

Министерство образования и науки Российской Федерации

Владивостокский государственный университет  
экономики и сервиса

---

**С.В. КРИВОШАПОВА**

# **УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ**

Учебное пособие

Владивосток  
Издательство ВГУЭС  
2015

УДК 336  
ББК 65.05  
К82

Рецензенты: *А.В. Корень*, канд. экон. наук, доцент  
каф. «Международный бизнес и финансы» (ВГУЭС)  
*О.А. Синенко*, канд. экон. наук, доцент  
каф. «Финансы и кредит» (ДВФУ)

**Кривошапова, С.В..**

К82      **УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ [текст] : учебное пособие / С.В. Кривошапова. – Владивосток : Изд-во ВГУЭС, 2015. – 164 с.**

Пособие составлено в соответствии с требованиями государственного стандарта России.

Содержит учебные ситуации, многовариантные задачи и документальное оформление по учету операций в кредитной организации.

Предназначено для студентов, обучающихся по направлению 38.04.01 «Экономика» профиль 38.04.08 «Финансы и кредит».

УДК 577.3: 639.03  
ББК 87

© Издательство Владивостокского государственного университета экономики и сервиса, 2015

## ВВЕДЕНИЕ

В процессе становления рыночной экономики, когда банки действуют в условиях жесткой конкуренции и нестабильной экономической ситуации, бухгалтерский учет не сводится только к отражению операций банка.

Основная роль его состоит в использовании бухгалтерской информации для планирования активных и пассивных операций банка.

Основными задачами бухгалтерского учета в кредитных учреждениях РФ являются:

- обеспечение контроля за использованием собственных и привлеченных средств банка и эффективное управление ими;
- постоянный контроль и анализ доходности банка, ликвидности баланса на основе информации, содержащейся в финансовой отчетности;
- формирование полной и достоверной информации о наличии и движении имущества банка, состоянии расчетов, обязательных резервов, портфеля ценных бумаг и финансовых результатов.

Курс бухгалтерского учета и отчетности коммерческого банка занимает важное место в подготовке выпускников и базируется на знаниях студентами основ теории и практики бухгалтерского и управленческого учета, анализа хозяйственной деятельности предприятия, ревизии и контроля, с одной стороны, с другой стороны, для усвоения данного курса студенты должны овладеть фундаментальными знаниями таких курсов, как «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело». Изучение курса базируется на международной интеграции современного банковского образования, знаниях студентами компьютеризированных банковских технологий и экономического моделирования.

Данное пособие предоставляет возможность студентам изучить:

- сущность бухгалтерского учета в банках;
- принципы организации бухгалтерского учета в банках;
- методы ведения бухгалтерского учета, контроля;
- оформление операций, связанных с созданием банковских продуктов и услуг;
- порядок формирования бухгалтерской и финансовой отчетности банков.

Навыки, полученные студентами в процессе изучения курса, пригодятся им на практике при работе в различных коммерческих организациях.

# Тема 1. СИСТЕМА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ

*1.1. Характеристика счетов бухгалтерского учета в банках.*

*1.2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения.*

## 1.1. Характеристика счетов бухгалтерского учета в банках

Счета номенклатуры баланса банков подразделяются на балансовые и внебалансовые.

Балансовые счета подразделяются на пассивные и активные. Пассивные счета предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов, активные – для их размещения.

Все балансовые счета подразделяются на счета первого порядка – укрупненные, синтетические счета и счета второго порядка – детализирующие, аналитические счета. Счета первого порядка обозначаются тремя цифрами от 102 до 708. В соответствии с новым

Планом счетов номер счета второго порядка состоит из пяти знаков и строится путем прибавления двух цифр справа к номеру счета первого порядка.

Например, 102 «Уставный капитал кредитных организаций» – счет первого порядка отражает уставный капитал акционерных банков.

Счета второго порядка, открытые в рамках этого счета первого порядка, отражают принадлежность различным субъектам:

10207 – уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества;

10208 – уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью.

**Внебалансовые счета** используются для учета ценностей и документов, не влияющих на актив и пассив баланса, поступающих в банки на хранение, инкассо или комиссию, а также для учета бланков строгой отчетности, бланков акций, других документов и ценностей.

Внебалансовые счета (как и балансовые) подразделяются на счета первого порядка – укрупненные и счета второго порядка – детализирующие.

Порядок построения номера счета – аналогичный: номер счета второго порядка получают, прибавляя справа две цифры к трехзначному номеру счета первого порядка.

Например, 909 – «Расчетные операции» – счет первого порядка, а 90901 «Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты, ожидающие разрешения на проведение операций» – счет второго порядка, открытый в рамках первого.

## **1.2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения**

Рассмотрим более подробно базовые принципы, содержание и форму Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации с позиции пользователей учетной информации.

План счетов используется для отражения состояния собственных и привлеченных средств банка и их размещения в кредитные и другие активные операции.

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках, который устанавливается Центральным банком РФ, строятся балансы банков.

Банковские балансы относятся к средствам коммерческой информации и отвечают требованиям оперативности, конкретности, достоверности.

Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении.

Ежедневное составление банковского баланса в значительной степени гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета в банках.

План счетов, который положен в основу построения банковских балансов, использует принципы группировки счетов по экономическим однородным признакам ликвидности, срочности и обеспечивает конкретность информации.

В нем прослеживается тенденция понижающейся ликвидности статей по активу и уменьшения степени востребования средств по пассиву.

### **Глава А. «Балансовые счета»**

**Счета раздела 1 «Капитал»** состоят из счетов первого порядка (102, 105, 106, 107,108,109), отражающих соответственно уставный капитал акционерных банков, а также собственные акции, выкупленные у акционеров, добавочный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль или непокрытый убыток банка, которые в свою очередь детализируются на счета второго порядка.

Назначение счетов этого раздела – учет собственных средств банка, служащих обеспечением его обязательств.

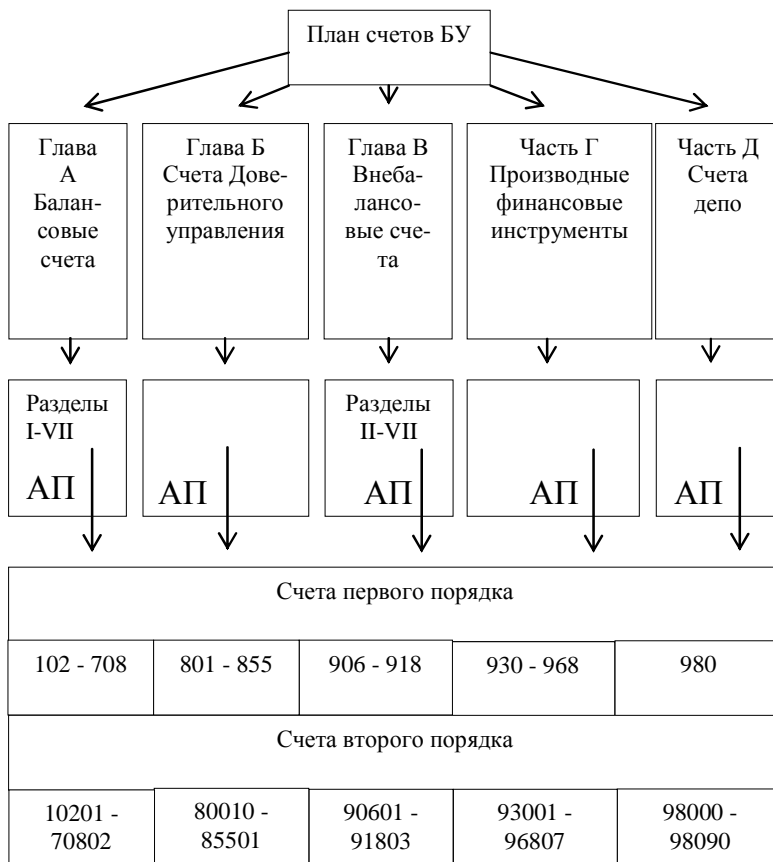


Рис. 1. Структура Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ

**Счета раздела 2 «Денежные средства и драгоценные металлы» (202–204)**, в основном учитываются суммы наличной валюты, включая остатки касс в пути, наличную иностранную валюту и платежные документы в иностранной валюте, драгоценные металлы и камни (последние – при наличии специальных разрешений). Данные актива относятся к высоколиквидным, наименее рисковым и надежным вложениям.

**В разделе 3 «Межбанковские операции» (301–329)** сконцентрированы балансовые счета по межбанковским расчетам, кредитам и депозитам. На счетах первого подраздела «Межбанковские расчеты» отражаются корреспондентские отношения и взаимные расчеты между кредит-

ными организациями, а также между кредитными организациями и учреждениями Центробанка РФ (РКЦ).

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

Балансовый счет 30102 используется для проведения расчетов клиентов коммерческих банков с предприятиями и организациями, имеющими счета в других банках. По дебету счета отражаются суммы документов, поступивших из других учреждений для зачисления на счета клиентов. По кредиту счета проводятся суммы, списанные со счетов клиентов банка и подлежащие переводу в другие банки. Кроме того, на корреспондентском счете отражается наличие собственных средств банка в денежной форме, включая средства уставного фонда, других фондов, полученных доходов. Платежи по корсчетам коммерческих банков в РКЦ производятся в пределах наличия на них средств. Состояние корсчета (балансовый счет 30102) в значительной степени определяет текущую ликвидность банка, его платежеспособность по отношению к обязательным текущим платежам, объем которых соответственно определяется размером остатка средств на расчетных и текущих счетах клиентов. На корреспондентских счетах (балансовые счета 30109 и 30110) отражаются корреспондентские отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями по проведению платежей на основании поручения одного из них, а также предоставлению кредитов, оказанию инвестиционных и иных услуг.

По мере развития банковской системы и возрастания значения депозитов банки-корреспонденты стали оказывать друг другу и другие услуги. Крупные банки предлагают более мелкие услуги по управлению активами, предоставлению кредитов, консультируют по инвестиционным и другим вопросам. Наличие у банка корсчетов «Лоро» по существу означает открытие межбанковского депозита. Одновременно развитие корреспондентских связей дает банку ряд преимуществ, сходных с открытием новых филиалов или отделений. Но при этом банк сохраняет свою юридическую самостоятельность и контроль за проводимыми операциями.

В этом же подразделе (302) открываются счета по учету средств обязательных резервов кредитных организаций в рублях и иностранной валюте, соответственно на балансе кредитных организаций: 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в банк России», 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в банк России в подразделе (312 «Межбанковские привлеченные и размещенные средства») открыта большая группа счетов по учету межбанковских кредитов и депозитов в рублях и иностранной валюте. На от-

дельных счетах этого подраздела выделена просроченная задолженность по межбанковским кредитам, которая подлежит отражению на балансах банков как кредиторов, так и заемщиков с выделением кредитов, предоставленных Центробанком, банками-нерезидентами. Все кредиты и депозиты подразделяются по сопряженным срокам (от 1 дня до 3 лет и выше) и группируются в рамках одного балансового счета по группам. По каждой группе кредитов и размещенных депозитов предусмотрено выделение резервов под возможные потери.

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

В подразделе II «Депозиты» открыта большая группа пассивных счетов (410 – 426) для учета депозитов Минфина России, финансовых органов субъектов РФ и местных органов власти, депозиты внебюджетных фондов РФ, коммерческих и некоммерческих организаций.

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

- до востребования;
- сроком до 30 дней;
- сроком от 31 до 90 дней;
- сроком от 91 до 180 дней;
- сроком от 181 дня до 1 года;
- сроком свыше 1 года до 3 лет;
- сроком свыше 3 лет.

В подразделе IV «Кредиты предоставленные» (444 – 459) открыта большая группа активных ссудных счетов. Счета первого порядка подразделяются по субъектам, счета второго порядка – по срокам предоставления ссуд аналогично депозитным счетам, что должно обеспечить достаточную информацию для управления ликвидностью кредитных организаций. На отдельных ссудных счетах второго порядка отражаются кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете по субъектам кредита. По каждому активному ссудному



счету первого порядка предусмотрено формирование резерва под возможные потери с отражением на отдельном пассивном счете. Балансовый счет 458 этого раздела предназначен для учета кредитов, не погашенных в срок. На счетах второго порядка учитываются все виды просроченных ссуд (краткосрочные, долгосрочные, в иностранной валюте) применительно к субъектам – категориям заемщиков. Аналогично строится учет просроченных процентов по балансовому счету 459.

**Раздел 5 «Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами»** включает в себя большое количество активных и пассивных счетов второго порядка по отражению операций банков с ценными бумагами. На активных счетах учитываются вложения банков в ценные бумаги как в рублях, так и в иностранной валюте. Операции группируются по счетам первого и второго порядков по видам долговых обязательств и субъектам вложений. В первом подразделе I «Вложения в долговые обязательства» открыты счета первого порядка (501–505) по учету долговых обязательств Российской Федерации и ее субъектов, субъектов местных органов власти, а также долговых обязательств банков, включая приобретенные по операциям Репо. В этом же подразделе представлены долговые обязательства иностранных государств, банков-нерезидентов, прочие долговые обязательства. По каждому виду обязательств предусмотрено образование и отражение на счетах второго порядка резервов под возможные потери.

Второй подраздел II «Вложения в долевые ценные бумаги» (506–509) включает активные счета по учету приобретенных акций банков, включая – банков-нерезидентов, а также прочие акции других субъектов. Классификация по счетам второго порядка отражает вложения в акции по операциям Репо, приобретение их для перепродажи, для инвестирования. По каждому виду акций предусмотрено открытие счетов второго порядка для учета резервов под возможные потери.

В подразделе III «Учтенные векселя» (512–519) открыты активные счета по учету векселей органов власти, банков, предприятий и прочих векселей. По всем группам векселей выдерживается единая структура их классификации и соответствующего построения счетов второго порядка. Счета второго порядка открываются в зависимости от сроков учета векселей:

- до востребования;
- со сроком погашения до 30 дней;
- со сроком погашения от 31 до 90 дней;
- со сроком погашения от 91 до 180 дней;
- со сроком погашения от 181 дня до 1 года;
- со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет;
- со сроком погашения свыше 3 лет;
- не оплаченные в срок и опротестованные;
- не оплаченные в срок и неопротестованные.

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

В подразделе VI «Выпущенные ценные бумаги» (520–526) открыты пассивные счета по учету выпускаемых и реализуемых банками облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей. На счетах второго порядка ценные бумаги отражаются по единой временной структуре: со сроком погашения до 30 дней; от 31 до 90 дней; от 91 до 180 дней; от 181 дня до 1 года; свыше 1 года до 3 лет; свыше 3 лет. По кредиту пассивных счетов отражаются операции, связанные с выпуском ценных бумаг; по дебету – с их реализацией.

#### **В разделе 6 «Средства и имущество»**

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

В подразделе II «Расчеты с дебиторами и кредиторами» (603) отражаются разнообразные операции по расчетам с дебиторами и кредиторами: расчеты с бюджетом по начисленным налогам, расчеты с внебюджетными фондами, по оплате труда, с подотчетными лицами, с подчиненными и покупателями.

Подраздел «Имущество» (604–612) предназначен для ведения счетов по операциям с имуществом банков. На активных счетах первого порядка ведется учет основных средств, капитальных вложений, хозяйственных материалов, нематериальных активов.

Пассивные счета этого раздела предназначены для учета износа (амортизации) основных средств, износа нематериальных активов. Новые счета открыты для учета реализации (выбытия) имущества банков.

В подразделе «Доходы и расходы будущих периодов» открыты соответствующие пассивные и активные счета по учету доходов и расходов будущих периодов.

#### **Раздел 7 «Результаты деятельности»**

Отражаются счета по учету результатов деятельности банка. Счет 706 «Финансовый результат текущего года» предназначен для учета доходов и расходов банка по кредитным, валютным, расчетным операциям банка, операциям с ценными бумагами в разрезе счетов второго порядка.

Счет 707 «Финансовый результат прошлого года» предназначен для формирования доходов и расходов банка от депозитных, валютных,

расчетных, кредитных, внутрибанковских операций в разрезе счетов второго порядка.

Для формирования финансового результата банка используются счета 70801 «Прибыль прошлого года» и 70802 «Убытки прошлого года».

### **Глава Б. Счета доверительного управления (801–855)**

Данные счета обособлены с целью обеспечения составления отдельного баланса, не включаемого в сводный по банку. Отдельный баланс банки оформляют в том случае, когда они выступают в качестве доверительного управляющего по договорам доверительного управления, независимо от их количества. Эти балансы в территориальные учреждения Банка России не представляются.

Доверительные (трастовые) операции представляют собой операции по управлению имуществом, денежными средствами, ценными бумагами и т.п., принадлежащими клиенту, но от имени банка.

