РФ по ссудам, отнесенным кредитной организацией к I и II категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

В отношении ссуд, III категории качества кредитная организация вправе определить наличие или отсутствие неопределенности получения доходов самостоятельно, утвердив принцип в учетной политике. При этом утвержденный принцип применяется ко всем ссудам III категории качества без исключения.

По ссудам, отнесенным кредитной организацией к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Для учета требований по уплате процентов, получение которых признается определенным, используется активный счет 47427 – Требования по уплате процентов.

На внебалансовом счете 91604 учитываются требования по уплате процентов, получение которых признается неопределенным. Счет 91604 называется «Неполученные процентные доходы по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам».

Процентные доходы по ссудным операциям отражаются в бухгалтерском учете с учетом следующего.

Начисленные проценты, получение которых признается определенным, подлежат отнесению на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты заемщиком.

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Проценты, признанные проблемными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения.

Бухгалтерский учет процентов, признанных проблемными, до их фактического получения осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае понижения качества ссуды, и ее переклассификации в категорию качества, доходы по которой определяются как проблемные или безнадежные, суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат. Требования на получение указанных доходов (срочные и (или) просроченные) продолжают учитываться на соответствующих балансовых счетах.

В случае повышения качества ссуды, и ее переклассификации в категорию качества, по которой неопределенность в получении доходов отсутствует, кредитная организация обязана начислить и отнести на доходы все суммы, причитающиеся к получению на дату переклассификации (включительно).

В случае понижения качества ссуды, бухгалтерский учет начисленных процентов также осуществляется на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов.

В случае повышения качества ссуды, бухгалтерский учет начисленных процентов, получение которых становится определенным, осуществляется на балансовых счета и относят на доходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты должником (заемщиком).

В последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Кроме этого правила начисления процентов состоят в том, что проценты по ссуде начисляются на остаток задолженности по основному долгу, сложившийся на начало дня. Поэтому день выдачи ссуды не входит в расчетный период.

При начислении процентов в расчет принимается фактическое количество дней пользования ссудой, за базу берется действительное количество дней в году - 365 или 366, и фактическое количество дней в месяце.

Начисленные проценты подлежат отражению в бухгалтерском учете не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца.

Для определения суммы процентов банк может использовать аннуитетный или дифференцированный способ.

Исходя из всего вышесказанного отражение в бухгалтерском учете начисления и получения процентов по ссудам, доход по которым признается определенным, будет следующим:

- ежемесячно, на сумму процентов, начисленных за текущий месяц, будет делаться проводка: Дт 47427 Кт 70601, т.е. начисленные проценты включаются в доходы;

- на дату фактического получения начисленных ранее процентов без нарушения срока их погашения (ежемесячно): Дт 40702 Кт 47427;

- если в день, предусмотренный договором, заемщик не погасил долг по процентам, то их учет переносится на счет 459 и делается проводка Дт 45912 Кт 47427, где счет 45912 - Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам негосударственным коммерческим организациям, счет активный.

Учет начисленных процентов по ссудной задолженности, отнесенной к IV и V группам риска, т.е. процентов, получение которых признано неопределенным, будет следующим:

- ежемесячно, на сумму процентов, начисленных за текущий месяц, будет делаться проводка: Дт 91604 Кт 99999;

- на дату фактического получения начисленных ранее процентов: Дт 40702 Кт 70601 и одновременно: Дт 99999 Кт 91604.

В соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» кредитные организации создают резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям, иными словами, начисленные проценты по кредитам могут быть не погашены, поэтому возникает риск потерь и банк создает резервы на возможные потери. По требованиям по получению процентных доходов расчетный резерв на возможные потери определяется аналогично резерву по соответствующей ссудной задолженности. В целях определения размера резерва по начисленным процентам остатки на счете 47427 классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества, как и по ссудной задолженности.

В учете данный вид резервов отражается на счете 47425 – «Резервы на возможные потери». Создание резерва отражается записью: Дт 70606 Кт 47425.

Уточнение размера резерва в связи с изменением уровня кредитного риска, изменением величины расчетной базы осуществляется по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

При погашении требований по уплате процентов по кредитным договорам суммы резервов восстанавливаются на доходы банка: Дт 47425 Кт 70601. Используются данные резервы также, как и резервы по ссудной задолженности для списания безнадежных долгов. Начисленные проценты по кредитным договорам, просроченные и признанные безнадежными к получению списываются за счет резерва на возможные потери проводкой: Дт 47425 Кт 45912.

Кроме процентных платежей кредитный договор предусматривает штрафные санкции за нарушение условий договора.

Штрафы, пени, неустойки по кредитным договорам относятся к прочим доходам банка. Они включаются в доходы в суммах, которые присуждены судом или признаны должником. Отнесение происходит в день присуждения или признания на лицевые счета по учету прочих доходов, открываемых на счете 70601. При начислении штрафных санкций будет сделана проводка: Дт 47423 Кт 70601, где счет 47423 – «Требования по прочим операциям».

По суммам начисленных штрафных санкций банку также необходимо создавать резервы на возможные потери в соответствии с Положением 611-П: Дт 70606 Кт 47425. При погашении требований по уплате штрафных санкций по кредитным договорам суммы резервов

восстанавливаются на доходы банка: Дт 47425 Кт 70601. Используются данные резервы также, как и резервы по ссудной задолженности для списания безнадежных долгов. Безнадежные к получению требования по штрафным санкциям списываются за счет резерва на возможные потери проводкой: Дт 47425 Кт 47423.

Контрольные задания по теме «Учет кредитных операций в банке»

1. Какой проводкой оформляется выдача ссуды юридическому лицу – клиенту банка?
 - а) Дт 40702 Кт 30102;
 - б) Дт 45204 Кт 30102;
 - в) Дт 45204 Кт 40702;
 - г) Дт 40702 Кт 45204.
2. Процентный доход по кредитным операциям признается определенным если ссуда классифицирована...
 - а) в 1 группу риска;
 - б) во 2 группу риска;
 - в) в 3 группу риска;
 - г) в 4 группу риска.
3. На какие цели может быть использован резерв по ссуде?
 - а) на списание просроченной ссуды;
 - б) на списание безнадежной ссуды;
 - в) на списание безнадежной ссуды и процентов по ней;
 - г) полного ответа нет.
4. В каком разрезе ведется аналитический учет выданных ссуд:
 - а) в разрезе заемщиков;
 - б) в разрезе кредитных договоров;
 - в) по срокам погашения;
 - г) нет верного ответа.
5. Создание резерва на возможные потери по ссуде, предоставленной юридическому лицу, отражается в учете проводкой:
 - а) Дт 70606 Кт 45515;
 - б) Дт 70601 Кт 45215;
 - в) Дт 45215 Кт 70606;
 - г) Дт 70606 Кт 45215.
6. Перечисление средств в счет погашения долга по ссуде юридическим лицом-клиентом банка, отразится проводкой:
 - а) Дт 40702 Кт 45205;
 - б) Дт 30102 Кт 45205;
 - в) Дт 45205 Кт 30102;

г) Дт 40702 Кт 70601.

7. Каким образом поступают с неиспользованным резервом по ссуде?

а) списывают с баланса проводкой Дт 45215 Кт 70606;

б) продолжают учитывать;

в) восстанавливают на доходы банка Дт 45215 Кт 70601.

8. Каким образом в учете отражается начисление процентов по ссудам, отнесенным к 1 и 2 группам риска?

а) Дт 40702 Кт 70601;

б) Дт 47427 Кт 70601;

в) Дт 45205 Кт 70601;

г) Дт 70606 Кт 47427.

ТЕМА 6. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В БАНКЕ

Депозитные операции банка – это пассивные операции, связанные с привлечением свободных средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных и текущих счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности. За использование привлеченных средств в деятельности банка по депозитам начисляются и выплачиваются проценты.