Всего в Платежном плане предусмотрено 9 активных счетов и 5 пассивных.

### **Глава В. Внебалансовые счета (906–918)**

**Раздел 2.** Предусмотрен счет 906 «Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций», на котором учитывается в акционерных банках неоплаченная часть номинальной стоимости акций, размещенных с рассрочкой платежа, а в неакционерных – неоплаченная доля уставного капитала.

**В разделе 3 «Ценные бумаги»** открыты счета 907 «Неразмещенные ценные бумаги» и 908 «Ценные бумаги прочих эмитентов». На первом учитывают бланки собственных ценных бумаг банка, а также собственных бумаг, выкупленных до срока погашения. Счет 908 используется для учета ценных бумаг других эмитентов, полученных по договорам поручения, комиссии или хранения.

**В разделе 4 «Расчетные операции и документы»** сгруппированы счета по учету документов по расчетным операциям, расчетов по обязательным резервам, ценностей и документов по иностранным операциям.

На счетах **раздела 5 «Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования»** учитывают полученное обеспечение выданных кредитов, ценные бумаги и имущество, переданные в залог, арендные и лизинговые операции.

**Раздел 6 «Задолженность, вынесенная за баланс»** объединяет счета, на которых отражается задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса или списанному из-за невозможности взыскания. На счетах этого раздела учитывают также задолженность по сумме основного долга, списанная из-за неплатежеспособности клиента.

**Раздел 7 «Корреспондирующие счета».** Данные счета предусмотрены при использовании принципа двойной записи: активные счета корреспондируют с условным счетом № 99999, а пассивные – со счетом

№ 99998. Может проводиться двойная запись путем перечисления сумм с одного внебалансового счета на другой.

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

На этих счетах учитывают куплю-продажу различных финансовых активов: драгоценных металлов, иностранной валюты, ценных бумаг и денежных средств, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки.

В день наступления срока расчетов учет сделки на счетах этого раздела прекращается с одновременным отражением на балансовых счетах.

В учете в зависимости от срока исполнения сделки делят на срочные и наличные.

Под срочной сделкой понимают сделку купли-продажи финансовых активов, оформленную договором на срок с указанием конкретной даты расчетов, отстоящей от даты заключения сделки.

Наличными сделками считаются такие, расчеты по которым предстоит произвести не позднее двух банковских дней с даты заключения сделок без конкретно установленного дня расчетов.

В числе срочных сделок учет купли-продажи ценных бумаг по обратной части операций Репо ведут на отдельно выделенных для этих целей внебалансовых счетах первого порядка раздела «Г».

Сделка Репо – это срочная сделка по продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа через определенный срок по заранее обусловленной цене. Применяется для улучшения показателей ликвидности баланса.

Возникающие при заключении сделок обязательства отражают на пассивных счетах, требования – на активных.

Обособленно учитывают нереализованные положительные и отрицательные курсовые разницы. На счетах второго порядка отражают такие разницы по переоценке: иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг.

В конце операционного дня при возникновении дебетовых остатков на пассивных счетах и кредитовых – на активных должен осуществляться перенос сальдо на соответствующий парный счет. Овердрафт по счету не допускается.

#### **Глава Д. Счета Депо**

Предназначены для учета операций в депозитариях с эмиссионными ценными бумагами.

На счетах раздела «Д» отражают депозитарные операции с ценными бумагами, переданными банку клиентами для: хранения и учета; осуществления доверительного управления, ведения брокерских операций; осуществления других операций.

На счетах этого раздела банк ведет учет также собственных ценных бумаг.

Ценные бумаги учитывают в штуках по пассиву – по владельцам, по активу – по месту хранения.

На ценные бумаги одного выпуска с одинаковым набором допустимых депозитарных операций открывают лицевой счет. Одновременно с лицевым счетом ведут операционный журнал лицевого счета и журнал оборотов. Лицевые счета и журналы представляют собой регистры аналитического учета.

Для синтетического учета используют ежедневно сводные карточки выпуска, ежедневные балансы и квартальные суммарные оборотные ведомости. Последняя, а также ведомость остатков на корреспондентских счетах Депо представляются территориальному управлению Банка России.

### **Контрольные вопросы**

1. Виды счетов и их характеристика.
2. Сколько частей содержит в себе план счетов бухгалтерского учета в банках?
3. Сколько разделов содержит в себе глава А «Балансовые счета»?
4. Назначение счетов главы А.
5. Дайте характеристику главе Б плана счетов.
6. Сколько разделов содержит глава В плане счетов?
7. Опишите значение счетов главы В «Внебалансовые счета».
8. Назначение счетов главы В.
9. В чем заключается необходимость счетов главы Г?
10. Что такое счета Депо?

### **Задача 1**

#### **Задание**

I. Определите, какие из приведенных счетов являются балансовыми, внебалансовыми. Назовите их различия, напишите шифры счетов.

II. Выявите характер балансовых счетов: активный, пассивный.

III. Определите, какие из приведенных счетов относятся к счетам первого и второго порядка.

IV. В каких разделах номенклатуры плана счетов бухгалтерского учета в банках находятся вышеперечисленные счета?

1. Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества.
2. Резервный фонд.
3. Собственные акции, выкупленные у акционеров.
4. Добавочный капитал.
5. Непокрытый убыток.

6. Наличная валюта и чеки.
7. Касса кредитных организаций.
8. Касса обменных пунктов.
9. Корреспондентские счета.
10. Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации.
11. Расчеты по ценным бумагам.
12. Расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты.
13. Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций на срок от 2 до 7 дней.
14. Депозиты в банке России на срок свыше 3 лет.
15. Расчетные документы, не оплаченные в срок.
16. Средства негосударственных организаций.
17. Прочие счета.
18. Депозиты Минфина России до востребования.
19. Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения до 30 дней.
20. Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения свыше 3 лет.
21. Расчеты по налогам и сборам.
22. Ценные бумаги на хранении в депозитарии.
23. Расчеты с работниками по оплате труда.
24. Основные средства.
25. Нематериальные активы.
26. Материальные запасы.
27. Доходы будущих периодов.
28. Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц.
29. Прибыль прошлого года.
30. Ценные бумаги в управлении.
31. Корреспондирующие счета.

### **Задача 2**

Составьте баланс коммерческого банка исходя из приведенных в задаче 1.1 данных:

валюта баланса (сумма активных и пассивных счетов) – 450 158 124 = остаток по счету 10207–19 000 000,

дополнительные данные: баланс может включать до 10 условных активных и пассивных счетов.

### **Задача 3**

По приведенным ниже данным:

1) составьте баланс АКБ «Приморье» на 1.01.2009 г. по счетам первого порядка.

2) определите валюту баланса

Номер счета	Наименование счета	Сумма в млн руб.
	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	92 714
	Уставный капитал кредитных организаций	19 000
	Резервный фонд	10 000
	Добавочный капитал	5671
	Прочие размещенные средства в кредитных организациях на срок от 1 года до 3 лет	77 860
	Нераспределенная прибыль	3469
	Долговые обязательства Российской Федерации	17 143
	Долговые ценные бумаги кредитных организаций	4241
	Материалы	3469
	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в государственной собственности на срок от 31 до 90 дней	162 971
	Выпущенные депозитные сертификаты со сроком погашения до 30 дней	81 208
	Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям на срок до 30 дней	78 162
	Основные средства	4760
	Нематериальные активы	3970

## **Тема 2. ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ В БАНКЕ**

*2.1. Организация документооборота в банке.*

*2.2. Внутрибанковский контроль.*

### **2.1. Организация документооборота в банке**

Организация работы бухгалтерского аппарата 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.

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

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

Организация рабочего дня бухгалтерских работников устанавливается с таким расчетом, чтобы обеспечить своевременное оформление документов и отражение их в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного баланса.

*При разработке правил документооборота должно обеспечиваться следующее:*

– Все документы, поступающие в операционное время в бухгалтерские службы, в том числе из филиалов, подлежат оформлению и отра-



жению по счетам кредитной организации в этот же день. Бухгалтерскими проводками также оформляются операции по счетам аналитического учета внутри одного счета второго порядка.

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

– Оплата расчетных и кассовых документов производится в пределах наличия средств на счете плательщика на начало дня и по возможности с учетом поступления средств текущим днем или в пределах суммы «овердрафта», определенной договором. Утром следующего рабочего дня документы передаются работнику, на которого возложено составление сводных платежных поручений для оплаты с корреспондентских счетов, в этот же день эти расчетные документы с описью передаются в РКЦ Банка России или другую кредитную организацию для оплаты с корреспондентских счетов. Реестры помещаются в документы текущего дня.

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

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

– Во взаимоотношениях с банками-нерезидентами документооборот регулируется договорами, заключаемыми с ними. Чтобы обеспечить выполнение требований, кредитная организация должна предусмотреть в договорах банковского счета об установлении корреспондентских отношений обязанности и ответственность каждой стороны.

– Прием расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, осуществляется бухгалтерским работником, которым на всех экземплярах документа представляются под-

пись и штамп, содержащий текст «Принято «\_\_\_» \_\_\_\_\_ г.». Последний экземпляр расчетного документа возвращается клиенту.

– При подписании документов фамилия подписавшего работника кредитной организации должна быть обозначена разборчиво с указанием фамилии и инициалов. Даты и подписи могут оформляться комбинированными штампами.

– В целях улучшения обслуживания клиентов и равномерного распределения нагрузки в кредитной организации может разрабатываться по согласованию с клиентами график их обслуживания.

Физические лица – вкладчики обслуживаются в течение всего операционного дня при возможности – и позже.

– Оплата документов со счетов клиентов при недостаточности средств на счете для удовлетворения всех предъявленных к нему требований производится с соблюдением установленной законодательством Российской Федерации очередности.

– Поручения клиентов на перечисление средств с их счетов могут представляться в кредитные организации в виде расчетных документов на бумажных носителях, подписанных собственноручными подписями уполномоченных лиц и заверенных оттиском печати клиента, а также в виде электронных платежных документов, передаваемых по каналам связи или иным образом (на магнитных, оптических носителях). Кредитная организация в договоре банковского счета определяет порядок приема электронных документов клиентов, их защиты, оформления и подтверждения в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов кредитными организациями. Порядок отражения в учете и помещения подтверждающих документов в документы дня определяется в правилах документооборота кредитной организации.

– Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждения Банка России, оформляются в соответствии с нормативными актами Банка России.

– Расчетные операции через другие кредитные организации (их филиалы) осуществляются на основании договора о корреспондентских отношениях.

*Документы на получение (выдачу) наличных денежных средств должны быть составлены в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации.*

– Клиент обязан указывать в тексте расчетных документов, а также на обороте денежных чеков назначение сумм платежа. Организации, которые в установленных случаях по условиям своей деятельности не расшифровывают свои расходы, представляют в кредитные организации платежные поручения и денежные чеки без указания назначения сумм

платежа. Сведения о назначении платежа на обороте денежных чеков заверяются подписями чекодателя.

– Чеки и платежные поручения принимаются кредитной организацией в течение 10 дней со дня их выписки, не считая дня выписки. В объявлениях на взнос наличных денег должна быть указана дата фактического представления их в кредитную организацию.

– Документы должны содержать четкое изложение сущности операции.

– Каждый документ, предъявляемый в кредитную организацию на бумажном носителе, и каждый отдельный лист сводного документа, оформленного на бумажном носителе, например, сводного платежного поручения, должен иметь подписи уполномоченных должностных лиц клиента и оттиск его печати и соответствовать заявленным образцам. Подписи на всех документах должны быть сделаны чернилами или пастой шариковой ручки. Объявления о вносе наличных денег подписываются вносителями. В сводном документе незаполненные части должны быть прочеркнуты.

– Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается.

– При приеме распоряжений владельцев счетов в виде электронных платежных документов, а также при осуществлении межбанковских расчетов внесение каких-либо исправлений в поступившие документы не допускается.

– При приеме расчетных и кассовых документов на бумажных носителях ответственный исполнитель (бухгалтер, контролер) обязан проверить, соответствует ли документ установленной форме бланка, заполнены ли все предусмотренные бланком реквизиты, правильность указания банковских реквизитов, соответствует ли печать и подписи распорядителя счетом заявленным кредитной организации образцам.

Расчетные документы, принятые кредитной организацией к исполнению, должны оформляться подписью бухгалтерского работника, осуществившего их прием и проверку, с указанием даты приема.

– Кассовые расходные операции, выполняемые бухгалтерскими работниками, контролируются контролером, рабочее место которого размещается в непосредственной близости от кассы. Контролер ведет кассовый журнал по расходу. Контроль расходных операций должен исключить возможность:

а) оплаты неправильно оформленных документов, оплаты чеков с подписями и оттиском печати, не соответствующими заявленным образцам, и чеков, выписанных из книжки, не принадлежащей данному клиенту;

б) поступления в кассу чеков и других кассовых расходных документов, минуя соответствующих бухгалтерских работников и контролера кредитной организации;

в) внесения необоснованных исправлений и дописок в кассовые документы и журналы.

– Документооборот по приходным кассовым операциям должен быть организован так, чтобы выдача квитанций клиентам и зачисление сумм на их счета производились только после фактического поступления денег в кассу, за исключением взносов во вклады граждан, которые могут записываться в лицевые счета вкладчиков до приема денег. При этом документы, подтверждающие внесение денежных средств во вклад, выдаются вкладчику только после фактического поступления денег в кассу. Прием денежной наличности производится по объявлению на взнос наличными, представляющему собой комплект документов, состоящий из объявления на взнос наличными, квитанции и ордера. Объявление на взнос наличными принимается бухгалтерским работником, который подписывает его, отражает в кассовом журнале сумму и необходимые реквизиты, предусмотренные кассовым журналом, и внутренним порядком передает в кассу. Объявление на взнос наличными помещается в кассовые документы дня, квитанция выдается носителю денег после приема их в кассу. Получив обратно из кассы ордер с подписью кассира, свидетельствующей о приеме кассиром денег, бухгалтерский работник проверяет подлинность подписи кассира на ордере с образцами подписей, делает условную отметку в кассовом журнале о возврате ордера из кассы, передает кассовый журнал для отражения операций в бухгалтерском учете, после чего прилагает ордер к выписке соответствующего лицевого счета клиента.

При приеме денежной наличности от работника кредитной организации для зачисления на внутрибанковские счета выписывается приходный кассовый ордер под копиру в трех экземплярах, из которых первый помещается в кассовые документы дня, второй выдается носителю после приема денег в кассу, а третий помещается в мемориальные документы дня после документов по дебетуемым балансовым счетам и в ленту подсчета не включается. При этом, получив обратно из кассы третий экземпляр приходного кассового ордера с подписью кассира, свидетельствующей о приеме кассиром денег, бухгалтерский работник проверяет подлинность подписи кассира на этом документе путем сверки с образцами подписей, делает условную отметку в кассовом журнале о возврате документа из кассы, после чего передает кассовый журнал для отражения операций в бухгалтерском учете.

Кассовый журнал по приходу кассы может вестись централизованно.

Суммы государственных доходов и платежей по обязательному страхованию, поступающие наличными деньгами, могут записываться в кассовый журнал на основании сводного приходного кассового ордера (ленты подсчета документов), составляемого в конце дня бухгалтерским работником (ответственным исполнителем), ведущим эти операции на основании оставленных им у себя уведомлений первичных кассовых документов.

Бланки, разные документы и ценности выдаются из кассы на основании переданных внутренним порядком в кассу мемориальных орде-

ров. На ордерах делается расписка получателя бланков, ценностей и документов.

Каждый из документов, на основании которых совершаются бухгалтерские записи, должен содержать следующие реквизиты:

- обозначение номеров счетов по дебету и кредиту, по которым должна быть проведена эта запись; в необходимых случаях и другие реквизиты;

- дату проводки;

- подпись бухгалтерского работника, оформившего документ, а по операциям, подлежащим дополнительному контролю, – подписи бухгалтерского и контролирующего работников, и по операциям кредитной организации, связанным с перечислением средств клиентам, другим организациям, – подписи руководителя кредитной организации и главного бухгалтера или уполномоченных ими лиц. Если основанием для совершения бухгалтерской записи послужило распоряжение, подписанное руководителем кредитной организации и главным бухгалтером, то в этом случае выписанный расчетный документ подписывается бухгалтерским и контролирующим работниками, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете.

## **2.2. Внутрибанковский контроль**

В бухгалтерии кредитной организации должны быть работники, на которых возлагается обязанность осуществления последующего контроля совершенных бухгалтерских, включая кассовые, операций.

Все бухгалтерские операции, совершенные в предыдущем дне, в течение следующего рабочего дня должны быть полностью проверены на основании первичных документов, записей в лицевых счетах, в других регистрах бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна организовывать и осуществлять внутренний контроль, обеспечивающий надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру и масштабам проводимых бухгалтерских операций.

Контроль осуществляется при открытии счетов, приеме документов к исполнению, а также на всех этапах обработки учетной информации, совершения операций и отражения их в бухгалтерском учете.

Контроль должен быть направлен на:

- обеспечение сохранности средств и ценностей;

- соблюдение клиентами положений по оформлению документов;

- своевременное исполнение распоряжений клиентов на перечисление (выдачу) средств;

- перечисление и зачисление средств в точном соответствии с реквизитами, указанными в расчетных документах, принимаемых к исполнению.

Методы и технические средства, применяемые для осуществления внутреннего контроля, определяет сама кредитная организация исходя из конкретных условий работы, характера операций и их объема.

Контроль осуществляется путем визуальной проверки документов, оформленных на бумажном носителе (бланке), с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту.

По операциям, требующим дополнительного контроля, бухгалтерские записи совершаются бухгалтерскими работниками, ведущими соответственно дебетуемый и кредитуемый счета, только после проверки уже оформленного документа специально выделенным сотрудником (контролером).

При этом оформление документа и его проверка удостоверяются собственноручными подписями бухгалтерского работника и контролера, а в необходимых случаях – подписями других должностных лиц. В установленных случаях подпись заверяется печатью (штампом).

Контроль может обеспечиваться программным путем, а также применением кодов, паролей и иных средств. Применяемые аналоги собственноручной подписи должны обеспечивать однозначную идентификацию подписи бухгалтерского работника, контролера, а также других должностных лиц, оформивших документ, проверивших его и санкционировавших совершение операции и отражение ее в бухгалтерском учете.

В любом случае по операциям, требующим дополнительного контроля, не допускается их единоличное совершение одним бухгалтерским работником.

Организация контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы возлагаются на главного бухгалтера.

Руководитель кредитной организации наряду с общим наблюдением за состоянием бухгалтерской работы обязан проверять своевременность составления баланса и отчетности, периодически осуществлять контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению.

Руководитель кредитной организации обязан обеспечить контроль за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений. Учет печатей и угловых штампов кредитной организации ведется в специальной книге, где указываются фамилии и должности лиц, у которых они находятся, и выдаются им под роспись. Книга должна храниться в негорючем шкафу у руководителя кредитной организации или – по его усмотрению – у главного бухгалтера. Под штампом понимается прямоугольная или иной формы печать, в которой в зависимости от назначения указываются наименование кредитной организации, ее адрес, телефоны или название структурного подразде-

ления кредитной организации, номер БИК, а при необходимости – текстовое изображение совершаемой операции (принято, проведено и др.). В штамп можно включить фамилию и инициалы работника кредитной организации, подписывающего документы, и календарную дату.

Надежно должны храниться фирменные бланки с названием кредитной организации.

Рабочие места сотрудников кредитной организации должны быть расположены так, чтобы клиенты и другие посторонние лица не имели доступа к печати, штампам, документам и бланкам кредитной организации, к экранам ЭВМ.

При применении технических средств руководителем кредитной организации должно быть обеспечено:

- ограничение доступа к совершению операций;
- конфиденциальность применяемых кодов и паролей;
- невозможность использования аналога собственноручной подписи другим лицом;
- применение программного обеспечения, позволяющего своевременно устранять попытки несанкционированного доступа.

Обязательной и неотъемлемой частью внутреннего контроля является постоянный последующий контроль.

Главные бухгалтеры кредитных организаций, их заместители, начальники отделов и работники последующего контроля обязаны по должности систематически производить последующие проверки бухгалтерской и кассовой работы.

При проверках контролируется правильность учета и оформления надлежащими документами совершенных операций.

В процессе последующих проверок должны вскрываться причины выявленных нарушений правил совершения операций и ведения бухгалтерского учета и приниматься меры к устранению недостатков.

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

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.

Результаты последующих проверок оформляются справками; руководящие работники (руководитель или его заместители) кредитной организации обязаны в пятидневный срок после получения справки о недостатках, выявленных при последующей проверке, лично рассмотреть справку в присутствии сотрудников бухгалтерского аппарата и принять необходимые меры для устранения причин, вызвавших отмеченные недостатки.

Главный бухгалтер обязан установить наблюдение за устранением недостатков, выявленных последующими периодическими проверками, и в необходимых случаях организовать повторную проверку.

Исправление ошибочных записей в зависимости от времени их выявления и бухгалтерских регистров производится в следующем порядке.

Ошибки в записях, выявленные бухгалтерскими работниками и контролерами при текущей, до заключения баланса, проверке лицевых счетов, исправляются путем зачеркивания неправильно записанных сумм и написания над ними правильных сумм. Эти записи заверяются подписью бухгалтерского работника. Если запись подлежит аннулированию как ошибочная, то бухгалтерский работник вычеркивает тонкой чертой всю запись и рядом с зачеркнутой суммой делается надпись: «Не считать», заверяя эту надпись своей подписью. Одновременно вносятся исправления во все взаимосвязанные регистры бухгалтерского учета.

Если по условиям обработки таким способом исправления внести нельзя, то ошибочные записи исправляются путем сторнирования (обратным сторно) ошибочной записи и проводки новой, правильной записи. Сторнированная запись в регистрах помечается отличительным знаком. Для прохода составляются текущим днем два ордера – сторнированный и правильный. Ордера подписываются, кроме бухгалтерского работника, контролирующим работником.

Ошибочные записи, выявленные после составления баланса, должны исправляться обратными записями по счетам, по которым сделаны неправильные записи (обратное сторно). Исправление производится в день выявления. Если для исправления ошибочных записей требуется списание средств со счетов клиентов, то необходимо получить их письменное согласие, если иное не предусмотрено договором счета. Списание средств со счета клиента производится с соблюдением очередности платежей. При отсутствии средств на счете клиента списание производится со счета учета прочих дебиторов, и кредитная организация принимает меры к восстановлению этих средств.

Исправление оформляется мемориальным исправительным ордером за подписью бухгалтерского работника, контролирующего работника, главного бухгалтера или – по его поручению – заместителем главного бухгалтера.

Исправительные ордера составляются в четырех экземплярах, из которых первый экземпляр служит ордером, второй и третий экземпляры являются уведомлениями для клиентов по дебетовой и кредитовой записям, а четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. Книжка эта должна храниться у главного бухгалтера или его заместителя. Ордера нумеруются отдельно от других документов порядковыми номерами.

В тексте исправительного ордера должно быть указано, когда и по какому документу была допущена неправильная запись, а если она вы-



звана заявлением клиента, то делается ссылка на это заявление. При этом на обороте четвертого экземпляра ордера отмечается, по чьей вине допущена ошибочная запись, указываются должность и фамилия исполнителя, а также лица, проконтролировавшего неправильную запись. Заявления, послужившие основанием для составления исправительных ордеров, должны храниться в документах дня при этих ордерах.

В лицевом счете против ошибочной записи, сумма которой была впоследствии сторнирована, делается отметка «Сторнировано» с указанием даты исправительной записи и номера исправительного ордера. Отметка эта заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя, подписавшего исправительный ордер.

Пользуясь копиями исправительных ордеров, оставшимися в книжке, главный бухгалтер ведет учет ошибок в работе сотрудников, изучает причины ошибок и принимает меры к улучшению работы.

В случае, когда требуется перенести учет каких-либо операций с одного счета на другой счет либо в другую кредитную организацию, то бухгалтерскими проводками перечисляется только остаток счета.

В целях обеспечения составления годового отчета в целом по кредитной организации, получения полной и достоверной информации о работе кредитной организации часть операций за истекший год проводится заключительными оборотами в соответствии с указаниями по составлению годового бухгалтерского отчета.

Заключительными оборотами являются обороты по отдельным счетам и операциям, проводимые в новом году, но подлежащие учету как обороты истекшего года.

Предельный срок совершения заключительных оборотов устанавливается Банком России. Главный бухгалтер кредитной организации имеет право устанавливать срок совершения заключительных оборотов только по внутрибанковским счетам, не включая счета клиентов, с таким расчетом, чтобы не задержать перечисление остатков централизованных счетов и высылку годового отчета в установленный срок с учетом указаний Банка России по этому вопросу.

Выписки из лицевых счетов по заключительным оборотам прикладываются к выпискам текущего года в качестве расшифровки итогов оборотов, относящихся к прошлому году.

По внутрибанковским счетам заключительные обороты могут записываться в лицевые счета истекшего года без отражения в лицевых счетах нового года. В таком же порядке в лицевых счетах истекшего года могут производиться записи заключительных оборотов по закрытию остатков транзитных счетов.

На документах по заключительным оборотам ставится штамп или делается надпись: «По заключительным оборотам». Документы по за-

ключительным оборотам подбираются в отдельную пачку, но брошюруются вместе с документами данного дня по операциям нового года.

Сверка аналитического учета с синтетическим по оборотам производится отдельно по заключительным оборотам прошлого года и по оборотам текущего года, а остатки сверяются в обычном порядке.

До перечисления вышестоящему банку остатки по транзитным счетам сверяются с соответствующими организациями, которым выдаются выписки из этих счетов.

В период проведения заключительных оборотов, установленный Банком России (с 1 января по день окончания заключительных оборотов), в ежедневной оборотной ведомости по каждому счету второго порядка, по которому были проведены операции заключительными оборотами, а также по итоговым строкам (по балансовым счетам первого порядка, разделам, по активу и пассиву и по строке «ВСЕГО ОБОРОТОВ») обороты показываются по двум отдельным строкам, по первой строке – обороты нового года, по второй – заключительные обороты. В этом случае в графе 3 «Наименование разделов и счетов баланса» ежедневной оборотной ведомости по первой строке указывается наименование счета второго порядка, а по второй строке – «ЗО» (заключительные обороты).

По окончании заключительных оборотов составляются оборотная ведомость по всем заключительным оборотам, а также оборотная ведомость за год и баланс на 1 января с включением заключительных оборотов.

### **Контрольные вопросы**

1. Кто определяет обязанности бухгалтерских работников в банке?
2. Дать определение операционного дня банка.
3. Как оформляются документы, поступившие в банк в течение операционного дня?
4. Как оформляются документы, поступившие в неоперационное время?
5. Когда кредитные организации должны получать выписки из РКЦ?
6. Какие требования предъявляются к кассовым документам?
7. Какие реквизиты должны содержать банковские документы?
8. Цель внутреннего контроля.
9. На кого возлагается организация внутреннего контроля в банке?
10. Какие документы подвергаются внутреннему контролю в банке?

## Тема 3. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ В БАНКЕ

3.1. Организация аналитического учета в банке.

3.2. Организация синтетического учета в банке.

### 3.1. Организация аналитического учета в банке

Документами аналитического учета в банке являются **лицевые счета**. Порядок отражения операций по лицевым счетам определен при характеристике каждого счета. Лицевым счетам присваиваются наименования и номера. Номер лицевого счета определяет его принадлежность конкретному клиенту и целевому назначению. В лицевых счетах показываются: дата предыдущей операции по счету, входящий остаток на начало дня, обороты по дебету и кредиту, отраженные по каждому документу (сводному документу), остаток после отражения каждой операции и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в книгах либо в виде электронных баз данных (файлов, каталогов), сформированных с использованием средств вычислительной техники. В реквизитах лицевых счетов отражаются: дата совершения операции, номер документа, вид документа, номер корреспондирующего счета, суммы — отдельно по дебету и кредиту, остаток и другие реквизиты.

Лицевой счет имеет значимость в 20 знаков.

*Пример 1:* Открытие лицевого счета коммерческой организации, находящейся в федеральной собственности, для учета средств клиента: балансовый счет второго порядка – 40502 (разряды 1–5)  
код валюты (доллар США) – 840 (разряды 6–8)  
защитный ключ – К (разряд 9)  
номер филиала – 21 (разряды 10–13)  
порядковый номер лицевого счета — 128 (разряды 14–20)

номер лицевого счета 40502 840 К 0021 0000128

разряды 1–5 6–8 9 10–13 14–20

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» порядок открытия, ведения и закрытия кредитной организацией счетов клиентов как в рублях, так и в иностранной валюте устанавливается Банком России. Для открытия счета клиент представ-

ляет необходимые документы юридической службе кредитной организации, которая проверяет правильность оформления документов, оформляет договор банковского счета. Сформированное юридическое дело хранится в юридической службе. Иной порядок и место хранения юридического дела могут устанавливаться внутренним регламентом кредитной организации.

Для открытия счета в бухгалтерию (главному бухгалтеру, его заместителю, начальнику отдела – в зависимости от порядка, установленного в кредитной организации) представляется распоряжение руководства кредитной организации об открытии счета с приложением карточки с образцами подписей и оттиска печати, заверенной в установленном порядке. В распоряжении указываются владелец счета, номер и дата договора банковского счета, порядок и периодичность выдачи выписок счета. Распоряжение после открытия счета с отметкой должностных лиц бухгалтерии, указанных выше, передается в юридическую службу для помещения в юридическое дело клиента.

Необходимое количество экземпляров карточек с образцами подписей и оттиска печати для использования в работе ксерокопирует кредитная организация. Ксерокопии заверяет своей подписью главный бухгалтер кредитной организации или его заместитель.

Открытые счета клиентам регистрируются в книге регистрации открытых счетов. В этой книге должны быть следующие данные:

- дата открытия счета;
- дата и номер договора об открытии счета;
- наименование клиента;
- наименование (цель) счета;
- номер лицевого счета;
- порядок и периодичность выдачи выписок счета;
- дата сообщения налоговым органам, фондам об открытии счета;
- дата закрытия счета;
- примечание.

В книге для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы, которые пронумеровываются, прошнуровываются и печатаются. Книга заверяется подписью главного бухгалтера или его заместителя и хранится у главного бухгалтера в нестораемом шкафу (сейфе). Счета физических лиц по вкладам (депозитам) открываются с соблюдением требований гражданского законодательства Российской Федерации. Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в книге регистрации открытых счетов на общих основаниях. Лицевые счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов, расходов, результатов деятельности и т.п., также регистрируются в книге регистрации открытых счетов по внутрибанковским операциям.

Учетной политикой кредитной организации может быть предусмотрено ведение книги регистрации лицевых счетов в электронном виде и подписание ее аналогами собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя, при этом должны быть обеспечены меры защиты информации от несанкционированного доступа. В этом случае из ЭВМ ежедневно распечатываются отдельные ведомости вновь открытых и закрытых счетов, которые подшиваются в отдельное дело и хранятся у главного бухгалтера или его заместителя. На каждое первое число года, следующего за отчетным, а при необходимости – в другие сроки в течение года ведущаяся в ЭВМ книга регистрации счетов выводится на печать. Отдельные листы книги сшиваются, пронумеровываются, скрепляются печатью и подписываются главным бухгалтером. Сформированная книга регистрации счетов сверяется с ведомостями открытых и закрытых счетов, прошнуровывается, опечатывается, подписывается главным бухгалтером или его заместителем и сдается в архив. При необходимости кредитная организация может вести несколько книг регистрации счетов с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Внесение изменений в книгу учета лицевых счетов клиентов осуществляется только с разрешения главного бухгалтера либо его заместителя. Документами аналитического учета также являются:

**ведомость остатков по счетам** первого, второго порядков, лицевым счетам, балансовым и внебалансовым счетам. Ведомость составляется ежедневно. По решению руководства кредитной организации ведомость остатков в разрезе лицевых счетов по счетам, требующим конфиденциальности, составляется отдельно. В общую ведомость остатков включаются итоги по этим счетам;

**ведомость остатков, размещенных (привлеченных) средств.** Ведомость ведется по счетам, по которым определены сроки размещения (привлечения) средств.

### 3.2. Организация синтетического учета в банке

Документами синтетического учета являются:

**ежедневная оборотная ведомость**, которая составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме того, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты – нарастающими оборотами с начала года;

**ежедневный баланс.**

Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день, сводный баланс с включением балансов филиалов составляется до 12 часов сле-

дующего рабочего дня после составления баланса по операциям, непосредственно выполняемым кредитной организацией. Баланс для публикации составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Балансы и оборотные ведомости подписываются после их рассмотрения руководителем кредитной организации, главным бухгалтером или – по их поручению – заместителями.

Ведомость остатков по счетам, ведомость остатков, размещенных (привлеченных) средств подписываются после рассмотрения главным бухгалтером или – по его поручению – заместителем главного бухгалтера. Суммы, отраженные по счетам аналитического учета, должны соответствовать суммам, отраженным по счетам синтетического учета. Это должно достигаться устойчивым программным обеспечением, одновременным отражением в ЭВМ, как сказано выше, операций во взаимосвязанных регистрах бухгалтерского учета.