Клиенты банка используют депозитные операции в целях накопления и сохранения своих сбережений, защиты их от воздействия инфляционных процессов. Для клиентов крайне важно оценить, в какой мере ставка по вкладам банка позволит компенсировать обесценение от инфляции [28].

К основным нормативным документам, регулирующим депозитные операции кредитных организаций, относятся:

1) Гражданский кодекс РФ. Согласно главе 44 части II ГК РФ (статьи 834 - 844):

- 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;

- 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 выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором. Если иное не предусмотрено законом, по просьбе вкладчика-гражданина банк вместо выдачи вклада и процентов на него должен произвести перечисление денежных средств на указанный вкладчиком счет;

- 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, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями;

- банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада;

- проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня ее возврата вкладчику включительно, а если ее списание со счета вкладчика произведено по иным основаниям, до дня списания включительно;

- возврат вкладов граждан банком обеспечивается путем осуществляемого в соответствии с законом обязательного страхования вкладов, а в предусмотренных законом случаях и иными способами.

2) Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности». Согласно главе 6 данного закона вклады принимаются только банками, имеющими такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России, участвующими в системе обязательного страхования вкладов в банках и состоящими на учете в организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов. Банки обеспечивают сохранность вкладов и своевременность исполнения своих обязательств перед вкладчиками. Привлечение средств во вклады оформляется договором в письменной форме в двух экземплярах, один из которых выдается вкладчику.

Для учета привлеченных депозитов в плане счетов предназначены счета первого порядка с 410 по 426, которые выделены по видам субъектов, внесших средства в депозит, в том числе: Федеральным казначейством, финансовыми органами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, государственными внебюджетными фондами Российской Федерации, внебюджетными фондами субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, финансовыми организациями, находящимися в федеральной собственности, коммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности, некоммерческими организациями, находящимися в федеральной собственности, финансовыми организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности, коммерческими организациями, находящимися в государственной (кроме федеральной) собственности, негосударственными финансовыми организациями, негосударственными коммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями, негосударственными некоммерческими организациями, физическими лицами, юридическими лицами – нерезидентами, физическими лицами - нерезидентами.

Пассивные счета второго порядка на этих счетах выделены в разрезе сроков депозитов. Далее рассмотрим порядок отражения в учете депозитных операций на примере депозитов физических лиц.

6.1 Оформление и учет вкладов физических лиц

Для учета депозитов физических лиц предназначен счет первого порядка 423 – «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», на нем выделены следующие счета второго порядка:

- 42301 - Депозиты до востребования;
- 42302 - Депозиты на срок до 30 дней;
- 42303 - Депозиты на срок от 31 до 90 дней;
- 42304 - Депозиты на срок от 91 до 180 дней;
- 42305 - Депозиты на срок от 181 дня до 1 года;
- 42306 - Депозиты на срок от 1 года до 3 лет;
- 42307 - Депозиты на срок свыше 3 лет.

Все счета второго порядка по учету депозитов пассивные, на них отражаются обязательства банка по возврату вкладов клиентам.

Внесение вклада физическим лицом может быть осуществлено различными способами: наличными денежными средствами, путем перечисления денег с текущего счета в этом же банке.

Если во вклад сроком на 91 день вносятся наличные денежные средства, то после оформления договора банковского вклада будет составлен приходный кассовый ордер, на основании которого делается проводка: Дт 20202 Кт 42304.

Если вклад открывается путем перевода денег с текущего счета при помощи системы ДБО (дистанционного банковского обслуживания), например, через интернет-банк, то в этом случае в электронной форме формируется договор банковского вклада, заявление о переводе средств с текущего счета, платежное поручение, на основании этих документов делается проводка: Дт 40817 Кт 42304, где счет 40817 – Физические лица, счет пассивный, на нем открываются текущие счета, в том числе связанные с дебетовыми картами.

По окончании срока депозита вклад может быть закрыт и выплачен вкладчику вместе с процентами или пролонгирован, т.е. автоматически продлен на условиях, действующих на дату пролонгации, при этом начисленные проценты будут зачислены во вклад.

Порядок учета начисления и выплаты процентов будет рассмотрен в следующем параграфе.

Если вклад закрывается и выплачивается вкладчику наличными денежными средствами вместе с причитающимися процентами, то в этом случае оформляется расходный кассовый ордер и делается проводка: Дт 42304 Кт 20202.

Вклад может быть выплачен безналичным путем, в этом случае средства со вклада вместе с суммой процентов перечисляются на текущий счет клиента и будет сделана проводка: Дт 42304 Кт 40817.

6.2 Порядок начисления и выплаты банком процентов по депозитам физических лиц и отражения их в учете

При начислении и учете процентов по депозитам банки руководствуются теми же правилами, что и при учете и начислении процентов по ссудам, а именно Положением 579-П [8], а также Положением № 446-П [10]. В соответствии с данными нормативными документами проценты по депозитам относятся к расходам банка, при учете которых кредитные организации должны применять метод начислений, т.е. все начисленные по депозитам проценты за текущий месяц должны быть отнесены на расходы банка не позднее последнего рабочего дня текущего месяца. При этом действуют следующие правила (согласно Положению 446-П):

1) процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты;

2) в последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо доначисленные с даты, предусмотренной условиями договора или выпуска для их уплаты.

3) процентные расходы начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором, на остаток, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. При начислении процентных расходов в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году - 365 или 366 дней соответственно, если иное не предусмотрено соглашением сторон [10].

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

- сумма расхода может быть определена;

- отсутствует неопределенность в отношении признания расхода [10].

Для учета начисленных процентов по депозитам физических лиц используется счет 47411 – Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц. счет пассивный.

С учетом обозначенных в нормативных документах Банка России правил учета расходов отражение в бухгалтерском учете начисления и выплаты процентов по депозитам будет следующим:

- ежемесячно, на сумму процентов, начисленных по депозиту за текущий месяц, будет делаться проводка: Дт 70606 Кт 47411, т.е. начисленные проценты включаются в расходы банка;

- на дату фактической уплаты начисленных ранее процентов без нарушения срока их выплаты: Дт 47411 Кт 42304, т.е. проценты выплачены путем зачисления во вклад или Дт 47411 Кт 40817, т.е. проценты выплачены путем зачисления на текущий счет клиента;

- если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты приходятся на один месяц, то одной проводкой можно отразить начисление и выплату процентов: Дт 70606 Кт 42304.

Если вкладчик закрывает депозит ранее установленного договором срока, то, как правило, договором предусматривается в этом случае выплата процентов по ставке вклада «До востребования». При этом к моменту досрочного закрытия вклада на счете 47411 может быть начислена большая сумма процентов. Поэтому в этой ситуации будут сделаны следующие записи:

- на сумму фактически причитающихся клиенту процентов, рассчитанных по ставке вклада «До востребования»: Дт 47411 Кт 42304;

- на сумму разницу между начисленной ранее суммой процентов () и выплаченной по ставке вклада «До востребования»: Дт 47411 Кт 70606 - если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, не были отнесены на счета прибыли/убытки или были отнесены на счета прибыли/убытки, но на соответствующих статьях балансового счета 70606 имеются остатки средств, или Дт 47411 Кт 70601 - если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, отнесены на счета прибыли/убытки и на соответствующих статьях балансового счета 70606 остатки средств отсутствуют или недостаточны.

Контрольные задания по теме «Учет депозитных операций в банке»

1. Какой проводкой оформляется прием вклада от физического лица при внесении наличных средств?
 - а) Дт 20202 Кт 40702;
 - б) Дт 20202 Кт 42305;
 - в) Дт 42305 Кт 20202.
2. Вклад сроком на 90 дней внесен 6 мая, какую сумму процентов банк должен отразить в учете за май, если по вкладу ставка 6% годовых, а сумма вклада 50 000 руб.?
 - а) 205,48 руб.;
 - б) 250 руб.;
 - в) 213,7 руб.
3. Вклад сроком на 180 дней внесен 4 апреля, какую сумму процентов банк должен отразить в учете за май, если по вкладу ставка 6% годовых, а сумма вклада 100 000 руб.?
 - а) 509,59 руб.;
 - б) 427,40 руб.;
 - в) 510 руб.
4. Какой проводкой оформляется прием вклада от физического лица при внесении безналичных средств с текущего счета в этом же банке?
 - а) Дт 30102 Кт 42305;
 - б) Дт 20202 Кт 42305;
 - в) Дт 40817 Кт 42305.
5. Какой проводкой будет оформлено начисление процентов по депозиту физического лица, если дата начала периода начисления и дата уплаты процентов приходятся на разные месяцы?
 - а) Дт 42305 Кт 47411;
 - б) Дт 47411 Кт 42305;
 - в) Дт 70606 Кт 47411.
6. Выплата банком начисленных ранее процентов по депозитам физических лиц отражается:
 - а) Дт 70606 Кт 47411;
 - б) Дт 47411 Кт 42305;
 - в) Дт 47411 Кт 70601.
7. Выдача денег со вклада физического лица отражается проводкой
 - а) Дт 20202 Кт 40702;
 - б) Дт 20202 Кт 42305;
 - в) Дт 42305 Кт 20202.

ТЕМА 7. УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫПУСКУ И ПОГАШЕНИЮ ДЕПОЗИТНЫХ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ СЕРТИФИКАТОВ

7.1 Учет выпуска депозитных и сберегательных сертификатов

Операции по выпуску сертификатов относятся к пассивным операциям банка, с помощью которых он привлекает свободные денежные средства физических и юридических лиц.

Выпуск сертификатов регулируется Положением «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций», содержащимся в Письме Банка России от 10.02.1992 № 14-3-20 (ред. от 29.11.2000). Согласно данному положению «Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат, или в любом ее филиале».

Сертификат не может служить средством расчета или платежа за товары, но может продаваться или передаваться. Сертификат должен быть срочным.

Проценты по первоначально установленной при размещении сертификата ставке, причитающиеся владельцу, выплачиваются независимо от времени покупки сертификата. В случае досрочного предъявления сертификата к оплате банком выплачивается процент по ставке вклада «до востребования».

Обязательными реквизитами на бланке сертификата являются:

- наименование «Сберегательный или депозитный сертификат»;
- номер и серия сертификата;
- дата внесения вклада;
- сумма вклада;
- обязательство банка вернуть сумму и проценты;
- дата востребования суммы;
- ставка процента;
- сумма процентов цифрами и прописью;
- реквизиты банка;
- для именованного сертификата - реквизиты вкладчика;
- две подписи банка.

Сертификат имеет корешок, в котором указывается:

- номер и серия сертификата;

- сумма цифрами;
- дата выдачи;
- срок возврата;
- кому выдан;
- подпись вкладчика.

При выдаче сертификата клиенту банк заполняет все реквизиты корешка. Корешок отделяется от сертификата и хранится в банке.

Бланки сертификатов учитываются на внебалансовом счете 90701 «Бланки собственных ценных бумаг для распространения», счет активный. Бланки учитываются в условной оценке 1 рубль за бланк.

Изготовление бланков сберегательных и депозитных сертификатов производится только полиграфическими предприятиями, получившими от Министерства финансов Российской Федерации лицензию на производство бланков ценных бумаг, в соответствии с техническими требованиями к ценным бумагам и их реквизитам, установленными Министерством финансов Российской Федерации.

При получении бланков сертификатов из типографии и оприходовании их в хранилище делается проводка: Дт 90701 Кт 99999.

При расходовании бланков сертификатов в связи с оформлением и выдачей клиентам бланки списываются с учета: Дт 99999 Кт 90701.

В учете операции по размещению сертификатов отражаются на основании распоряжения (внутреннего документа банка) соответствующего структурного подразделения банка бухгалтерскому подразделению банка, подписанного должностным лицом банка.

В Плане счетов для учета выпущенных сертификатов предназначены счета первого порядка:

521 - Выпущенные депозитные сертификаты;

522 - Выпущенные сберегательные сертификаты.

Депозитные сертификаты размещаются среди юридических лиц, а сберегательные – среди физических лиц.

Счета второго порядка выделены по срокам погашения сертификатов:

52101 - со сроком погашения до 30 дней;

52102 - со сроком погашения от 31 до 90 дней;

52103 - со сроком погашения от 91 до 180 дней;

52104 - со сроком погашения от 181 дня до 1 года;

52105 - со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;

52106 - со сроком погашения свыше 3 лет.

Все счета второго порядка пассивные. Аналогичным образом выделены счета второго порядка на счете 522.

Юридические лица могут оплатить стоимость сертификата только в безналичном порядке путем перечисления денежных средств с расчетного счета, в учете это отразится следующей записью: Дт 40702 Кт 52104, если покупателем сертификата является коммерческая организация-клиент банка, выпустившего сертификаты. Если у покупателя сертификата расчетный счет открыт в другом банке, то проводка будет следующая: Дт 30102 Кт 52104.

Физические лица могут оплатить стоимость сертификата наличными денежными средствами, тогда в учете будет сделана запись: Дт 20202 Кт 52204, или могут перечислить средства в оплату сертификата с текущего счета: Дт 40817 Кт 52204.

7.2 Учет процентов по сертификатам, особенности погашения сертификатов

Для учета начисленных процентов по депозитным и сберегательным сертификатам предназначены счета:

52501 – Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам, счет пассивный;

52405 – Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению.

Кредитная организация начисляет проценты по сертификатам, исходя из суммы, указанной в реквизитах сертификата.

При начислении и учете процентов по выпущенным сертификатам банки руководствуются теми же правилами, что и при начислении процентов по депозитам.

На основании распоряжения, начисленные по сертификату за текущий месяц, проценты отражаются в бухгалтерском учете следующей проводкой: Дт 70606 Кт 52501.

Выплата процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией одновременно с погашением сертификата при его предъявлении владельцем.

Если срок сертификата истек, то кредитная организация несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца.

За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате кредитной организацией - эмитентом сертификата проценты не начисляются и не выплачиваются.

В конце операционного дня, являющегося последним рабочим днем перед датой востребования по сертификату, банк доначисляет проценты за последний месяц до суммы, указанной в реквизитах сертификата: Дт 70606 Кт 52501.

Затем в этот же день банк отражает в учете тот факт, что, начиная со следующего дня клиент может предъявить сертификат к погашению, поэтому осуществляется перенос начисленных процентов и суммы вклада на счета 52405 - Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению, и 52403 - Выпущенные депозитные сертификаты к исполнению, 52404 - Выпущенные сберегательные сертификаты к исполнению, соответственно делаются проводки: Дт 52501 Кт 52405 – переносится сумма начисленных процентов, Дт 52104 Кт 52403 – переносится сумма депозитного сертификата, Дт 52204 Кт 52404 – переносится сумма сберегательного сертификата.

Погашаются депозитные сертификаты путем их выкупа по истечении срока обращения либо путем досрочного выкупа.

Клиенты могут предъявить сертификаты к погашению заранее, за несколько дней до календарной даты погашения, в этом случае бланки сертификатов учитываются на счете 90704 - «Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения» по номинальной стоимости сертификатов, делается проводка: Дт 90704 Кт 99999.

Предъявленные к оплате сертификаты погашаются и приводятся к виду, исключающему дальнейшее их использование, сохраняя при этом все реквизиты бланка (вырезка в середине бланка сертификата ромбовидного отверстия, проставление на нем надписи или штампа «погашено» и т.п.), и вместе с корешками и платежными документами на перечисление сумм владельцу сертификата помещаются в документы дня, а погашенный бланк списывается с внебалансового учета: Дт 99999 Кт 90704.