Перед подписанием баланса главный бухгалтер или – по его поручению – работник кредитной организации должен сверить:

– соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в балансе, остаткам, показанным в оборотной ведомости, ведомости остатков по счетам;

– соответствие остатков по счетам второго порядка, отраженным в ведомости остатков по счетам, остаткам, показанным в ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

О произведенной сверке делается соответствующая запись в балансе перед подписями должностных лиц. Если по поручению главного бухгалтера сверку производил бухгалтерский работник, то он визирует надпись о произведенной сверке. При выявлении расхождений выясняются причины и принимаются меры к их устранению. Если необходимо сделать исправительные проводки, то они делаются в установленном порядке.

Исправление ошибки совершается в момент ее обнаружения. Перепечатывание материалов аналитического и синтетического учета не допускается.

### **Контрольные вопросы**

1. Какие документы относятся к документам аналитического учета в банке?
2. Сколько знаков имеет лицевой счет?
3. В каком документе регистрируется открытие лицевого счета?
4. Какие обязательные реквизиты лицевого счета?
5. Какие документы являются документами синтетического учета в банке?
6. Дайте характеристику ведомость размещенных (привлеченных) средств.

7. Дайте характеристику ведомости остатков по счетам.
8. Дайте характеристику ежедневной оборотной ведомости.
9. Опишите порядок составления баланса банка.

### Задача 1

В коммерческом банке АКБ «Дальсвязь» совершены следующие операции по счету № 40702810450260105314 на 24.10.14 г. Дата последней выписки 23.10.14 г.

Входящий остаток 4816

№ доку-ментов	Дата	Корреспондирующий	Код	Дебет	Кредит
п/п 5216	24.11.98	40702810600000100101	01		5670.00
п/п 2928	24.11.98	40702810700000100101	01	3000.00	
п/п 20	24.11.98	40703810800000100101	01	7150.00	
и/п174	24.11.98	40201814*00001001193	09		-
п/п 300	24.11.98	407028100400062235600	09	5000.00	30 000.00
и/п256	24.11.98	40404810900000000002	09		

Задание:

1. Посчитайте входящий остаток на 24.11.05 г. по лицевому счету.
2. Укажите назначение, порядок составления и оформления выписок из лицевых счетов.
3. Какие документы приглашаются к выписке из лицевого расчетного счета клиента?

### Задача 2

По расчетному счету ООО "Восток" № 4070281600000100101 в АКБ «Примсоцбанк» 20.10.14. совершены следующие операции (тыс. руб.):

1. По денежному чеку № 616040 выданы наличные деньги на заработную плату – 48 350.
2. По платежному поручению – № 108 перечислен подоходный налог – 3007.
3. Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание 100.
4. По платежному поручению № 259 от ООО «Исток» поступили деньги за реализованную продукцию – 52 354.
5. По мемориальному ордеру № 21 зачислен остаток неиспользованного аккредитива – 5300.

6. По объявлению внесена сумма наличных денег за оказанные услуги автосервиса – 320.

Остаток на расчетном счете на начало дня 80 660.

Задание:

1. Отрадите, по лицевому счету ООО «Восток» указанные операции и определите остаток по счету на 20.04.09.

2. Какие документы прилагаются к выписке из лицевого счета?

### Задача 3

Синтетический учет

Ниже приведены остатки по балансовым счетам годового отчета АКБ «Приморье» за 2009 год.

Номер счета	Остатки по счетам, тыс. руб.	
10 208	150 700	
10 602	51 040	
10 701	5535	
20 202	28 346	
30 102	1 288 918	
51 201	914 583	
52 101	1 092 693	
40 402	542 430	
40 703	4 117 94	
40 802	3705	
45 204	554 781	
45 801	87 908	
60 301	599 196	
60 401	163 594	
60 901	18 559	
61 301	205 130	
61 401	5534'	
70 601	553 519	
70 606	553 519	

Задание:

1. Определите валюту баланса по активу и пассиву.



## **Тема 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ**

*4.1. Организация кассовой работы.*

*4.2. Организация и учет операций банка с наличными деньгами.*

*4.3. Порядок заключения операционной кассы.*

### **4.1. Организация кассовой работы**

Для осуществления кассового обслуживания физических и юридических лиц, а также для выполнения операций с наличными деньгами и другими ценностями кредитные организации создают кассы.

Для обеспечения своевременной выдачи наличных денег с банковских счетов организаций, а также со счетов по вкладам граждан кредитным организациям устанавливается сумма минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня. Фактический остаток денег в кассе не должен быть ниже установленного.

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

В целях улучшения кассового обслуживания населения кредитная организация может открывать операционные кассы внекассового узла для совершения операций по приему и выдаче вкладов (в рублях и иностранной валюте), продаже и покупке ценных бумаг, приему коммунальных и других платежей от физических лиц.

Операционные кассы вне кассового узла, расположенные в организациях, производят, кроме вышеперечисленных операций, выдачу средств на заработную плату и выплаты социального характера, а также на командировочные расходы рабочим и служащим.

Операционные кассы вне кассового узла кредитной организации выполняют только те из числа перечисленных выше операций, на совершение которых у кредитной организации имеется лицензия, а у филиала – доверенность.

Кредитная организация осуществляет инкассацию и доставку собственных наличных денежных средств и ценностей, а также наличных

денежных средств и ценностей, принадлежащих клиентам, самостоятельно либо на договорных условиях через другие кредитные организации, осуществляющие операции по инкассации, а также Российское объединение инкассации.

Выдача наличных денег из касс кредитной организации производится в упаковке предприятий-изготовителей банкнот и монеты Банка России, учреждений Банка России или кредитных организаций.

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

Кассовое подразделение возглавляет заведующий кассой, заведующий хранилищем ценностей, главный, старший кассир или другой кассовый работник кредитной организации (заведующий кассой), с которым заключается договор о полной материальной ответственности.

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

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

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

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

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

Кассовым работникам запрещается:

– передоверять выполнение порученной работы с ценностями другим лицам, а также выполнять работу, не входящую в круг их обязанностей, установленных настоящим Положением и закрепленных приказом руководителя кредитной организации;

– выполнять поручения организаций по проведению операций с денежной наличностью по их счетам в кредитной организации, принимая объявления на взнос наличными или денежные чеки, минуя операционных работников;

– хранить свои деньги и другие ценности вместе с деньгами и ценностями кредитной организации.

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

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

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

## **4.2. Организация и учет операций банка с наличными деньгами**

**Порядок приема денежной наличности от организаций.** Прием денежной наличности от организаций в приходную кассу кредитной организации производится по объявлениям на взнос наличными 0402001. Организации могут вносить наличные деньги только на свой банковский счет.

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

Учет зачисления денежной наличности на расчетный счет предприятия отражается:

Д 20202

К р/с вносителя.

Получив объявление на взнос наличными, кассовый работник приходной кассы проверяет наличие и тождественность подписи операционного работника имеющемуся образцу, сличает соответствие суммы цифрами и прописью, вызывает вносителя денег и принимает от него банкноты полистно, монету – по кружкам.

На столе кассового работника находятся только деньги лица, их вносящего. Все ранее принятые кассовым работником деньги хранятся в индивидуальных средствах хранения.

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

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

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

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

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

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

Поступившие в приходную кассу деньги могут передаваться заведующему кассой в течение операционного дня несколько раз под расписку в книге учета принятых и выданных денег. В этих случаях, до передачи денег, кассовый работник должен убедиться в том, что факти-

ческое их наличие соответствует общей сумме по принятым приходным документам.

**Порядок приема денежной наличности в послеоперационное время.** Прием денежной наличности от организаций, сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов после окончания операционного дня кредитной организации производится вечерними кассами.

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

**а) Прием вечерней кассой денежной наличности от организаций.** Вноситель сдает наличные деньги в вечернюю кассу по объявлению на взнос наличными. По окончании приема денег кассовый и операционный работники производят сверку их фактического наличия с данными приходных документов и кассового журнала по приходу и подписывают кассовый журнал.

Банкноты и монета, пересчитанные, сформированные и упакованные кассовым работником вечерней кассы соответственно в пачки и мешки, приходные кассовые документы, кассовый журнал и печать по окончании операций вечерней кассы хранятся в сейфе. Сейф закрывается кассовым и операционным работниками и сдается под охрану.

Утром следующего дня работники вечерней кассы принимают сейф от охраны и сдают деньги и приходные документы заведующему кассой под расписку в кассовом журнале. Сверив сумму принятой денежной наличности с данными приходных документов и кассового журнала по приходу, заведующий кассой при совпадении сумм расписывается в кассовом журнале. Приходные кассовые документы передаются главному бухгалтеру (его заместителю), который подсчитывает по документам общую сумму поступлений и сличает ее с общей суммой прихода по кассовому журналу, подписывает кассовый журнал и передает его вместе с объявлениями на взнос наличными операционным работникам для осуществления бухгалтерских проводок по счетам.

Учет зачисления денежной наличности на расчетный счет предприятия отражается:

Д 20202

К р/с вносителя.

Объявления на взнос наличными возвращаются заведующему кассой.

В случае несоответствия суммы принятой денежной наличности данным кассового журнала и приходных документов заведующий кассой выясняет причины и составляет об этом акт.

**б) Прием вечерней кассой сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов.** От организаций может прини-

маться денежная наличность, упакованная в инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, другие средства для упаковки денег, обеспечивающие их сохранность при доставке и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности. В кредитной организации ведется список организаций, сдающих денежную наличность в сумках, с указанием в нем наименования организаций, количества и номеров закрепленных за каждой организацией сумок.

Организации, сдающие денежную наличность в сумках, представляют в кассовое подразделение кредитной организации образцы оттисков пломбиров, которыми будут опломбировываться сумки. Оттиск пломбы должен содержать номер и сокращенное наименование организации или ее фирменный знак.

Первый экземпляр препроводительной ведомости вкладывается в сумку; второй и третий экземпляры – соответственно накладная к сумке и копия препроводительной ведомости – представляются в кредитную организацию вместе с сумкой.

После приема сумки кассовый работник подписывает третий экземпляр препроводительной ведомости, проставляет печать и возвращает его представителю клиента, а также выдает ему порожнюю сумку.

О количестве принятых сумок кассовый работник составляет справку о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках и подписывает ее.

Журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, сумки с денежной наличностью, сопроводительные документы к ним кассовый работник сдает заведующему кассой под расписку в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках.

Пересчет денежной наличности, принятой в сумках, может производиться в приходной кассе или кассе пересчета.

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

Прием кассовым работником вечерней кассы сумок с денежной наличностью и другими ценностями от старшей бригады инкассаторов производится в присутствии одного или нескольких членов бригады инкассаторов.

Старший бригады инкассаторов предъявляет операционному работнику вечерней кассы вторые экземпляры препроводительных ведомостей – накладные к сумкам, явочные карточки и служебные удостоверения.

Операционный работник проверяет соответствие записей в накладных и явочных карточках, регистрирует подлежащие приему от инкассаторов сумки в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок. Журнал оформляется в двух экземплярах.

В журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок указываются обнаруженные при приеме исправления в явочных карточках без соответствующих оговорок, расхождения записей в явочных карточках с накладными. Количество и номера порожних сумок, подлежащих сдаче в кассу, операционный работник устанавливает по данным записей в явочных карточках и по фактическому наличию порожних сумок.

После этого операционный работник проверяет соответствие количества сдаваемых сумок в кассу данным справки о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках и возвращает явочные карточки инкассаторам.

Кассовый работник при приеме сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов проверяет:

- не имеют ли поступившие сумки каких-либо повреждений или дефектов (заплат, наружных швов, разрыва ткани, поврежденных замков, неотжатых или поврежденных пломб, разрыва шпагата или узлов на шпагате и др.);
- наличие четких и целых оттисков пломбиров на пломбах, которыми опломбированы сумки, и соответствие их имеющимся образцам;
- соответствие номеров сумок, сдаваемых инкассаторами, номерам, указанным в накладных к сумкам;
- соответствие общей суммы принимаемых денег или ценностей записям в накладной.

При предъявлении инкассаторами в вечернюю кассу дефектных сумок с денежной наличностью или другими ценностями (сомнительность пломбы, отрыв пломбы от шпагата, повреждение сумки или замка и др.), при несоответствии в накладной сумм, проставленных цифрами и прописью, а также в случае расхождения сумм, указанных в накладной и в явочной карточке, кассовый работник в присутствии операционного работника и инкассаторов, предъявивших такие сумки, вскрывает их и пересчитывает находящиеся в них деньги и ценности.

Во всех случаях приема дефектной сумки о результатах пересчета находящихся в ней денег и ценностей составляется акт в трех экземплярах. Акт подписывается всеми лицами, присутствовавшими при приеме и пересчете денег и ценностей. В акте указываются: дата приема и вскрытия сумки, ее номер, за каким клиентом она закреплена, кем, в каком помещении и в чьем присутствии произведен ее пересчет, какие повреждения были обнаружены, в какой упаковке были деньги и ценности, сумма вложенных денег и ценностей по данным сопроводительного документа и какая сумма фактически оказалась в сумке по достоинству, видам ценностей.

Первый экземпляр акта остается в кассовых документах кредитной организации, второй направляется организации, сдавшей деньги инкассаторам, третий – подразделению инкассации.

При недостатке у инкассаторов сумки с ценностями, порожней сумки, явочной карточки или при обнаружении недостачи денег и ценностей в сумке, имеющей какие-либо повреждения или дефекты, а также в случае неявки инкассаторов с маршрута в установленный срок кассовый или операционный работник немедленно сообщает об этом руководителю кредитной организации и руководителю подразделения инкассации.

После приема сумок от инкассаторов операционный и кассовый работники сверяют фактическое количество принятых сумок с количеством, указанным в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, и вместе с одним или несколькими членами бригады инкассаторов подписывают оба экземпляра журнала. Второй экземпляр журнала учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок передается старшему бригады инкассаторов.

Об общем количестве принятых вечерней кассой сумок с денежной наличностью и порожних сумок составляется справка.

Кассовый и операционный работники производят подсчет количества принятых от инкассаторов сумок, сверяют их с количеством, указанным в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках, и вкладывают в сейф. Документы, на основании которых производился прием сумок, хранятся вместе с денежной наличностью и другими ценностями. Сейф закрывается кассовым и операционным работниками и сдается под охрану в порядке, установленном договором на охрану или приказом руководителя кредитной организации.

Утром следующего дня кассовый и операционный работники сдают сумки с денежной наличностью и другими ценностями и накладные к ним, порожние сумки в кассу пересчета.

Учет зачисления инкассированной денежной наличности на расчетный счет предприятия отражается:

Д 40906

К р/с вносителя.

**Порядок пересчета сумок с денежной наличностью.** Пересчет денег из сумок, доставленных инкассаторами, производится кассовыми работниками в присутствии работника кассы пересчета, выполняющего контрольные функции.

Сумки с денежной наличностью, доставленные инкассаторами после операционного дня, и накладные к ним контролирующий работник кассы пересчета принимает от работников вечерней кассы с проверкой целостности сумки и соответствия номера принимаемой сумки номеру, указанному в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, и расписывается в справке о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках. Также ему передаются порожние сумки, журналы учета принятых сумок с ценностями и порож-



них сумок, справка о выданных инкассаторам сумках и явочных карточках. Контролирующий работник проверяет соответствие номера принимаемой сумки номеру, указанному в журнале учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок.

Пересчет денежной наличности, поступившей в вечернюю кассу, производится не позднее следующего рабочего дня.

Контролирующий работник выдает кассовому работнику для пересчета сумку, предварительно отражая ее номер в контрольной ведомости. Кассовый работник вскрывает сумку, вынимает из нее деньги и передает порожнюю сумку, пломбу и препроводительную ведомость к ней контролирующему работнику.

После пересчета вложенной в сумку денежной наличности кассовый и контролирующий работники сверяют фактически оказавшиеся в сумке суммы денег с суммами, указанными на лицевой и оборотной сторонах препроводительной ведомости.

При тождестве сумм кассовый и контролирующий работники подписывают препроводительную ведомость. Контролирующий работник фиксирует сумму просчитанной денежной наличности в контрольной ведомости.

При расхождении суммы, фактически оказавшейся в сумке, с суммой, указанной в препроводительной ведомости, кассовый работник сверяет с контролирующим работником сумму пересчитанных денег по достоинствам и вторично пересчитывает денежные знаки того достоинства, в сумме которых выявлены расхождения.

При обнаружении недостачи составляется проводка:

Д 40702

К 40906 на сумму недостачи,

при выявлении излишков:

Д 40906

К р/с вносителя.

При подтверждении недостачи или излишка, а также при выявлении неплатежных, сомнительных денежных знаков составляется акт на лицевой стороне препроводительной ведомости и накладной к сумке за подписями кассового и контролирующего работников.

После вскрытия всех сумок и пересчета денег контролирующий работник выводит суммы пересчета денежной наличности по каждому кассовому работнику в контрольных ведомостях и передает препроводительные ведомости и накладные к сумкам заведующему кассой. Накладные к сумкам направляются операционным работникам для записи результатов пересчета выручки в кассовый журнал по приходу и отражения в бухгалтерском учете.

При организации работы по пересчету денежной наличности бригадным методом с кассовыми работниками, входящими в состав бригады, заключается договор о коллективной (бригадной) материальной ответственности.

Бригада возглавляется контролирующим работником. Контролирующий работник включается в состав бригады и на него возлагаются обязанности бригадира.

На конец операционного дня вся инкассированная денежная выручка приходится в кассу банка:

Д 20202

К 40906.

На конец операционного дня остатка по счету 40906 быть не должно.

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

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

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

Получив денежный чек, кассовый работник:

- проверяет наличие подписей должностных лиц кредитной организации, оформивших и проверивших денежный чек, и тождественность этих подписей имеющимся образцам;

- сличает сумму, проставленную в денежном чеке цифрами, с суммой, указанной прописью;

- проверяет наличие на денежном чеке расписки клиента в получении денег и данных его паспорта или удостоверения личности;

- подготавливает сумму денег, подлежащую выдаче;

- вызывает получателя денег по номеру чека и спрашивает у него сумму получаемых денег;

- сверяет номер контрольной марки с номером на чеке и приклеивает контрольную марку к чеку;

- повторно пересчитывает подготовленную к выдаче сумму денег в присутствии клиента;

- выдает деньги получателю и подписывает чек.

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

В конце операционного дня кассовый работник сверяет сумму полученных им под отчет денег с суммами, указанными в расходных документах, и фактическим остатком денег, после чего составляет справку о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, подписывает ее и приведенные в ней кассовые обороты сверяет с записями в кассовых журналах операционных работников.

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

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

При выполнении приходных и расходных операций одним кассовым работником составляется сводная справка о кассовых оборотах. Если операции по приходу или расходу осуществляются заведующим кассой, соответственно справка о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов или справка о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет также не составляется, обороты по приходу или расходу кассы включаются в сводную справку о кассовых оборотах.

Выдача денежной наличности с расчетных счетов предприятий отражается:

Д р/с получателя  
К 20202.

### **4.3. Порядок заключения операционной кассы**

По окончании операций с наличными деньгами и другими ценностями кассовые работники сдают заведующему кассой имеющуюся у них денежную наличность вместе с кассовыми документами и справками.

Заведующий кассой, приняв деньги, справки и документы от кассовых работников, проверяет: заверены ли операционными работниками суммы кассовых оборотов, указанные в справках о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов и справках о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет; правильно ли выведены в справках остатки денег с учетом записей в своей книге учета принятых и выданных денег; соответствуют ли количество и сумма сданных кассовыми работниками документов данным справкам, включая справки кассовых работников операционных касс вне кассового узла. Сверяет соответствие суммы денег, принятой от кассовых работников, данным справкам, контрольных ведомостей по пересчету денежной наличности, журнала учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок и расписывается на справках, в журнале и контрольных ведомостях. Ленты контрольно-кассовых машин по платежам заведующий кассой подписывает и направляет вместе с извещениями операционному работнику для оформления приходного кассового ордера. Извещения передаются организациям, на счета которых поступают указанные платежи.

Справки о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках, журнал учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, контрольные ведомости по пересчету денежной наличности и ленты контрольно-кассовых машин передаются главному

бухгалтеру (его заместителю), который проверяет полноту поступлений денег в операционную кассу и подписывает справку о принятых вечерней кассой сумках с денежной наличностью и порожних сумках.

Заведующий кассой по данным справок о сумме принятых денег и количестве поступивших в кассу денежных документов, о принятых вечерней кассой сумках с ценностями и порожних сумках, о сумме выданных денег и полученной сумме под отчет, приходных и расходных кассовых ордеров составляет сводную справку о кассовых оборотах. Сверка ее итогов с данными бухгалтерского учета оформляется подписью главного бухгалтера (его заместителя) на сводной справке о кассовых оборотах, которая вместе с отчетными справками кассовых работников, журналом учета принятых сумок с ценностями и порожних сумок, приходными и расходными кассовыми ордерами, и документами клиентов помещается в кассовые документы.

После сверки кассовых оборотов за день заведующий кассой записывает в книгу учета денежной наличности и других ценностей общую сумму прихода и расхода 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.

### **Контрольные вопросы**

1. С какой целью кредитные организации создают кассы?
2. С какой целью и для выполнения каких операций кредитная организация может открывать операционные кассы вне кассового узла?
3. Из каких касс состоит кассовое подразделение? С какой целью оно создано?
4. Опишите структуру кассового подразделения, перечислите полномочия каждого работника.
5. Опишите действия кассового работника приходной кассы по сдаче принятой наличности заведующему кассой и сверке с операционистом.
6. Опишите прием вечерней кассой денежной наличности от организаций, укажите проводки.
7. Опишите прием вечерней кассой сумок с денежной наличностью и другими ценностями от инкассаторов, укажите проводки.
8. Укажите порядок пересчета сумок с денежной наличностью. Как результаты пересчета отражаются в учете?
9. Рассмотрите порядок выдачи денег организациям. Как отражаются в учете эти операции?
10. Рассмотрите действия кассового работника расходной кассы по завершении операционного дня.

### **Задача 1**

В АКБ «Восток» в течение операционного дня были совершены следующие операции:

1. По приходу:

выручка за товары ООО «Смена» – 32 500 руб.

уплачен штраф в Пенсионный фонд гр. Иванова – 367 руб.

возврат неиспользованных командировочных инкассатора Петрова – 4483 руб.

выручка за услуги ОАО «Русь» – 4560 руб.

приобретен гр. Мишиным О.Б. товар у ООО «Исток» – 4291 руб.

2. По расходу:

выдан частный вклад гр. Солнцева О.Н. – 5602 руб.

выданы на закупку сельхозпродуктов ИП Филатову А.А. – 6070 руб.

Входящий остаток по кассе 300 000 руб., минимально допустимый остаток кассы 100 000 руб.

#### **Задание**

Составить проводки по кассовым операциям, вывести остаток кассы на конец дня.

### **Задача 2**

В АКБ «Исток» в течение операционного дня были совершены следующие операции:

1. По приходу:

приобретен гр. Мишиным О.Б. товар у ООО «Исток» – 4591 руб.

выручка за товары ООО «Смена» – 5800 руб.

2. По расходу:

выдан частный вклад гр. Солнцева О.Н. – 3902 руб.

выданы на хоз.нужды кладовщику Сорокину – 4000 руб.

Входящий остаток по кассе 3 500 000 руб.

#### **Задание:**

Составить проводки по кассовым операциям, вывести остаток кассы на конец дня.

### **Задача 3**

АКБ «Восток» зачислил на счета предприятий инкассированную денежную выручку до ее фактического пересчета на основе накладных к сумке с денежной выручкой:

ООО «Рыбак» – 832 130 руб.

ООО «Миссури» – 941 460 руб.

ИП «Бор» – 84 581 руб.

ООО «Семена» – 81 666 руб.

После пересчета у ООО «Рыбак» обнаружилась недостача в сумме 70 руб.

#### **Задание**

Составить проводки по инкассовым операциям.

## **Тема 5. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

*5.1. Организация и формы безналичных расчетов в коммерческом банке.*

*5.2. Организация расчетов через банк России.*

*5.3. Организация расчетов через корреспондентские счета.*

*5.4. Учет операций по корреспондентскому счету банка в РКЦ.*

*5.5. Учет операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета.*

*5.6. Учет операций по клиентским счетам.*

### **5.1. Организация и формы безналичных расчетов в коммерческом банке**

Ведение безналичных расчётов осуществляется на основании Положения о безналичных расчётах в Российской Федерации, утверждённого ЦБ РФ 03.10.2002 г. №2-П

Положение №2-П определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчётных документов, а также устанавливает правила проведения расчётных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчётов.

Безналичные расчёты осуществляются через кредитные организации (филиалы) или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счёта или договора корреспондентского счёта (субсчёта).

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

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

Списание денежных средств со счёта осуществляется по распоряжению его владельца или без распоряжения владельца счёта в случаях,

предусмотренных законодательством или договором между банком и клиентом.

Списание денежных средств со счёта осуществляется на основании расчётных документов, в пределах имеющихся на счёте денежных средств. Порядок оформления, приёма, обработки электронных платёжных документов и осуществления расчётных операций с их использованием регулируется отдельными нормативными актами Банка России и заключаемыми между Банком России или кредитными организациями и их клиентами договорами, определяющими порядок обмена электронными документами с использованием средств защиты информации.

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

Ограничение прав владельца счёта на распоряжение находящимся на нём денежными средствами не допускается, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

#### *Формы безналичных расчетов*

Положение №2-П предусматривает следующие формы безналичных расчётов:

- 1) расчёты платёжными документами;
- 2) расчёты по аккредитиву;
- 3) расчёты чеками;
- 4) расчёты по инкассо.

Формы безналичных расчётов в качестве участников расчётов рассматриваются плательщиками и получателями самостоятельно. Банки не вмешиваются в договорные соглашения клиентов.

Взаимные претензии по расчётам между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине банков, решаются в установленном законодательством порядке без участия банков.

Положение №2-П распространяется на порядок осуществления операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций и их филиалов в части, затрагивающей применение форм безналичных расчётов.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчётных документов.

Расчётный документ предоставляет собой оформленный в виде документа на бумажном носителе или в установленных случаях электронного платёжного документа:

- 1) распоряжение плательщика (клиента или банка) о списании денежных средств со своего счёта и перечислении их на счёт получателя средств;

2) распоряжение получателя средств (взыскателя) на списание денежных средств со счёта плательщика и перечисление их на счёт, указанный получателем средств (взыскателем).

При осуществлении безналичных расчётов в формах, предусмотренных в Положении №2-П, используются следующие расчётные документы:

- 1) платёжные поручения;
- 2) аккредитивы;
- 3) чеки;
- 4) платёжные требования;
- 5) инкассовые поручения.

Расчётные документы на бумажном носителе оформляются на бланках документов, включённых в Общероссийский классификатор управленческой документации ОК 011-93 (класс «Унифицированная система банковской документации»). Форматы расчётных документов приведены в Положениях к Приложению №2-П.

Расчётные документы должны содержать следующие реквизиты (с учётом особенностей форм и порядка осуществления безналичных расчётов):

- 1) наименование расчётного документа и код формы по ОКУД ОК 011-93;
- 2) номер расчётного документа, число, месяц и год его выписки;
- 3) вид платежа;
- 4) наименование плательщика, номер его счёта, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- 5) наименование и местонахождение банка плательщика, его банковский идентификационный код (БИК). Номер корреспондентского счёта или субсчёта;
- 6) наименование получателя средств, номер его счёта, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);
- 7) наименование и местонахождение банка получателя, его банковский идентификационный код (БИК), номер корреспондентского счёта или субсчёта;
- 8) назначение платежа. Налог, подлежащий уплате, выделяется в расчётном документе отдельной строкой (в противном случае должно быть указание на то, что налог не уплачивается). Особенности указания назначения платежа применительно к отдельным видам расчётных документов регулируется Положением №2-П.
- 9) сумму платежа, обозначенную прописью и цифрами;
- 10) очередность платежа;
- 11) вид операции;
- 12) подписи (подпись) уполномоченных лиц (лица) и оттиск печати (в установленных случаях).



Исправления, поправки и подчистки, а также использование корректирующей жидкости в расчётных документах не допускаются.

Расчётные документы действительны к предъявлению в обслуживающий банк в течение десяти календарных дней, не считая дня их выдачи.

Расчётные документы предъявляются в банк в количестве экземпляров, необходимом для всех участников расчётов. Все экземпляры расчётного документа должны быть заполнены идентично.

Второй и последующие экземпляры расчётных документов могут быть изготовлены с использованием копировальной бумаги, множительной техники или электронно-вычислительных машин.

Расчётные документы принимаются банками к исполнению при наличии на первом экземпляре двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчётные документы, или одной подписи (при отсутствии в штате организации лица, которому может быть предоставлено право второй подписи) и оттиска печати, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати. По операциям, осуществляемым филиалами, представителями, отделениями от имени юридического лица, расчётные документы подписываются лицами, уполномоченными этим юридическим лицом.

Расчётные документы принимаются банками к исполнению независимо от их сумм.

При приёме банком расчётных документов осуществляется их проверка в соответствии с требованиями, установленными правилами ведения бухгалтерского учёта и Положением №2-П. Расчётные документы, оформленные с нарушением установленных требований, приёму не подлежат.

Списание банком денежных средств со счёта производится на основании первого экземпляра расчётного документа.

Расчётные документы, поступившие в банк в порядке расчётов по инкассо, возвращаются получателем средств (взыскателям) через обслуживающий их банк с указанием даты закрытия счёта.

При возврате расчётных документов банком составляется опись, подлежащая хранению вместе с юридическим делом клиента, счёт которого закрывается.

## **5.2. Организация расчетов через Банк России**

Для проведения расчётных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории Российской Федерации и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счёт в подразделении расчётной сети Банка России (30102).

Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчёт в подразделении расчётной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчётной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчётные операции осуществляются через корреспондентский счёт головной кредитной организации или корреспондентский субсчёт другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России. Отношения между Банком России и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчётных операций через расчётную сеть Банка России регулируются законодательством, договором корреспондентского счёта (субсчёта), который заключается между Банком России (в лице подразделения расчётной сети Банка России при наличии на это доверенности у руководителя) и кредитной организацией (филиалом – при наличии на это доверенности у руководителя), а также дополнениями к договору счёта.

Договор счёта заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчётного обслуживания, права и обязанности кредитной организации (филиала) и Банка России при совершении расчётных операций по корреспондентскому счёту (субсчёту), способ обмена расчётными документами с Банком России, порядок за оказываемые Банком России расчётные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору, иные условия, предусмотренные законодательством и нормативными документами Банка России.

Кредитным организациям (филиалам), открывшим корреспондентские счета (субсчета) в подразделениях расчётной сети Банка России, с целью их однозначной идентификации при проведении расчётных операций присваиваются банковские идентификационные коды участников расчётов (БИК). Сводное платёжное поручение является письменным распоряжением кредитной организации (филиала) – плательщика подразделения расчётной сети Банка России о списании с корреспондентского счёта (субсчёта) суммы денежных средств. К сводному платёжному поручению прилагаются расчётные документы и опись расчётных документов, которая составляется кредитной организацией (филиалом) в двух экземплярах.

Документы по операциям, связанным с перечислением средств через учреждение Банка России, оформляются в соответствии с нормативными актами Банка России.

### **5.3. Организация расчетов через корреспондентские счета**

Взаимоотношения между кредитными организациями (филиалами) при осуществлении расчётных операций по корреспондентским счетам регулируются законодательством и договором корреспондентского счета.

Кредитная организация заключает договор и открывает на имя филиала корреспондентский счет в другой кредитной организации (филиале) с представлением ему права распоряжаться этим счётом по доверенности, выданной руководителю филиала, либо в Положении о филиале предоставляет ему право на открытие корреспондентских счетов в других кредитных организациях (филиалах). Филиал имеет право открывать корреспондентские счета другим кредитным организациям (их филиалам) и проводить операции по ним, если такие права делегированы ему в Положении о филиале и отражены в доверенности, выданной руководителю. Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет по получении документов.

В соответствии с порядком осуществления операций по корреспондентским счетам «ЛОРО», «НОСТРО», установленным Положением №2-П, между банком-респондентом и банком-корреспондентом должна быть достигнута договорённость:

1) о порядке установления даты перечисления платежа (ДПП) при проведении расчётных операций исходя из документопробега между банком-респондентом и банком-корреспондентом;

2) о правилах обмена документами (на бумажном носителе, в виде электронного документа) и форме реестра предстоящих платежей с перечислением необходимых реквизитов для совершения расчётных операций, способе и порядке его передачи (на бумажном носителе или в виде электронного документа);

3) об обязательствах банка-исполнителя направлять банку-отправителю подтверждение о совершении расчётной операции для её отражения по корреспондентскому счету в банке-респонденте и банке-корреспонденте одной датой;

4) о порядке действий банка-респондента и банка-корреспондента при поступлении расчётного документа позже установленной ДПП, несвоевременном получении или неполучении подтверждений о совершении расчётной операции либо в связи с возникновением форс-мажорных обстоятельств;

5) об обязательствах банка-респондента по пополнению корреспондентского счёта для оплаты расчётных документов, предъявленных к этому счёту.

## **5.4. Учет операций банка по корреспондентскому счету в РКЦ**

**1. С корреспондентского счета банка перечислены денежные средства для формирования обязательных резервов:**

Дебет 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России» и 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте перечисленные в Банк России».