При наступлении даты востребования банк осуществляет платеж против предъявления сертификата и заявления владельца с указанием счета, на который должны быть зачислены средства. Делается одна из проводок:

- Дт 52403 Кт 40702 или Кт 30102 – возвращается сумма депозитного сертификата на счет юридического лица, Дт 52405 Кт 40702 или Кт 30102 – выплачивается сумма процентов по депозитному сертификату;

- Дт 52404 Кт 20202 или Кт 40817 – возвращается сумма сберегательного сертификата физическому лицу наличными или на текущий счет, Дт 42405 Кт 20202 или Кт 40817 – выплачивается сумма

процентов по сберегательному сертификату наличными или на текущий счет физического лица.

В случае досрочного предъявления сертификата к оплате, если по каким-либо причинам он не был оплачен в день предъявления, причитающиеся к выплате суммы (номинальная стоимость сертификата и проценты) в конце дня подлежат переносу на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению.

Кредитная организация пересчитывает сумму ранее начисленных процентов по предусмотренной реквизитами сертификата ставке процента при досрочном предъявлении сертификата к оплате.

При этом, если рассчитанная сумма процентов больше, чем отраженная на соответствующем лицевом счете 52501, то осуществляются бухгалтерские проводки по доначислению процентов.

Если рассчитанная сумма процентов меньше, чем отраженная на соответствующем лицевом счете 52501, то осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

А) если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, не были отнесены на счета прибыли/убытки или были отнесены на счета прибыли/убытки, но на соответствующих статьях балансового счета 70606 имеются остатки средств, то: Дт 52501 Кт 70606 - на разницу между начисленной ранее суммой процентов и рассчитанной по ставке «до востребования».

Б) если в соответствии с учетной политикой банка остатки средств, учитываемых на счетах расходов, отнесены на счета прибыли/убытки и на соответствующих статьях балансового счета 70606 остатки средств отсутствуют или недостаточны, то разницу между начисленной ранее суммой процентов и рассчитанной по ставке до востребования восстанавливают на доходы: Дт 52501 Кт 70601.

При условии оплаты досрочно предъявленного сертификата в день предъявления, перенос номинальной стоимости сертификата и причитающихся к выплате процентов на счета 52403, 52404 и 52405, соответственно, может не осуществляться. При этом выплаты по сертификату отражаются непосредственно по дебету счетов 52104, 52204 и 52501.

Контрольные задания по теме «Учет операций по выпуску и погашению депозитных и сберегательных сертификатов»

1. На счетах по учету выпущенных депозитных сертификатов учитывается:
 - а) номинал ценной бумаги;
 - б) продажная стоимость ценной бумаги;

- в) рыночная стоимость;
 - г) нет правильного ответа.
2. Как в учете отражается приобретение депозитного сертификата клиентом банка?
- а) Дт 30102 Кт 52105;
 - б) Дт 20202 Кт 52105;
 - в) Дт 40702 Кт 52105.
3. Каким образом учитывается начисление процентов по сберегательному сертификату за текущий месяц?
- а) Дт 70606 Кт 52501;
 - б) Дт 70606 Кт 52205;
 - в) Дт 70606 Кт 47411.
4. Какая сумма процентов будет выплачена вкладчику по сберегательному сертификату номиналом 100 000 руб., ставкой 7% годовых и сроком 100 дней?
- а) 1917,81 руб.; б) 1944,44 руб.; в) 2000 руб.
5. Какими проводками отражается выплата вклада и процентов юридическому лицу - клиенту банка по депозитному сертификату?
- а) Дт 52403 Кт 40702;
 - б) Дт 52404 Кт 40702;
 - в) Дт 52405 Кт 40702;
 - г) Дт 52405 Кт 30102;
 - д) Дт 52501 Кт 40702;
 - е) Дт 52403 Кт 20202.
6. Бланки сертификатов, предъявленных к погашению, учитываются на счете:
- а) 90701;
 - б) 90704;
 - в) 99999.
7. Бланки сертификатов, предназначенных для размещения, учитываются на счете:
- а) 90701;
 - б) 90704;
 - в) 99999.

ТЕМА 8. УЧЕТ ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

К внутрихозяйственным операциям банка относятся операции, связанные с обеспечением и с управлением деятельностью банка, они включают операции с основными средствами и запасами банка, операции, связанные с оплатой труда и начислением налогов и других обязательных платежей и некоторые другие.

Для учета внутрихозяйственных операций предназначены счета 6 раздела главы А Плана счетов, который называется «Средства и имущество».

8.1 Учет основных средств банка

В соответствии с Планом счетов учет имущества кредитных организаций ведется в разрезе следующих счетов первого порядка:

- 604 – Основные средства;
- 608 – Финансовая аренда (лизинг);
- 609 – Нематериальные активы;
- 610 – Запасы.

Порядок бухгалтерского учета основных средств, в том числе вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, а также амортизации основных средств определяется в соответствии с Положением Банка России № 448-П [14].

Рассмотрим основные положения, касающиеся учета основных средств в банке. Согласно Положению № 448-П [14] «основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования кредитной организацией при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого кредитной организацией не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить кредитной организации экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена».

«Кредитная организация разрабатывает собственную классификацию схожих по характеру и использованию основных средств на однородные группы с учетом специфики деятельности и критериев существенности, утвержденных в учетной политике. К однородным группам основных средств, в частности, могут относиться: земельные участки, здания, автотранспортные средства, мебель, оборудование, вычислительная техника» [14].

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. «Инвентарным объектом основных средств признается 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» [14]. Аналитический учет основных средств ведется на счетах, открываемых по каждому инвентарному объекту.

В разрезе счета первого порядка 604 - Основные средства выделены следующие счета второго порядка для учета основных средств:

60401 - Основные средства (кроме земли);

60404 - Земля;

60414 - Амортизация основных средств (кроме земли);

60415 - Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальной стоимостью объекта основных средств, признается сумма фактических затрат банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, когда кредитной организацией в учетной политике определено иное на основании законодательства Российской Федерации).

До момента готовности основного средства к вводу в эксплуатацию и последующему использованию его в деятельности банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и учитываются на балансовом счете 60415 - Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств, счет активный.

Рассмотрим случай, когда основные средства приобретаются за плату. Для учета расчетов с поставщиком объекта основных средств предназначен счет 60312 – Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, а для учета НДС – счет 60310 – НДС уплаченный, счета активные.

Оплата приобретаемых кредитной организацией основных средств производится в зависимости от условий договора в предварительном порядке или после получения материальных ценностей.

Если договором предусмотрена предоплата, то ее перечисление отражается следующей записью: Дт 60312 Кт 30102 или Кт 40702, в зависимости от того, в каком банке открыт счет поставщика.

Получение объекта основных средств от поставщика отражается в учете следующими проводками:

Дт 60415 по лицевому счету объекта - на стоимость объекта за минусом НДС;

Дт 60310 - отдельный лицевой счет «НДС по основным средствам и нематериальным активам, не введенным в эксплуатацию» - на сумму НДС;

Кт 60312 по лицевому счету поставщика на сумму, уплаченную поставщику, в т.ч. НДС.

Учет затрат, связанных с доведением основного средства до готовности к эксплуатации, отражается по дебету счета 60415 в корреспонденции со счетами по учету запасов, кассы, расчетов по оплате труда и др., в зависимости от видов затрат.

Ввод объекта основных средств в эксплуатацию на основании акта:

Дт 60401 Кт 60415 – на сумму первоначальной стоимости, которая сформировалась на счете 60415;

и одновременно на сумму НДС:

Дт 60310 отдельный лицевой счет «НДС по введенным в эксплуатацию основным средствам и нематериальным активам»

Кт 60310 отдельный лицевой счет «НДС по основным средствам и нематериальным активам, не введенным в эксплуатацию».

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, модернизации, реконструкции или технического перевооружения.

Затраты на ремонт первоначальной стоимости основных средств не увеличивают. Затраты на ремонт основных средств относятся на счет 70606 в корреспонденции со счетами 60312, 61008, 61009.

К работам по достройке, дооборудованию, модернизации относятся работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами.

Затраты на достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основных средств после их окончания увеличивают первоначальную стоимость объектов, если в их результате улучшаются (повышаются) первоначально принятые нормативные показатели функционирования объекта основных средств.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации.

Объектами для начисления амортизации являются основные средства и нематериальные активы, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости [14].

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую кредитная организация получила бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования [14].

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 в связи с прекращением права собственности.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации.

При определении срока полезного использования основных средств, введенных в эксплуатацию после 1 января 2002 года, применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1.

В течение отчетного года амортизационные отчисления начисляются ежемесячно независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Начисление амортизации на полное восстановление основных средств отражается проводкой: Дт 70606 Кт 60414.

Основные средства организации могут выбывать в результате перехода права собственности (например, при реализации), а также вследствие непригодности к дальнейшему использованию (например, 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.

Для учета выбытия и результатов от выбытия основных средств предназначен счет 61209 - Выбытие (реализация) имущества, счет без признака счета. На конец дня в ежедневном балансе остатка на этом счете быть не должно, а результат от выбытия должен быть учтен либо в составе доходов, либо в составе расходов банка.

Аналитический учет на счете 61209 ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов.

Бухгалтерские записи по счету 61209 осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.).

Рассмотрим учет выбытия объекта основных средств на примере реализации за плату. Поступление средств за реализуемые ценности от покупателя, расчетный счет которого открыт в этом же банке, отражается проводками: Дт 40702 Кт 61209 на сумму рыночной (продажной) стоимости объекта; и одновременно на сумму НДС, полученного при реализации объекта: Дт 61209 Кт 60309, где счет 60309 пассивный счет, НДС полученный.

Затем в учете отражается списание реализованных ценностей:

- на сумму балансовой стоимости объекта: Дт 61209 Кт 60401;

- на сумму начисленной ранее амортизации: Дт 60414 Кт 61209.

В результате данных проводок на счете 61209 может образоваться как дебетовый, так и кредитовый остаток. Если остаток кредитовый, то это означает образование дохода от выбытия объекта основных средств, этот остаток соответственно переносится на счет 70601 – Доходы банка:

Дт 61209 Кт 70601.

Если на счете 61209 образуется дебетовый остаток, то это означает возникновение расходов от выбытия объекта основных средств, который должен быть перенесен на счет 70606 – Расходы банка: Дт 70606 Кт 61209.

8.2 Учет материальных запасов банка

В составе материальных запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности кредитной организации либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности [14].

Учет материальных запасов ведется на счете первого порядка 610 «Запасы» в разрезе таких счетов второго порядка:

61002 - Запасные части;

61008 – Материалы;

61009 - Инвентарь и принадлежности;

61010 – Издания;

61013 - Материалы, предназначенные для сооружения, создания и восстановления основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности;

61014 – Товарные запасы у клиринговой организации – центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок.

Все счета второго порядка активные.

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

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

С учетом вышесказанного типовые проводки по учету материальных запасов будут следующие.

Перечисление оплаты безналичным путем поставщику материалов, инвентаря и пр.: Дт 60312 Кт 30102.

Отражение в учете поступления материалов, инвентаря на склад банка: Дт 61002, 61008, 61009, 61010 или 61013 Кт 60312.

Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передаче их в использование: Дт 70606 Кт 61008, 61009, 61010 или 61013.

8.3 Учет расчетов с работниками банка по оплате труда

Расчеты с работниками банка по оплате труда отражаются на счетах:

60305 - Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, счет пассивный;

60306 - Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам, счет активный;

60335 - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, счет пассивный;

60336 - Расчеты по социальному страхованию и обеспечению, счет активный.

В соответствии с Положением 579-П [8] по кредиту счета 60305 отражаются суммы:

- вознаграждений работникам, начисленные в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренними документами кредитной организации, трудовыми и (или) коллективными договорами, а также по прочим основаниям, в корреспонденции со счетами по учету расходов (70606);

- выплачиваемые за счет страховых взносов на обязательное социальное страхование, в корреспонденции со счетом по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению (60335);

По дебету счета 60305:

- списываются суммы удержанных налогов (НДФЛ), прочих удержаний в корреспонденции с соответствующими счетами;

- отражаются суммы произведенных выплат в корреспонденции со счетами по учету кассы (20202), счетами физических лиц (40817), с корреспондентским счетом (30102) при переводе средств в другие кредитные организации и др.

Активный счет 60306 используется для отражения авансов, выплаченных в счет отдельных трудовых либо иных договоров, в корреспонденции со счетами по учету кассы, счетами физических лиц, счетами по учету депозитов (вкладов) физических лиц, счетами юридических лиц, с корреспондентским счетом при переводе средств в другие кредитные организации; а также для учета переплат, выявленных при начислении или перерасчете, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (60305).

Счета 60335 и 60336 предназначены для учета расчетов по страховым взносам с Пенсионным фондом РФ, с Фондом социального страхования РФ на обязательное социальное страхование, с Федеральным фондом обязательного медицинского страхования на обязательное медицинское страхование.

При этом пассивный счет 60335 используется для отражения в учете начисленных сумм соответствующих страховых взносов, подлежащих перечислению в соответствующие внебюджетные фонды, в корреспонденции со счетом по учету расходов (70606) или счетом по учету обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам (60349).

«По дебету счета 60336 отражаются суммы, выплачиваемые за счет страховых взносов на обязательное социальное страхование, в

корреспонденции со счетом по учету обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» [8].

Таким образом, схематично учет начисления оплаты труда, страховых взносов и НДФЛ будет выглядеть следующим образом.

Начисление оклада работникам банка согласно штатному расписанию: Дт 70606 Кт 60305 по лицевым счетам работников.

Удержали НДФЛ: Дт 60305 Кт 60301 по лицевому счету налога (НДФЛ).

Начисление страховых взносов во внебюджетные фонды: Дт 70606 Кт 60335.

Перечисление заработной платы на текущие счета, привязанные к банковским картам работников банка: Дт 60305 Кт 40817.

Перечисление сумм НДФЛ в бюджет: Дт 60301 Кт 30102.

Перечисление страховых взносов во внебюджетные фонды: Дт 60335 Кт 30102.

Начисление пособия по временной нетрудоспособности (по больничному листу): Дт 60336 Кт 60305.

Для учета личного состава, начисления и выплат заработной платы в банках, как и в других организациях как правило используют унифицированные формы первичных документов согласно Постановлению Госкомстата РФ от 05.01.2004 №1 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты».