Кредит 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России».

**2. На корреспондентский счет банка в РКЦ поступили денежные средства для зачисления на расчетный счет клиента в день совершения операции.**

Дебет 30102

Кредит 401-408 Расчетные и текущие счета клиентов.

**1. С корреспондентского счета банка в РКЦ списаны денежные средства, перечисленные по поручению клиента.**

Дебет 401-408

Кредит 30102

## **5.5. Учет операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета**

Отражение в бухгалтерском учёте кредитных организаций (филиалов) операций по счетам «ЛОРО», «НОСТРО», осуществляемых в один день.

1) в банке-корреспонденте:

**При зачислении средств на счёт «ЛОРО»:**

Дебет расчётного, текущего, бюджетного счёта (далее – счёт клиента), корреспондентского счета (субсчёта), счёта по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала).

Кредит счёта 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»;

**При списании со счёта «ЛОРО»:**

Дебет счёта 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов»;

Кредит счёта клиента, корреспондентского счета (субсчёта), счета по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала);

2) в банке-респонденте:

**При отражении операций по зачислению средств через счёт «НОСТРО»:**

Дебет счёта 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах»;

Кредит счёта клиента, корреспондентского счета (субсчёта), счёта по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала);

**При отражении операций по списанию средств через счёт «НОСТРО»:**

Дебет счёта клиента, корреспондентского счета (субсчёта), счёта по хозяйственно-финансовой деятельности кредитной организации (филиала);

Кредит счёта 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах».

## **5.6. Учет операций по клиентским счетам**

**1. Проведены и учтены внутренние клиентские платежи.**

Дебет 40702

Кредит 40802

**2. С расчетного счета клиента списаны денежные средства для депонирования на чековом счете.**

Дебет 40702

Кредит 40903

**3. С чекового счета клиента списаны денежные средства в оплату предъявленного чека.**

Дебет 40903

Кредит 30102

**4. С расчетного счета клиента (покупателя) для расчетов аккредитивом списаны денежные средства и перечислены в банк поставщика.**

Дебет 40702

Кредит 30102

**5. В банке поставщика поступившая сумма денежных средств зачислена на счет аккредитивов.**

Дебет 30102

Кредит 40901 «Обязательства по аккредитивам»

40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами»

**6. В банке поставщика денежные средства со счета аккредитивов перечислены на расчетный счет клиента.**

Дебет 40901

Кредит 40702

### Контрольные вопросы

1. Перечислите формы безналичных расчетов.
2. В каких случаях осуществляются расчеты платежными поручениями?
3. Каков срок действия платежного поручения?
4. В каких случаях применяется аккредитивная форма расчетов?
5. В чем сущность покрытого и непокрытого аккредитива, отзывного и безотзывного аккредитива?
6. В чем сущность расчетов чеками?
7. Как отражаются в учете расчеты через РКЦ?
8. Как отражаются в учете расчеты через корреспондентские счета банков?
9. Сколько существует групп очередности платежей?
10. Как отражаются в учет расчеты через счета клиентов банка?

### Задача 1

По расчетному счету ООО «Лина» в АКБ «Инкомбанк» 23.10.12 г. были совершены следующие операции

№	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.
1	По платежному поручению перечислен налог в местный бюджет	3000
2	Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца товарно-материальных ценностей	12 580
3	Согласно заявлению клиента открыт аккредитив	10 000
4	По мемориальному ордеру зачислен остаток неиспользованного аккредитива	6300

### Задание

Составьте бухгалтерские проводки по перечисленным операциям.

### Задача 2

Остаток по расчетному счету ООО «Линда» на 05.11.13 – 8800 тыс.руб. В течение дня к счету предъявлены следующие претензии:

№	Содержание операции	Сумма, тыс. руб.
1	2	3
1	Платежное поручение на предварительное перечисление средств за подготовленный поставщиком к отгрузке товар	700

1	2	3
2	Платежное поручение за полученные от поставщика и оприходованные товарно-материальные ценности	2500
3	Заявление о бронировании средств на выплату заработной платы	2000
4	Срочное обязательство по погашению кредита на открытие аккредитива	800
5	Платежное поручение на перечисление платежей в бюджет	200
6	Платежное поручение в оплату кредиторской задолженности за услуги	300

**Задание**

1. Составьте бухгалтерские записи по расчетному счету.
2. Определите остаток средств на расчетном счете.

## Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

- 6.1. Классификация депозитов.
- 6.2. Начисление процентов.
- 6.3. Порядок начисления банком процентов по привлеченным средствам.
- 6.4. Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате банком процентов по привлеченным денежным средствам.
- 6.5. Закрытие депозитных счетов.

### 6.1. Классификация депозитов

Основную часть привлеченных ресурсов коммерческих банков составляют депозиты, т.е. денежные средства, внесенные в банк клиентами – физическими и юридическими лицами на определенные счета и используемые ими в соответствии с режимом счета и банковскими законодательством.

*По экономическому содержанию депозиты можно разделить на 3 группы:*

- депозиты до востребования;
- срочные депозиты;
- сберегательные вклады.

**Депозиты до востребования** представлены различными счетами, с которых их владельцы могут получать наличные деньги по первому требованию путем выписки денежных и расчетных документов.

К ним относятся:  
средства, хранящиеся на расчетном счете и текущих счетах предприятий;

- средства фондов различного назначения в период их расходования;
- средства в расчетах;
- средства местных бюджетов и на их счетах;
- остатки средств на корсчетах других банков.

Преимущество депозитных счетов до востребования для их владельцев является их высокая ликвидность. Деньги на такие счета зачисляются и снимаются по мере осуществления хозяйственных и других операций, отражаемых в денежном выражении на этих счетах. Основной недостаток – отсутствие уплаты процентов или очень невысокий процент.



Депозиты до востребования учитываются на счетах I-го порядка с 410 по 426 в зависимости от юридического статуса их владельца, к которым открыт счет II-го порядка "01" – депозиты до востребования.

Привлечение депозита сопровождается открытием физическому или юридическому лицу депозитного счета и записью на счетах соответственно:

Д 20202

К 42301 (42601)

Д р/с

К 41001 (41101, ..., 42501).

### **Срочные депозиты и сберегательные вклады**

Они представляют собой наиболее устойчивую часть депозитных ресурсов.

Срочные депозиты это денежные средства, внесенные в банк на фиксированный срок, по которым, как правило, уплачивается фиксированный процент и вводится ограничения по досрочному изъятию вклада.

Основной недостаток – не могут использоваться для расчетов и на них не выписываются расчетные документы, средства на счетах оборачиваются медленно.

Срочные депозиты учитываются на счетах I-го порядка с 410 по 426 с открытием счетов II-го порядка: 02-08 в зависимости от срока привлечения, при этом выполняются следующие проводки:

физические лица

Д 20202

К 42302-08 (42602-08);

юридические лица

Д р/с

К 41002-41008 (41102-41108, ..., 42502-42508)

Разновидностью срочных депозитов являются **сберегательные вклады**, оформление которых предполагает выдачу вкладчику сберегательной книжки.

Этот вклад характеризуется отсутствием фиксированного срока хранения денежных средств.

В отечественной банковской практике сберегательные счета открываются только физическим лицам.

Существуют различные виды сберегательных вкладов, открываемых физическим лицам: срочные; срочные с дополнительными взносами; выигрышные; денежно-вещевые выигрышные; целевые, текущие, с предварительным уведомлением об изъятии средств и др. Для банков значение сберегательных вкладов состоит в том, что с их помощью мобилизуются неиспользованные доходы населения и превращаются в производительный капитал.

**Срочные сберегательные вклады:** устанавливается либо фиксированный срок, либо срок, в течение которого вклад не может быть изъят. По срочным вкладам банком уплачивается наиболее высокий процент по сравнению с другими видами сберегательных вкладов.

**Сберегательный вклад с дополнительными взносами.** На этот счет регулярно вносится заранее оговоренная сумма денег и накопленные сбережения выплачиваются на определенную дату (новогодние вклады, к моменту совершеннолетия и т.д.).

**Текущие сберегательные вклады** допускают свободное поступление и изъятие средств и используются в основном для зачисления заработной платы, пенсий, оплаты регулярных платежей. По этим вкладам начисляется минимальная процентная ставка. В западной практике эти счета могут быть «привязаны» к срочному вкладу для автоматического подкрепления остатка в случае недостатка средств для осуществления платежей по этому счету.

Оформляются эти вклады следующей проводкой:

Д 20202

К 42302-08 (42602-08)

## 6.2. Начисление процентов

В соответствии со ст.30 ФЗ «О банках и банковской деятельности» отношения между банком и его клиентами (физическими и юр. лицами, включая банки) осуществляются на основе договоров, заключаемых с учетом требований глав 42, 44, 45 и статей 421, 422 ГК РФ.

Коммерческий банк за привлечение денежных средств уплачивает проценты, размер, порядок начисления и учета которых определяется на основе заключаемых соглашений.

Бухгалтерские операции банка по уплате процентов по привлеченным денежным средствам осуществляются на основании распоряжения (внутреннего документа банка) соответствующего структурного подразделения банка бухгалтерскому подразделению банка, подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

В распоряжении указывается номер и дата соответствующего договора, наименование владельца банковского счета (клиента-вкладчика), вид вклада (депозита), вид и размер процентной ставки, способ уплаты процентов.

Уплата процентов по привлеченным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическим лицам только в безналичном порядке, а физическим лицам – в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

Уплата банком-заемщиком процентов клиентам-кредиторам производится на основании мемориального ордера (выписанного на основании распоряжения) путем зачисления суммы процентов на счета клиентов банка (р/с, текущие, счета банковского вклада, корсчета); расходного кассового ордера – при выплате процентов из кассы банка, в случаях, предусмотренных настоящим положением; платежного поручения на перечисление суммы процентов на счета клиентов, обслуживающихся в других банках; платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта»).

Уплата процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

Проценты на привлеченные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

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

При закрытии банковских счетов (банковских вкладов) клиентов банков проценты по привлеченным денежным средствам начисляются до дня (даты) фактического закрытия или передачи счета включительно. При этом остаток по банковскому счету (банковскому вкладу) определяется исходя из остатка, имеющегося на счете, и процентов, зачисленных на указанный счет (списанных с указанного счета) при его закрытии (передаче).

Учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по привлеченным денежным средствам на расходы банка осуществляется «кассовым» методом или методом «начислений».

#### **«Кассовый» метод**

Отнесение банком-заемщиком начисленных по привлеченным денежным средствам процентов на его расходы (осуществление соответствующих бухгалтерских проводок) производится на дату их уплаты.

#### **Метод «начислений»**

Все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на расходы (по привлеченным денежным средствам) банка.

**Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов в соответствии с условиями договора:**

- 1) по формулам простых процентов;
- 2) по формулам сложных процентов;
- 3) с использованием фиксированной процентной ставки;
- 4) с использованием плавающей процентной ставки.

Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки.

При начислении суммы процентов по привлеченным денежным средствам в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

### **6.3. Порядок начисления банком процентов по привлеченным средствам**

В случаях, когда срочный либо другой вклад (иной, чем вклад до востребования) возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока либо до наступления обстоятельств, предусмотренных договором банковского вклада (депозита), проценты по вкладу (депозиту) выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам «до востребования», если договором не предусмотрен иной размер процента.

При возврате вклада банк уплачивает вкладчику проценты, начисленные в соответствии с условиями договора.

В случаях, когда вкладчик не требует возврата суммы срочного вклада по истечении его срока либо суммы вклада, внесенного на иных условиях возврата, или по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, договор считается продленным на условиях вклада (депозита) «до востребования», если иное не предусмотрено договором.

Если иное не предусмотрено договором банковского вклада, проценты на сумму банковского вклада выплачиваются клиенту-вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада, а невостребованные в этот срок проценты увеличивают сумму вклада, на которую начисляются проценты (т.е. проценты причисляются ко вкладу).

Если иное не предусмотрено договором банковского счета, сумма процентов, начисленная за пользование денежными средствами находящимися на счете, зачисляется на счет по истечении каждого квартала.

Все юридические и физические лица (в том числе потенциальные клиенты банка) вправе получить у банка информацию о видах и условиях принимаемых банком вкладов (депозитов), об условиях действующих в настоящее время договоров вклада (депозита), банковских счетов.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять размер процентной ставки на вклады (на денежные средства, учитываемые на соответствующем банковском счете) со сроком «до востребования», если иное не предусмотрено договором банковского вклада (договором банковского счета).

При уменьшении банком размера процентов новый размер процентов применяется к вкладам (депозитам), внесенным до сообщения клиентам-вкладчикам об изменении процентных ставок, по истечении месяца с момента соответствующего сообщения, если иное не предусмотрено договором.

При переносе банком в соответствии с условиями договора остатков средств с одного балансового счета по учету привлеченных денежных средств на другой балансовый счет по учету этих же средств (например, в случае изменения срока вклада /депозита/), ведущийся в этом же банке, проценты начисляются на остатки средств по каждому балансовому счету (прежнему и новому) исходя из фактического числа календарных дней учета средств на каждом из этих счетов.

Сумма процентов, не уплаченная банком-заемщиком в установленном договором срок либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, в конце рабочего дня (являющегося датой уплаты процентов по соответствующему договору), должна быть перенесена:

1) по полученным межбанковским кредитам – на балансовом счете № 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам»;

2) по привлеченным денежным средствам от физических лиц – на отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков» балансового счета № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»;

3) по привлеченным денежным средствам от юр. лиц (не являющихся кредитными организациями) – на отдельные лицевые счета «Обязательства банка по уплате процентов по привлеченным средствам с нарушением сроков» балансового счета № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов».

#### **6.4. Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате банком процентов по привлеченным денежным средствам**

Учет обязательств банка по уплате процентов осуществляется на счете № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов», № 47411 «Начисленные проценты по вкладам» (который используется для учета обязательств банка по уплате процентов по привлеченным средствам от физических лиц).

Отражение начисленных процентов (данная проводка осуществляется в последний рабочий день каждого месяца в том случае, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на разные месяцы; данная проводка может не осуществляться, если дата начала периода начисления процентов и дата уплаты начисленных процентов приходятся на один и тот же месяц того же года):

Д 70606 «Расходы»

К 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»

К 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

Фактическая уплата банком-заемщиком процентов без нарушения сроков:

1) если кредиторы банка – юридические лица и предприниматели без образования юридического лица – обслуживаются в данном банке:

Д 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»

К 30109, 30111, 30112, 30113, 401 – 408;

2) если кредиторы банка – юридические лица обслуживаются в других банках:

Д 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»

К 30102, 30104, 30110, 30114, 30115;

3) если кредиторы банка – физические лица:

а) зачисление начисленных процентов на счета по учету депозитов физических лиц (причисление процентов ко вкладу):

Д 47411 «Начисленные проценты по вкладам»

К 423 «Депозиты физических лиц» или

К 426 «Депозиты физических лиц – нерезидентов»;

б) если, указанная выше бухгалтерская проводка сопровождается уплатой наличных денежных средств через кассу банка или перечислением денежных средств в другой банк, то дополнительно осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Д 423 «Депозиты физических лиц» или

Д 426 «Депозиты физических лиц – нерезидентов»

К 20202 «Касса кредитных организаций»

К 30102, 30104, 30110, 30114, 30115 при перечислении процентов в другие банки, где открыты счета кредиторов банка – физических лиц.

## **6.5. Закрытие депозитных счетов**

При изъятии средств депозитный счет закрывается. В учете делается запись:

Д 410-426

К р/с, 20202, 30102.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте определение начисленных процентов.
2. Дайте определение причисленных процентов.
3. Дайте определение уплаченных процентов по пассивным операциям банка.
4. Классифицируйте депозиты по экономическому содержанию.

5. На основании каких документов осуществляются бухгалтерские операции банка по уплате процентов по привлеченным денежным средствам?

6. Как осуществляется уплата процентов по привлеченным денежным средствам юридическим и физическим лицам? Как это отражается в учете?

7. Какие способы начисления процентов по привлеченным денежным средствам существуют? Рассмотрите подробно.

8. Рассмотрите порядок начисления банком процентов по привлеченным средствам.

9. Рассмотрите порядок начисления и уплаты процентов по привлеченным денежным средствам физических лиц «кассовым методом». Отражите это в учете.

10. Рассмотрите порядок начисления и уплаты процентов по привлеченным денежным средствам юридических лиц «кассовым методом». Отражите это в учете.

### **Задача 1**

11 января ООО «ВЕГА» открыло в КБ депозитный счет на сумму 19 000 000 руб. и срок 60 дней под 15% годовых. Проценты банком выплачиваются ежемесячно.