Контрольные задания по теме «Учет внутрихозяйственных операций банка»

1. Что не относится к основным средствам банка?
 - а) транспортные средства;
 - б) оружие;
 - в) вычислительная техника;
 - г) нет верного ответа.
2. С какой периодичностью производится начисление амортизации по основным средствам?
 - а) ежедневно;
 - б) ежемесячно;
 - в) ежеквартально;
 - г) в конце года;
 - д) другим особым образом.
3. По каким объектам не начисляется амортизация?
 - а) по основным средствам, переданным в эксплуатацию;

- б) по основным средствам, переведенным на консервацию сроком свыше трех месяцев;
 - в) по материальным запасам;
 - г) по нематериальным активам.
4. Какая проводка будет сделана по начислению заработной платы работникам банка?
- а) Дт 30102 Кт 60305;
 - б) Дт 70606 Кт 60305;
 - в) Дт 20202 Кт 60305;
 - г) Дт 60305 Кт 20202.
5. Какой проводкой отразится перечисление денежных средств поставщику объекта основных средств, расчетный счет которого в другом банке?
- а) Дт 60401 Кт 30102;
 - б) Дт 70606 Кт 30102;
 - в) Дт 60312 Кт 30102.
6. Начисление амортизации по основным средствам отразится проводкой:
- а) Дт 70606 Кт 60401;
 - б) Дт 70606 Кт 60414;
 - в) Дт 60414 Кт 70606;
 - г) Дт 30102 Кт 60414.
7. Установите соответствие между проводками и их экономическим смыслом:
- 1) Дт 60308 Кт 20202;
 - 2) Дт 70606 Кт 60305;
 - 3) Дт 61008 Кт 60308;
 - 4) Дт 60305 Кт 20202;
 - 5) Дт 70606 Кт 60335;
 - 6) Дт 70606 Кт 61008;
 - 7) Дт 60305 Кт 60301;
- а) Выплачена заработная плата наличными;
 - б) Выданы наличные подотчетному лицу;
 - в) Выданы материалы в использование;
 - г) Начислены страховые взносы;
 - д) Начислена заработная плата;
 - е) Оприходованы материалы на склад, принятые от подотчетного лица;
 - ж) Удержан НДФЛ с работника.

ТЕМА 9. ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

9.1 Общие требования к отчетности

Отчетность в банковской системе РФ призвана обеспечить получение необходимых данных для разработки и проведения денежно-кредитной и валютной политики, осуществления надзора за деятельностью кредитных организаций, валютного контроля и регулирования, составления платежного баланса России.

Кредитные организации представляют отчетность в виде установленных Банком России отчетных документов (форм отчетности), которые по своему формату отличаются от отчетности коммерческих организаций.

Уполномоченными подписывать отчетность банка лицами являются:

- руководитель кредитной организации либо его заместитель, уполномоченный подписывать отчетность (иное должностное лицо, уполномоченное подписывать отчетность в предусмотренных формой отчетности случаях);

- главный бухгалтер либо замещающее его должностное лицо, в случае если подпись главного бухгалтера предусмотрена в форме отчетности;

- исполнитель.

Руководитель кредитной организации обязан обеспечить своевременное составление и представление достоверной отчетности.

Отчетность кредитных организаций представляется в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью (если иное не предусмотрено порядком составления и представления отчетности).

Основными признаками отчетности являются:

- обязательность - каждая кредитная организация обязана представлять отчетность по показателям, формам, в адреса и сроки, установленные Банком России;

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных учетных документов, а также иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами кредитной организации, которая в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

В формах отчетности должны приводиться все предусмотренные в них показатели. В случае отсутствия данных по одному или нескольким показателям в соответствующей графе (строке) отчетности проставляется ноль для числовых показателей и прочерк по символьным показателям. В случае, если форма отчетности содержит только нулевые показатели, кредитные организации направляют в Банк России либо сообщение об отсутствии соответствующих данных, либо, в зависимости от порядка составления и представления формы отчетности, не представляют отчет (представляют отчет с нулевыми показателями).

В целях обеспечения единого, унифицированного подхода к сбору и обработке отчетности устанавливаются стандартные требования к оформлению и построению форм отчетности. Унифицированные формы отчетности имеют заголовочную, содержательную и оформительскую части.

Заголовочная часть включает обязательные реквизиты, размещенные в зоне для размещения кодовых обозначений реквизитов и в зоне для размещения реквизитов заголовочной части документа.

Содержательная часть формы отчетности может быть представлена в табличной форме или в виде вопросника (анкеты), где все показатели располагаются последовательно в порядке очередности.

В оформительской части формы указываются должности ответственных за составление формы лиц, их личная подпись с расшифровкой, номер телефона и дата составления документа. В отдельных случаях предусматривается место для печати.

Банковскую отчетность можно классифицировать следующим образом:

По срокам:

- оперативная (суточная, ежедневная, пятидневная, еженедельная, ежедекадная);
- ежемесячная;
- квартальная;
- годовая.

По экономическому содержанию отчетность кредитных организаций можно разделить на бухгалтерскую и финансовую отчетность. Бухгалтерская отчетность кредитных организаций используется в финансовой статистике, денежно-кредитной статистике, статистике платежного баланса России, статистике финансового рынка, бюджетной статистике.

Главное назначение финансовой отчетности – формирование информации об имущественном и финансовом положении кредитной

организации и расширение числа пользователей этой информацией с целью принятия ими экономических решений о целесообразности и безопасности инвестирования средств в деятельность банка.

9.2 Основные формы отчетности кредитных организаций

В настоящее время при составлении отчетности кредитные организации руководствуются следующим документом: Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». В приложении 2 к данному документу приведен перечень форм отчетности и другой информации, представляемых кредитными организациями, который насчитывает 128 различных форм.

Так на ежедневной основе уполномоченные банки предоставляют «Оперативный отчет о движении средств в иностранной валюте на транзитных валютных счетах резидентов», а также «Отчет об операциях на валютных и денежных рынках».

В состав пятидневной отчетности банка входит такая форма как «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации», в которой отражаются данные о требованиях и обязательствах банка в разрезе сроков и видов клиентов, а также данные о межбанковских операциях банка в иностранной валюте и в рублях, как с другими кредитными организациями, так и с Банком России.

Ежемесячно банки предоставляют:

- оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации;
- информацию о качестве активов кредитной организации (банковской группы);
- данные о концентрации кредитного риска;
- данные о максимальных процентных ставках по вкладам физических лиц;
- расчет собственных средств (капитала) («Базель III»);
- сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения;
- данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией физическим лицам;
- данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией вкладам, депозитам;

- информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации;
- отчет о наличном денежном обороте;
- отчет об открытых валютных позициях;
- расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России и некоторые другие.

Начиная с ежеквартальной отчетности банки предоставляют традиционную форму отчетности - «Отчет о финансовых результатах кредитной организации». Кроме того, в состав квартальной отчетности банка входят: «Данные о риске концентрации», «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых», «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)», «Сведения о несанкционированных операциях, совершенных с использованием платежных карт». Также в состав ежеквартальной отчетности входит консолидированная отчетность, которая включает 10 форм: «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)», «Данные о крупных ссудах», «Данные о концентрации кредитного риска», «Расчет системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III)», «Сведения о риске процентной ставки», «Отчет об открытых валютных позициях», «Консолидированный балансовый отчет», «Консолидированный отчет о финансовых результатах», «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы», Пояснительные примечания к консолидированной отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитных организаций включает в себя:

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
3. Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - 3.1. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
 - 3.2. Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
 - 3.3. Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);

3.4. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);

3.5. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Следует отметить, что публикуемые формы финансовой отчетности кредитных организаций существенно отличаются от аналогичных форм внутригодовой отчетности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая): Федеральный закон № 14-ФЗ от 26.01.1996.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон № 395-ФЗ-1 от 2 декабря 1990 (в ред. № 17-ФЗ от 3 февраля 1996 г.).
3. О бухгалтерском учете: Федеральный закон № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года.
4. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон № 173-ФЗ от 10 декабря 2003 г.
5. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федеральный закон № 86-ФЗ-1 от 10 июля 2002 г.
6. О национальной платежной системе: Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011.
7. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001.
8. Положение Банка России от 27 февраля 2017 № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
9. Положение Банка России от 16 декабря 2003 № 242-П «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».
10. Положение Банка России от 22 декабря 2014 № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».
11. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».
12. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств».
13. Положение ЦБ РФ Банка России от 17.07.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
14. Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

15. Приказ Минфина РФ от 25 ноября 1998 № 56н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» (ПБУ 7/98)»

16. Инструкция Банка России от 16.09.2010 № 136-И (ред. от 13.04.2016) «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц».