Требуется:

1. Составить проводки по открытию депозитного счета.
2. Составить проводки по начислению и перечислению процентов по депозиту.
3. Составить проводки по закрытию депозитного счета.

### **Задача 2**

25 февраля ООО «ВЕГА» открыло в КБ депозитный счет на сумму 26 000 000 руб. и срок 90 дней под 14% годовых. Проценты банком начисляются ежемесячно и присоединяются к сумме основного депозита.

Требуется:

1. Составить проводки по открытию депозитного счета.
2. Составить проводки по начислению и перечислению процентов по депозиту.
3. Составить проводки по закрытию депозитного счета.

### **Задача 3**

11 марта гр. Иванов А.А. открыл в КБ депозитный счет на сумму 22 000 руб. и срок 93 дней под 13% годовых. Проценты банком начисляются ежемесячно и присоединяются к сумме основного депозита.

Требуется:

1. Составить проводки по открытию депозитного счета.
2. Составить проводки по начислению и перечислению процентов по депозиту.

## **Тема 7. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

- 7.1. Система кредитования.*
- 7.2. Оценка кредитных рисков по выданным ссудам.*
- 7.3. Порядок погашения ссуды.*
- 7.4. Порядок начисления и взыскания процентов по ссудам банка.*

### **7.1. Система кредитования**

Предоставление кредитов является традиционным видом банковских услуг. Под размещением (предоставлением) банком денежных средств понимается заключение между банком и клиентом банка договора, составленного с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации. Банк передает денежные средства на условиях платности, срочности и возвратности, а клиент банка осуществляет возврат полученных денежных средств в соответствии с условиями договора.

Размещение (предоставление) денежных средств может осуществляться как в национальной валюте Российской Федерации, так и иностранных валютах с соблюдением требований действующего законодательства.

При всем многообразии объектов и субъектов кредитования, различных видов ссуд система кредитования представляет собой единую схему, включающую:

1. Методы кредитования и формы ссудных счетов.
2. Кредитную документацию, представленную банку.
3. Процедуру по выдаче кредита.
4. Порядок погашения ссуды.
5. Контроль в процессе кредитования.

#### **7.1.1. Методы кредитования и формы ссудных счетов**

Метод кредитования можно определить как совокупность приемов, с помощью которых банки осуществляют выдачу и погашение кредитов. Таких методов три: 1) метод кредитования по обороту; 2) метод кредитования по остатку; 3) оборотно-сальдовый метод.

*При кредитовании по обороту* кредит следует за движением, оборотом объекта кредитования. Кредит авансирует затраты заемщика до



момента высвобождения его ресурсов. Размер ссуды возрастает по мере снижения этой потребности.

*При кредитовании по остатку* кредит взаимосвязи с остатком товарно-материальных ценностей и затрат, вызвавших потребность в ссуде. К примеру, предприятие может уже закупить необходимые ему ценности за счет своих финансовых источников и лишь затем обратиться в банк за ссудой под их обеспечение, тем самым компенсируя произведенные затраты. Кредит в этом случае выдается под остаток товарно-материальных ценностей, в порядке компенсации, а не авансирования затрат (уже произведенных в данном случае) на приобретение необходимых материалов.

На практике кредитование по обороту и по остатку могут сочетаться, образуется *оборотно-сальдовый метод*, когда кредит на первой стадии погашается в строго определенные сроки, которые могут не совпадать с объемом высвобождающихся ресурсов. На первой стадии кредит выдается на начальной стадии оборота товарно-материальных ценностей и затрат; на второй стадии – погашается на базе остатков срочных обязательств клиента перед банком.

Организованно движение кредита (его выдача и погашение) отражается на ссудных счетах клиента, которые открывает банк. *Ссудный счет* – это такой счет, на котором отражается долг (задолженность) клиента банку по полученным кредитам, выдача и погашение ссуд. *Для всех ссудных счетов характерна их общая конструкция*: выдача кредита проходит по их дебету, погашение – по кредиту, задолженность клиента банку всегда по левой, дебетовой стороне ссудного счета.

Банк разрабатывает и утверждает соответствующие внутренние документы, определяющие его политику по размещению (предоставлению) средств, а также учетную политику и подходы к ее реализации, документы, определяющие процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств, документы, определяющие распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов банка.

Предоставление (размещение) банком денежных средств осуществляется в следующем порядке:

1) юридическим лицам – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет, в том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;

2) физическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка;

3) предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками в безналичном порядке.

Предоставление (размещение) банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета, либо выдачей наличных денег заемщику – физическому лицу;

2) открытием кредитной линии, т.е. заключением соглашения/договора о максимальной сумме кредита, которую заемщик сможет использовать в течение обусловленного срока и при соблюдении определенных условий соглашения. Под открытием кредитной линии следует понимать также заключение соглашения/договора на предоставление денежных средств, условия которого по своему экономическому содержанию отличаются от условий разового кредитного соглашения/договора;

3) кредитованием банком расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка (при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств) и оплаты расчетных документов с расчетного (текущего, корреспондентского) счета клиента банка, если условиями договора банковского счета предусмотрено проведение указанной операции. Кредитование банком расчетного/текущего или корреспондентского счета при недостаточности или отсутствии на нем денежных средств осуществляется при установленном лимите (т.е. максимальной сумме, на которую может быть проведена указанная операция) и сроке, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента банка;

4) участием банка в предоставлении (размещении) денежных средств клиенту банка на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, не противоречащими действующему законодательству.

### **7.1.2. Кредитная документация, представляемая банку на начальном и последующих этапах кредитования**

Всякая экономическая, в том числе кредитная сделка, требует определенного документального оформления. Устные переговоры, которые ведет клиент с банком на начальном, предварительном этапе так или иначе заканчиваются представлением в кредитное учреждение его письменного ходатайства (обоснования необходимости кредита на определенные цели). У банка должны быть также материалы, позволяющие ему определить финансовое положение клиента, его кредитоспособность.

1. Банку необходимо иметь, а клиенту представлять *баланс* на начало года. Вместе с балансом предприятия представляют в банк *отчетность по прибылям и убыткам*.

2. *Обоснование необходимости кредита* (его также называют *техничко-экономическим обоснованием*) содержит просьбу клиента на получение кредита на конкретные цели, в необходимом размере, под определенный процент и на конкретный срок.

3. Наряду с данным заявлением-обязательством используются срочные обязательства. *Срочное обязательство* представляется по определенной форме, оно фиксирует обязательство заемщика погасить данный кредит, взятый под определенные цели, в фиксированной сумме и в конкретный срок.

4. *Кредитный договор* является важнейшим документом. Определяющим права и обязанности участников кредитной сделки. В нем содержатся экономическая и юридическая ответственность сторон.

5. Помимо кредитного договора при необходимости может заключаться также *договор о залоге*. Практически происходит так, если залог присутствует в кредитной сделке, то договор о залоге заключается обязательно, причем зачастую для прочности подписи клиента и банка дополнительно заверяются нотариусом.

### 7.1.3. Процедура выдачи кредита

До принятия банком решения о целесообразности предоставления денежных средств клиенту банку-кредитору следует тщательно изучить все представленные заемщиком документы (копии учредительных документов, бухгалтерскую, статистическую и финансовую отчетность (баланс и приложения к нему, расшифровки отдельных показателей деятельности); бизнес-план, планы маркетинга, производства и управления, прогноз денежных потоков заемщика с его контрагентами на период погашения предоставленных денежных средств (график поступлений и платежей клиента-заемщика); технико-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитруемой сделки), а также провести проверку достоверности кредитруемых сделок, изучить кредитную историю клиента-заемщика, проанализировать вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам клиента-заемщика, в том числе просроченной, проверить полномочия должностных лиц клиента-заемщика, подписывающих договор на предоставление денежных средств, проверить наличие и качество обеспечения (залога, банковской гарантии, поручительства, страхового полиса и др.), оценить полученную информацию.

В том случае, если клиент-заемщик, не обслуживается в потенциальном банке-кредиторе (т.е. не имеет корреспондентского, расчетного, текущего счета), кроме указанных выше документов и информации, следует запросить карточку образцов подписей лиц, уполномоченных подписывать соответствующие договоры/соглашения с банком и распоряжаться денежными средствами организации-заемщика.

До того, как будет принято решение о целесообразности предоставления денежных средств, банку необходимо организовывать и проводить встречи-интервью с потенциальным заемщиком. Такие интервью с клиентом-заемщиком следует проводить на регулярной основе и в дальнейшем в течение срока действия договора/соглашения.

После этого принимается решение о предоставлении денежных средств, но обязательно на основе анализа финансового состояния заемщика; уровня его кредито- и платежеспособности; качества и ликвидности предлагаемого заемщиком обеспечения; расчета достаточности предоставленного обеспечения по размещаемым денежным средствам с учетом причитающихся процентов и возможных издержек банка-кредитора по получении исполнения; оценки рисков, связанных с кредитованием конкретного клиента (особенно при предоставлении бланковых кредитов), в том числе анализа кредитного риска, валютного риска (при предоставлении денежных средств в иностранной валюте), отраслевого риска (анализируется состояние отрасли, к которой относится заемщик) и других рисков.

После того, как банком будет принято решение о предоставлении денежных средств, уполномоченными специалистами банка-кредитора производится подготовка текста договора/соглашения.

Оформление сделки по предоставлению денежных средств осуществляется путем заключения между банком и клиентом банка соответствующего договора (генерального кредитного договора/соглашения, кредитного договора/соглашения, депозитного договора, договора займа, договора банковского счета, другого договора на размещение средств, составленного с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации). В договоре/соглашении определяются основные условия предоставления и возврата (погашения) размещаемых банком денежных средств. При этом в кредитном договоре могут быть определены цели, на которые предоставляется кредит.

Договор/соглашение рекомендуется подписывать:

1) с одной стороны – руководителем банка и главным бухгалтером банка либо лицами, которые уполномочены на заключение указанных договоров/соглашений;

2) с другой стороны – руководителем и главным бухгалтером юридического лица (либо лицами, уполномоченными на заключение такого рода договоров/соглашений)/физическим лицом (при заключении договора с клиентом – физическим лицом).

Договор/соглашение следует скрепить отпечатками печатей банка-кредитора и заемщика – юридического лица.

Оформление договоров со стороны малых предприятий и предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, производится с учетом законодательства, регулирующего их деятельность.

Изменять условия договора имеют право вышеназванные уполномоченные лица. Все изменения и дополнения к договорам оформляются в установленном порядке в письменной форме.

Все документы, представленные клиентом-заемщиком, получаемые банком-кредитором ответы на запросы банка-кредитора, а также документы, подтверждающие факт размещения (предоставления) денежных средств, в том числе договор/соглашение, дополнительные соглашения к нему, договоры залога и другие договоры и копии распоряжений, хранятся в досье клиента-заемщика, ведущемся банком-кредитором.

Документом, свидетельствующим о факте предоставления денежных средств клиенту, является выписка по корреспондентскому, расчетному, текущему счету клиента, а также ссудному или межбанковскому депозитному счету либо счету по учету прочих размещенных средств.

Банк определяет порядок формирования досье клиентов-заемщиков и организывает их хранение в течение не менее 5 лет, а по истечении установленных сроков хранения передает их в архив, где досье клиентов хранятся в установленном порядке. Указанная работа осуществляется под руководством главного бухгалтера и руководителя соответствующего подразделения банка, в компетенцию которого входит размещение средств у клиентов.

В качестве одного из условий кредитного договора следует предусматривать право банка расторгнуть кредитный договор досрочно в случае нарушения клиентом-заемщиком предусмотренных кредитным договором обязательств. Клиенту-заемщику также может быть договором предоставлено право в силу обоснованных причин не использовать кредит (кредитную линию) полностью или частично. Первоначально согласованная величина кредита (кредитной линии) в последующем может быть также скорректирована сторонами (указанное условие следует предусматривать в кредитном договоре).

В соответствии с условиями заключенного договора/соглашения банк производит размещение денежных средств у клиентов банка. При этом открытие соответствующих ссудных и межбанковских депозитных счетов, счетов по учету прочих размещенных средств сопровождается уведомлением налоговых органов в установленном порядке.

Уполномоченному подразделению банка (как правило, это кредитный департамент банка) следует организовать ежедневный контроль за сроками погашения (возврата) клиентами-заемщиками предоставленных им денежных средств и уплатой процентов по ним, в том числе за состоянием просроченной задолженности по кредитам клиентов-заемщиков, и предпринимать необходимые меры к ее погашению.

Позитивная оценка объекта и субъекта, качества обеспечения кредита, заключение кредитного договора, определившего экономические и юридические параметры, дают основу для выдачи кредита. Кредит

выдается с помощью соответствующего письменного распоряжения работника банка. Исходя из принятого в банке уровня компенсации им может быть президент, его заместитель, начальник кредитного отдела и даже один из кредитных инспекторов банка. Предоставление (размещение) банком денежных средств клиенту-заемщику производится на основании распоряжения, составляемого специалистами уполномоченного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

1. В распоряжении указывается номер и дата договора/соглашения, сумма предоставляемых (размещаемых) средств, срок уплаты процентов и размер процентной ставки, срок/сроки (дата) погашения (возврата) средств – общая сумма либо несколько сумм, если погашение будет осуществляться по частям, для кредитных договоров – цифровое обозначение группы кредитного риска (изменение группы кредитного риска ссуды производится также на основании соответствующего распоряжения, классификация кредитов и приравненной к ним задолженности по группам риска осуществляется банком в установленном Банком России порядке), стоимость залога (если имеется договор залога), сумма, на которую получена банковская гарантия или поручительство, опись приложений к распоряжению документов и другая необходимая информация.

2. Указанное распоряжение на предоставление (размещение) денежных средств, а также распоряжение по изменению группы кредитного риска передаются в бухгалтерию банка для помещения в документы дня.

3. В случае принятия сторонами дополнительных соглашений к договору на предоставление (размещение) средств об изменении сроков (предоставления/размещения средств по частям, погашения/возврата/средств, включая уплату процентов) и/или процентных ставок и других условий, составляется распоряжение за подписью уполномоченного должностного лица банка бухгалтерскому подразделению банка.

4. Банки-кредиторы обязаны создавать резервы на возможные потери по предоставленным (размещенным) денежным средствам в порядке, установленном Банком России, в целях покрытия возможных потерь, связанных с невозвратом заемщиками полученных денежных средств.

Распоряжение о выдаче кредита поступает в отдел, который ведет расчетные и кредитные операции по счетам клиентов, в нем указывается ФИО клиента, сумма, счет, по которому следует выдать кредит.

Распоряжение устанавливает *направление кредита*. Оно зависит от конкретной ситуации и пожелания клиента.

Выдача кредита по направлению может быть трех видов:

- 1) ссуда зачисляется на расчетный счет клиента;
- 2) ссуда, минуя расчетный счет, предоставляется на оплату различных платежных документов по товарным и нетоварным операциям;
- 3) ссуда поступает в погашение других, ранее выданных кредитов.

Во всех этих случаях дебетуется ссудный счет и кредитуется либо расчетный счет данного клиента (первый случай), либо счета других предприятий, организаций, бюджетных и прочих учреждений (второй случай), либо другой ссудный счет, задолженность по которому подлежит погашению в установленные сроки (третий случай).

По *объему* выдача кредита также может различаться.

Здесь возможны также три варианта:

1) ссуда в полной сумме поступает на расчетный счет, откуда происходит ее постепенное расходование;

2) свое право на получение всего объема кредита клиент реализует постепенно, по мере возникновения потребности в дополнительных денежных ресурсах;

3) клиент может отказаться от получения объема кредита, ранее зафиксированного в кредитном соглашении.

Определение размера кредита, подлежащего выдаче, исходя из кредитного договора – это, как говорится, формальная сторона вопроса.

Величина кредита, выдаваемая клиенту, зависит, с одной стороны, от просьбы самого клиента. Однако данная просьба клиента предоставить ссуду в определенном размере может не совпадать с реальными возможностями кредита, с реальными подсчетами банка. *Размер кредита* зависит от экономических обстоятельств, в том числе:

- величины в платежном обороте заемщика;
- реального накопления товарно-материальных ценностей, поступающих в обеспечение кредита, и степени их ликвидности;
- уровня маржи;
- степени риска и доверия банка к клиенту;
- наличия определенного объема ресурсов у банка и др.

Строго установленного (типового) расчета (по определенной форме) размера кредита, который следует предоставить клиенту, банк не делает. В каждом отдельном случае это определяется стоимостью обеспечения и степенью доверия банка к заемщику.

#### **7.1.4. Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику**

Зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

Д 441-454, 456, 460-473

К 30109, 30111, 401-408.