17. Инструкция Банка России от 27.12.2013 № 148-И (ред. от 11.05.2017) «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»

18. Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

19. Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

20. Указание Банка России от 14 августа 2008 № 2054-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации».

21. Указание Банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов».

22. Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

Учебники, монографии, брошюры

23. Банки и банковские операции: учебник для студ., обуч. по напр. «Экономика» (степень - бакалавр) и спец./профилю «Финансы и кредит» / О.И. Лаврушин [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Кнорус, 2012.-268 с.

24. Роль банковской системы в развитии экономики страны: монография [Текст] / С.Б. Тюрин, А.Д. Бурыкин, В.А. Кваша, А.Ю. Мудревский, Р.В. Колесов, А.В. Юрченко; под общ. ред. С.Б. Тюрина. – Ярославль: Канцлер, 2018. – 327 с.

25. Тарасова А.Ю. Бухгалтерский учёт в кредитных организациях: учебное пособие. – Ярославль: Образовательная организация высшего образования (частное учреждение) «Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ)», 2014. – 167 с.

26. Тарасова А.Ю. Валютные операции коммерческих банков: учебное пособие [Текст] / канд. эконом. наук Тарасова А.Ю. – Ярославль: Канцлер, 2019. – 106 с.

Периодические издания

27. Бурькин А.Д., Тарасова А.Ю. Методика анализа денежных средств и денежных потоков организации // Экономика и управление: проблемы, решения, 2019. - № 3. – Т.13(87). – С. 99-106.

28. Быков В.А., Колесов Р.В., Тарасова А.Ю. Комплексный подход к прогнозированию уровня инфляции // Вестник Московского финансово-юридического университета, 2019. - № 1. – С. 49-58.

29. Быков В.А. Факторы, определяющие эффективность государственного финансового контроля // Сборник научных трудов по материалам международной очно-заочной научно-практической онлайн-конференции «Финансы: международный опыт и российские реалии»/ под общ. ред. профессора Л.В. Вороновой. – Ярославль: ФГБОУ ВО Ярославская ГСХА, 2016. – С.125-129.

30. Быков В.А. Якшилов И.Н. О методике проверки наличия денег в кассе в ходе ревизии финансово- хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта // Экономика и управление: теория и практика / Сборник трудов национальной научно-практической конференции научно-педагогических и практических работников /под ред. Кваши В.А., Колесова Р.В., Юрченко А.В. – Ярославль: Канцлер, 2018. – С. 282-289.

31. Быков В.А. Методика проверки наличия денег в кассе во время проведения ревизии финансово-экономической и хозяйственной деятельности организации / В сборнике: наука и общество: проблемы и перспективы развития. Материалы V Межрегиональной научно-практической конференции научно-педагогических и практических работников. – Ярославль: Ярославский филиал Московского финансово-юридического университета МФЮА, 2018. - С. 32-37.

32. Быков В.А., Туманов Д.В. Концептуальные основы управления предприятием, находящимся в кризисной ситуации, на основе финансового анализа // Вестник Московского финансово-юридического университета МФЮА. - 2018. - № 2. - С. 106-124.

33. Кваша В.А. Банковская система при переходе к цифровой экономике / В сборнике: Наука и общество: проблемы и перспективы развития. Материалы V Межрегиональной научно-практической конференции научно-педагогических и практических работников. – Ярославль: Ярославский филиал Московского финансово-юридического университета МФЮА, 2018. - С. 103-106.

34. Кваша В.А., Колесов Р.В., Юрченко А.В. Проблемы управления рисками в коммерческих банках и методология современного риск-менеджмента // Экономика и управление: проблемы, решения, 2018. - Т. 1. - № 8. - С. 70-81.

35. Кваша В.А., Бурькин А.Д. Финансы как основа устойчивости предприятия на рынке // Экономика и управление: проблемы, решения. - 2019. - Т. 2. - № 1. - С. 83-94.

36. Колесов Р.В., Юрченко А.В. Нарушения в финансовой сфере и совершенствование мер финансово-правовой ответственности / В сборнике: Экономика и управление: теория и практика. - Ярославль: Канцлер, 2018. - С. 231-239.

37. Тарасова А.Ю. Операционный риск банка: понятие и оценка / В сборнике: Интеллектуальный потенциал образовательной организации и социально-экономическое развитие региона. Сборник материалов международной научно-практической конференции Академии МУБиНТ. – Ярославль: МУБиНТ, 2017. - С. 298-305.

38. Туманов Д.В. Электронные деньги как фактор развития виртуальной экономики // Вестник Ивановского государственного университета. Серия: Экономика, 2014. - № 1 (21). - С. 62-66.

39. Туманов Д.В. Конкурентоспособность на кредитном рынке в современных условиях // Теоретическая экономика, 2014. - № 1 (19). - С. 67-69.

40. Туманов Д.В. Трансформационные процессы кредитного рынка в информационной экономике // Научные труды Вольного экономического общества России, 2012. - Т. 163. - С. 633-638.

41. Туманов Д.В. Трансформационные процессы кредитного рынка в условиях информатизации экономических отношений // Многоуровневое общественное воспроизводство: вопросы теории и практики. - 2012. - № 3 (19). - С. 283-287.

42. Туманов Д.В. Эффективность банковской системы в условиях глобализации экономики // Многоуровневое общественное воспроизводство: вопросы теории и практики. - 2011. - № 1 (16). - С. 437-444.

43. Юрченко А.В. Новации в системе государственного контроля / В сборнике «Современные тенденции развития инновационной экономики». Сборник статей участников Международной заочной научно-практической конференции. Международный факультет ЮУрГУ, редактор-составитель Резанович И.В. - Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2013. - С. 115-118.

Электронные ресурсы

44. Официальный сайт Банка России. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

Приложение 1. Форма карточки с образцами подписей и оттиска печати

Код формы документа по ОКУД
0401026

**Карточка
с образцами подписей и оттиска печати**

Клиент (владелец счета) _____

Место нахождения (место жительства) _____

 _____ тел. № _____

Банк _____

Отметка банка
_____ (подпись)
* ____ * _____ 20__ г.
Прочие отметки

_____ № счета _____
(сокращенное наименование клиента (владельца счета))

Фамилия, имя, отчество	Образец подписи	Срок полномочий
Дата заполнения		Образец оттиска печати
Подпись клиента (владельца счета)		
Место для удостоверительной надписи о свидетельствовании подлинности подписей		Выданы денежные чеки
		дата с № по № дата с № по №

Приложение 2. Форма платежного поручения

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

_____ Дата

_____ Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма			
Плательщик		Сч. №			
		БИК			
Банк плательщика		Сч. №			
		БИК			
Банк получателя		Сч. №			
		Сч. №			
ИНН	КПП	Сч. №			
Получатель		Вид оп.		Срок плат.	
		Наз. пл.		Очер. плат.	
		Код		Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Приложение 3. Форма мемориального ордера

Код формы документа по ОКУД 0401108

Составитель _____

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № _____

_____ Дата

Наименование счета	Дебет счета	Сумма цифрами	
_____	_____		
_____	_____		
Наименование счета	Кредит счета		
_____	_____		
_____	_____		
Сумма прописью		Шифр документа	

Содержание операции, наименование, номер и дата документа,
на основании которого составлен мемориальный ордер

Подписи _____

Приложение: _____ документов на _____ листах.

Приложение 4. Форма платежного ордера

0401066

ПЛАТЕЖНЫЙ ОРДЕР N _____

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма				
Плательщик		Сч. N				
		БИК				
Банк плательщика		Сч. N				
		БИК				
Банк получателя		Сч. N				
		БИК				
ИНН	КПП	Сч. N				
Получатель		Вид оп.	Очер. плат.			
		Наз. пл.				
		Код	Рез. поле			
N ч. плат.	Шифр плат. док.	N плат. док.	Дата плат. док.	Сумма ост. пл.		
Содержание операции						
Назначение платежа			Отметки банка			

Приложение 5. Форма приходного кассового ордера

Приложение 4
к Указанию Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У
"О формах документов, применяемых кредитными
организациями на территории Российской Федерации при
осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой
Банка России, банкнотами и монетой иностранных
государств (группы иностранных государств), операций со
слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения
и оформления"

Приходный кассовый ордер № 		Код формы документа по ОКУД 0402008	Отрывной талон к приходному кассовому ордеру № _____
		Место для наклейки отрывного талона	
		Дата _____	
От кого _____		ДЕБЕТ	Сумма цифрами
Получатель _____		КРЕДИТ	
ИНН _____			
Наименование банка-внесителя _____			в том числе по символам:
		БИК _____	символ сумма
Наименование банка-получателя _____			
		БИК _____	
Сумма прописью _____			Шифр документа
Источник поступления _____			
Вноситель _____			
(личная подпись)	(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)

Приложение 6. Форма расходного кассового ордера

Приложение 10
к Указанию Банка России от 30 июля 2014 года № 3352-У
"О формах документов, применяемых кредитными
организациями на территории Российской Федерации при
осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой
Банка России, банкнотами и монетой
иностраных государств (группы иностранных
государств), операций со слитками драгоценных
металлов, и порядке их заполнения и оформления"

Расходный кассовый ордер № 		Код формы документа по ОКУД 0402009	Отрывной талон к расходному кассовому ордеру № _____
		Место для наклейки отрывного талона	
		Дата _____	
Выдать _____		ДЕБЕТ	Сумма цифрами
(фамилия, имя, отчество (при наличии))		КРЕДИТ	

Наименование банка _____		БИК _____	в том числе по символам:
			символ сумма
Сумма прописью _____			
Направление выдачи _____			Шифр документа
Предъявлен документ, удостоверяющий личность, _____			
(наименование документа)			Подпись
серия, номер, кем и когда выдан)			
Указанную в расходном кассовом ордере сумму получил _____			
(подпись получателя)			
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)
(наименование должности)	(личная подпись)	(фамилия, инициалы)	(наименование должности)

Приложение 7. Форма денежного чека

<p>Корешок чека</p> <p>РБ 4159157</p> <p>НА 7000 Р. 00 К.</p> <p>« 1 » сентября 20 16 г.</p> <p>ЧЕК ВЫДАН</p> <p>Михайловой Н. П. <small>кому</small></p> <p>Подписи: <i>Васильев</i> <i>Борисова</i> <small>подпись</small></p> <p>ЧЕК ПОЛУЧИЛ</p> <p>« 1 » сентября 20 16 г.</p> <p><i>Михайлова</i> <small>подпись</small></p>	<p>ОТРЕЗА</p> <p style="writing-mode: vertical-rl; transform: rotate(180deg);">ЛИНИЯ</p>	<p>ООО «Актив» <small>чекодатель</small></p> <p>4070281050000104826 РБ 4159157 <small>Ид. счета чекодателя</small></p> <p>ЧЕК РБ 4159157 НА 7000 Р. 00 К. В КАССУ – контрольная марка <small>цифрами</small></p> <p>г. Москва « 1 » сентября, 20 16 г. <small>место выдачи число месяц прописью</small></p> <p>МЕСТО ДЛЯ НАКЛЕЙКИ КОНТРОЛЬНОЙ МАРКИ</p> <p>АКБ «Коммерческий» <small>наименование учреждения банка</small></p> <p>Место печати чекодателя</p> <p></p> <p>ЗАПЛАТИТЬ <i>Михайловой Н. П.</i> <i>Петрову Е. П.</i></p> <p>Семь тысяч рублей 00 копеек</p> <p>ПОДПИСИ: <i>Васильев</i> <i>Борисова</i></p>
--	--	---

Оборотная сторона чека

Символ	ЦЕЛИ РАСХОДА	СУММА	Свободный остаток сметных ассигнований на квартал без учета суммы по данному чеку
40	Заработная плата <i>за август</i>	7000 00	
46	Закупки сельхозпродуктов		
50	Пенсии, пособия и страховое возмещение		
42	Командировочные без лимита		
53	Хозяйственно-операционные расходы		
Подписи: <i>Васильев</i> <i>Борисова</i>			

Оприходовано по кассе, кассовый ордер № **28** от « 1 » августа 20 16 г.

Главный (старший) бухгалтер *Борисова*
подпись

Указанную в настоящем чеке сумму получил *Михайлова*
подпись

Отметки, удостоверяющие личность получателя:

Предъявлен паспорт за № **4598 629233**

Выдан Александровск. ОВД « 17. » сентября 200 0. г.

Место выдачи г. Москва

ПРОВЕРЕНО ОПЛАТИТЬ * « » 200.... г.

Контролер Отв. исполнитель Бухгалтер Оплачено Кассир

* В этом месте работник банка подписывается в том случае, если личность получателя проверена по документам или чек выписан на предъявителя.

Приложение 8. Форма валютного кассового ордера

Валютный кассовый ордер

Коп. формы документа
по ОКУД 0401106

КАССОВЫЙ ОРДЕР

№

Дата

Наименование уполномоченного банка _____

Код вида операции

		ПРИХОД	Символ
Принято _____ <small>(сумма прописью)</small>	счет № _____	Сумма цифрами	
		РАСХОД	
Выдано _____ <small>(сумма прописью)</small>	счет № _____	Сумма цифрами	

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

Валютный кассовый ордер

Коп. формы документа
по ОКУД 0401106

ВАЛЮТНЫЙ ОРДЕР

№

Дата

Наименование уполномоченного банка _____

Код вида операции

		ДЕБЕТ	Сумма цифрами
Принято _____ <small>(сумма прописью)</small>	счет № _____		
		КРЕДИТ	
Выдано _____ <small>(сумма прописью)</small>	счет № _____		
			Символ

(наименование должности)

(фамилия, инициалы)

Курсовая разница

ДОХОД		РАСХОД	
	ДЕБЕТ		Сумма цифрами
счет № _____	Сумма цифрами	счет № _____	ДЕБЕТ
счет № _____	КРЕДИТ	счет № _____	КРЕДИТ

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

(наименование должности)

(личная подпись)

(фамилия, инициалы)

Ответы на контрольные задания

№ вопроса	Правильный ответ	№ вопроса	Правильный ответ
Тема 1		Тема 5	
1	а, б, в	1	в
2	б, в, г, д	2	а, б
3	в	3	б
4	в	4	б
5	в	5	г
6	а, б	6	а
7	а, б	7	в
Тема 2		8	б
1	а	Тема 6	
2	в	1	б
3	в	2	а
4	в	3	а
5	а, г	4	в
6	б	5	в
Тема 3		6	б
1	в	7	в
2	а, б	Тема 7	
3	б	1	а
4	д	2	в
5	а	3	а
6	а	4	а
7	в	5	а, в
8	г	6	б
Тема 4		7	а
1	б	Тема 8	
2	г	1	г
3	а	2	б
4	в	3	б, в
5	б	4	б
6	а	5	в
7	б	6	б
8	б, в	7	1-б, 2-д, 3-е, 4-а, 5-г, 6-в, 7-ж

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
Ярославский филиал

Тарасова А.Ю.
Туманов Д.В.

УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Учебное пособие

ISBN 978-5-6041805-9-4



Подписано в печать 21.06.2019. Формат 60x90 1/16
Усл. печ. л. 7,4. Тираж 30 экз. Заказ № 3495.

Отпечатано в ООО «ПКФ «СОЮЗ-ПРЕСС»
150062, г. Ярославль, пр-д Доброхотова, д. 16, кв. 158
Тел.: (4852) 58-76-33, 58-76-37