Предоставление средств клиенту-заемщику – физическому лицу:

Д 455, 457

К 20202 «Касса кредитных организаций» – при предоставлении средств (выдаче кредита) наличными деньгами или счета по учету вкладов (депозитов)

К 423, 426 – при предоставлении средств (выдаче кредита) в безналичном порядке.

Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в другом банке.

Зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика (юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица):

Д 320-323, 40308, 441-457, 460-473

К 30102, 30104, 30110, 30114, 30115.

Бухгалтерский учет операций по предоставлению кредита путем открытия кредитной линии в виде «овердрафта».

Д 320-323, 40308, 441-454, 456, 460-473

К 30109, 30111, 401-408.

Предоставление средств клиенту-заемщику – физическому лицу:

Д 455, 457

К 20202 «Касса кредитных организаций» – при предоставлении средств (выдаче кредита) наличными деньгами или счета по учету вкладов (депозитов)

К 423, 426 – при предоставлении средств (выдаче кредита) в безналичном порядке.

Бухгалтерский учет предоставления денежных средств клиенту-заемщику, который обслуживается в другом банке.

Зачисление денежных средств на счет клиента-заемщика (юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица):

Д 320-323, 40308, 441-457, 460-473

К 30102, 30104, 30110, 30114.

## **7.2. Оценка кредитных рисков по выданным ссудам**

### **7.2.1. Условия формирования резерва на возможные потери по ссудам**

Классификация ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям настоящего Положения и внутренних документов кредитной организации;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.



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.

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 (далее – текущая стоимость ссуды). Оценка справедливой стоимости ссуды (далее – оценка ссуды) осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

При формировании резерва кредитные организации определяют размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны без учета факта наличия и качества обеспечения по ссуде.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

*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);

*III категория качества (сомнительные ссуды)* – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде);

*IV категория качества (проблемные ссуды)* – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде);

*V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)* – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II–V категориям качества, являются обесцененными.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

## 7.2.2. Общие требования по оценке кредитных рисков

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва и резерва осуществляется кредитными организациями самостоятельно на основе профессионального суждения.

Внутренние документы кредитной организации по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, принимаемые уполномоченным органом кредитной организации, должны соответствовать требованиям нормативных правовых актов по вопросам кредитной политики кредитных организаций и (или) методов ее реализации.

Кредитная организация отражает во внутренних документах:

- систему оценки кредитного риска по ссудам, позволяющую классифицировать ссуды по категориям качества;
- порядок оценки ссуд, в том числе критерии оценки ссуд, порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд;
- процедуры принятия и исполнения решений по формированию резерва;
- процедуры принятия и исполнения решений по списанию с баланса кредитной организации нереальных для взыскания ссуд, то есть ссуд, в отношении которых кредитной организацией предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту (поручителю), и проведение дальнейших действий по взысканию ссуды, либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно и (или) когда предполагаемые издержки кредитной организации будут выше получаемого результата, включая указания на документы и (или) акты уполномоченных государственных органов, необходимые и достаточные для принятия решения о списании ссуды с баланса кредитной организации;
- описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика;
- перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, а также полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной оценки;
- порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;
- порядок и периодичность определения справедливой стоимости залога, то есть такой его цены, по которой залогодатель, в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имею-

щий полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней (далее – справедливая стоимость залога);

- порядок и периодичность оценки ликвидности залога, а также порядок определения размера резерва с учетом обеспечения по ссуде;
- порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;
- порядок и периодичность формирования (регулирования) резерва;
- иные существенные положения.

### **7.2.3. Оценка кредитного риска по выданной ссуде**

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик.

Источниками получения информации о рисках заемщика являются правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиком сведения, средства массовой информации и другие источники, определяемые кредитной организацией самостоятельно. Кредитная организация должна обеспечить получение информации, необходимой и достаточной для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва.

Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. Информация, использованная кредитной организацией для оценки качества ссуды, включая оценку финансового положения заемщика, должна быть доступна органам управления, подразделениям внутреннего контроля кредитной организации, аудиторам и органам банковского надзора.

Формирование (регулирование) резерва осуществляется кредитной организацией на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и (или) качества обеспечения ссуды. При изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика

кредитная организация обязана осуществить реклассификацию ссуды и при наличии оснований уточнить размер резерва.

Кредитная организация в порядке, установленном уполномоченным органом кредитной организации, документально оформляет и включает в досье заемщика информацию о заемщике, включая профессиональное суждение кредитной организации об уровне кредитного риска по ссуде, информацию об анализе, по результатам которого вынесено профессиональное суждение, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика, расчет резерва.

Указанные документы составляют:

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, – не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату;
- по юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, – не реже одного раза в квартал по состоянию на дату, следующую за отчетной;
- по ссудам, предоставленным кредитным организациям, – не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату.

При изменении суммы основного долга по ссуде размер резерва по ссуде регулируется на момент изменения суммы основного долга.

Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой, утвержденной внутренними документами кредитной организации, соответствующими требованиям Положения Центрального банка России.

Перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются кредитной организацией самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика, задач анализа, с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. Значения показателей, несоответствие которым позволяет оценить финансовое положение заемщика не лучше, чем среднее, должны быть определены в отношении отдельных ссуд (совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику) величиной пять процентов и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Финансовое положение заемщика:

- может быть оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами: существенное снижение темпов роста объемов производст-

ва, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

- оценивается не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений, которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

- оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также, если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления.

Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее в следующих случаях:

1. Если в отношении заемщика – юридического лица – выявлено хотя бы одно из следующих обстоятельств:

- наличие текущей картотеки неоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика; наличие просроченной задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами; наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

- наличие информации о несоблюдении заемщиком – кредитной организацией – норматива достаточности капитала (Н1);

- наличие у заемщика скрытых потерь (например, неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его чистых активов (собственных средств (капитала));

- случай (случай) неисполнения в течение последнего года заемщиком обязательств по иным договорам с кредитной организацией – кредитором либо прекращение заемщиком обязательств по иным договорам с кредитной организацией – кредитором – предоставлением взамен исполнения обязательства отступного в форме имущества, которое не реализовано кредитной организацией в течение 180 календарных дней или более;

- не предусмотренная планом развития заемщика (бизнес-планом), согласованным с кредитной организацией, убыточная деятельность заемщика, приведшая к существенному (25% и более) снижению его чистых активов (для кредитных организаций – собственных средств (капитала)) по сравнению с их максимально достигнутым уровнем.

2. Если в отношении заемщика – физического лица – стала известна информация о потере либо существенном снижении доходов или имущества, за счет которых предполагалось погашение задолженности физическим лицом (например, прекращение трудовых отношений между работодателем и физическим лицом при отсутствии у последнего существенных накоплений, наличие вступивших в силу решений суда о привлечении физического лица к уголовной ответственности в виде лишения свободы, наличие документально подтвержденных сведений об отзыве лицензии у кредитной организации, в которой размещен вклад физического лица, если невозвращение этого вклада окажет влияние на способность заемщика – физического лица – выполнить свои обязательства по ссуде).

На всех этапах оценки финансового положения заемщика кредитная организация учитывает вероятность наличия неполной и (или) необъективной информации о заемщике.

В рамках системы внутреннего контроля кредитная организация осуществляет контроль за правильностью оценки ссуд и определения размера резервов в первую очередь в случаях, если:

- ссуды предоставлены связанным с кредитной организацией лицам и их величина составляет 1% и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;
- величина ссуды составляет 5% и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации;
- величина ссуды превышает 50% чистых активов заемщика (группы связанных заемщиков);
- ссуды возникли в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией, предоставлением отступного, включая случаи, когда предметом отступного являются права (требования) заемщика к должнику – третьему лицу, уступаемые им кредитной организации;
- ссуда предоставлена на срок более полугода с выплатами по основному долгу и (или) по процентам не ранее, чем через 6 месяцев после выдачи ссуды.

В зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды относятся в одну из трех категорий: хорошее, среднее, неудовлетворительное обслуживание долга.

1. Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

- платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

- имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – до 5 календарных дней включительно,

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, – до 30 календарных дней включительно.

2. Обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим, если:

- платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленного заемщику кредитной организацией – ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо кредитная организация – ссудодатель – прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества, кроме случаев, когда ссуда предоставлена кредитной организацией в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде заемщику, финансовое положение которого на протяжении последнего заверщенного и текущего года может быть оценено как хорошее;

- ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора по ссуде в сторону, более благоприятную для заемщика, в том числе если указанные соглашения предусматривают увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора (например, в случае плавающей процентной ставки, если ее изменение осуществляется в соответствии с условиями первоначального договора, в том числе в связи с изменением ставки рефинансирования Банка России, иной базовой процентной ставки), увеличение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов по ссуде, изменение порядка расчета процентной ставки, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика на протяжении последнего заверщенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее;

- имеется случай просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – от 6 до 30 календарных дней включительно,

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, – от 31 до 60 календарных дней включительно;

- ссуда прямо либо косвенно (через третьих лиц) предоставлена заемщику кредитной организацией в целях погашения долга по ранее

предоставленной ссуде, либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств в указанных целях, при условии отсутствия просроченных платежей по новой ссуде, а также при условии, что по ранее предоставленной ссуде обслуживание долга признавалось хорошим, а финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее.

3. Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если:

- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, – свыше 30 календарных дней, по ссудам, предоставленным физическим лицам, – свыше 60 календарных дней;

- ссуда реструктурирована и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое;

- ссуда предоставлена заемщику кредитной организацией прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием долга для указанных ссуд, либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде;

- качество обслуживания долга не может быть признано хорошим или средним или качество обслуживания долга не оценивается в соответствии с нижестоящим абзацем.

При осуществлении оценки ссуды до определенного договором срока выплаты процентов и (или) суммы основного долга обслуживание долга может быть оценено:

при оценке финансового положения как хорошего – как хорошее;

при оценке финансового положения заемщика как среднего – не лучше, чем среднее;

при оценке финансового положения заемщика как плохого – только как неудовлетворительное.

Определение категории качества ссуды (определение вероятности обесценения 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 табл. 1.



Таблица 1

**Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга**

Обслуживание долга \ Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
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)

Решение об уточнении классификации ссуды на основании признака обслуживания долга хорошим по реструктурированным ссудам и ссудам, предоставленным кредитной организацией заемщику прямо или косвенно в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, принимает орган управления кредитной организации, уполномоченный на принятие подобных решений.

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды в соответствии с табл. 2.

Таблица 2

**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%

Если по заемщику в течение периода более одного квартала отсутствует информация, в том числе финансовая, ссуда классифицируется не выше чем во II категорию качества с формированием резерва в размере не менее 20 процентов. Если по заемщику указанная информация отсутствует в течение периода более двух кварталов, ссуда классифицируется не выше чем в III категорию качества с формированием резерва в размере не менее 50 процентов.

Не выше чем в III категорию качества (сомнительные) классифицируются:

1) ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, сроком до востребования (включая векселя по предъявлении), которые находятся на балансе кредитной организации свыше 20 календарных дней;

2) ссуды, договоры о предоставлении которых предусматривают возможность при наступлении определенных обстоятельств в части обслуживания долга (например, в случае досрочного погашения ссуды) освобождения от уплаты процентов или снижения процентной ставки;

3) ссуды, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций, а также юридических лиц, которые эмитируют (выпускают) ценные бумаги и предоставляют поручительства (гарантии), относящиеся к обеспечению I и II категории качества, по ставке процента, составляющей по состоянию на дату заключения договора:

- по ссудам в российских рублях – менее двух пятых ставки рефинансирования Банка России;

- по ссудам в иностранной валюте – менее ставки ЛИБОР на сопоставимый срок.

К ссудам, определенным настоящим подпунктом, не относится ссуда, договор о предоставлении которой предусматривает, что проценты выплачиваются по ставке, указанной в настоящем подпункте, однако третье лицо компенсирует разницу между ставкой процента, предусмотренной договором о предоставлении ссуды, и ставкой процента, выше уровня, предусмотренного настоящим подпунктом;

4) учтенные векселя, если совокупная величина обязательств векселедателя превышает 25% чистых активов (собственных средств (капитала) векселедателя (совокупная величина обязательств векселедателя определяется как задолженность векселедателя либо солидарно обязанного лица по учтенным кредитной организацией векселям, а также по иным предоставленным векселедателю ссудам);

5) ссуды, предоставленные связанным с кредитной организацией лицам, – при отсутствии информации о финансовом положении заемщика в течение периода более одного квартала;

6) ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщикам прямо или косвенно и направленные этими заемщиками на погашение обязательств других заемщиков перед данной кредитной организацией;

7) ссуды, предоставленные кредитной организацией заемщикам для приобретения у кредитной организации имущества, полученного ею в результате прекращения обязательств заемщиков по ранее предоставленным ссудам предоставлением отступного;

8) ссуды, предоставленные юридическим лицам, кроме кредитных организаций, использованные заемщиком на приобретение и погашение векселей.

Не выше чем в III категорию (сомнительные) классифицируются ссуды:

1) предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций) и использованные заемщиком на:

- предоставление займов третьим лицам и погашение займов третьих лиц,
- приобретение и погашение эмиссионных ценных бумаг,
- осуществление вложений в уставные капиталы других юридических лиц;

2) возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным (в случае, когда предмет отступного являются векселя других лиц либо права (требования) по ссудам, предоставленным заемщиком должникам – третьим лицам), за исключением случаев, когда качество обслуживания ссуды, возникающей в результате новации или прекращения ранее существовавшего обязательства отступным, и финансовое положение заемщика по указанной ссуде на протяжении последнего завершенного и текущего года обоснованно оцениваются как хорошие.

Если кредитная организация классифицирует ссуды в более высокую категорию качества, чем III категория качества, то она обязана направить в территориальное учреждение Банка России обоснование такой классификации.

#### **7.2.4. Формирование резерва с учетом обеспечения по ссуде**

По ссудам, отнесенным ко II–V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения.

К обеспечению I категории качества могут быть отнесены:

1. Залог, если в качестве предмета залога выступают:

- котированные ценные бумаги государств, если указанные государства имеют инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации

S&P (Standard&Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «FitchIBCA», «Moody's», а также ценные бумаги центральных банков этих государств;

- облигации Банка России;
- ценные бумаги, эмитированные Министерством финансов Российской Федерации;
- векселя Министерства финансов Российской Федерации,
- котируемые ценные бумаги, эмитированные третьими юридическими лицами с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard&Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «FitchIBCA», «Moody's»;
- собственные долговые ценные бумаги кредитной организации, то есть ценные бумаги, не относящиеся к акциям, срок предъявления которых к платежу превышает срок погашения обязательств заемщика по ссуде, либо сроком по предъявлении, если указанные бумаги находятся в залоге в кредитной организации;
- векселя, авалированные и (или) акцептованные в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом);
- аффинированные драгоценные металлы в слитках (золото, серебро, платина и палладий).

2. Гарантийный депозит (вклад).

3. Гарантия Российской Федерации, банковская гарантия Банка России, поручительства (гарантии) правительств и банковские гарантии центральных банков стран, входящих в группу развитых стран.

Поручительства (гарантии) юридических лиц с инвестиционным рейтингом не ниже «BBB» по классификации S&P (Standard&Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «FitchIBCA», «Moody's».

К обеспечению II категории качества могут быть отнесены:

1. Не относящийся к обеспечению I категории качества ликвидный залог, к которому может быть отнесен:

- залог ценных бумаг эмитентов ценных бумаг, допущенных к обращению на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынке ценных бумаг Российской Федерации, а также на открытом организованном рынке или через организатора торговли на рынках стран, входящих в группу развитых стран;
- залог ценных бумаг, эмитированных третьими юридическими лицами, имеющими рейтинг не ниже «CCC» по классификации S&P (Standard&Poor's) и (или) не ниже аналогичного по классификациям «FitchIBCA», «Moody's»,
- залог векселей, авалированных и (или) акцептованных в части суммы, обеспеченной авалем (акцептом),

- залог ценных бумаг, эмитированных кредитными организациями-резидентами Российской Федерации и банками стран, входящих в группу развитых стран, если указанные ценные бумаги не могут быть отнесены к обеспечению I категории качества, а финансовое положение эмитента оценивается как хорошее;

- эмиссионные ценные бумаги юридических лиц, принятые в обеспечение ссуды (совокупности ссуд, предоставленных данным кредитором), если рентабельность капитала указанных юридических лиц за последний год составляет не менее 5%, а финансовое положение оценивается как хорошее и отсутствуют какие-либо признаки его ухудшения, – в размере до 50% подтвержденной аудиторской проверкой величины капитала (чистых активов) этих юридических лиц;

- залог земельных участков, предприятий, зданий, сооружений, квартир и другого недвижимого имущества и (или) оборудования при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав, а также при условии, что указанный предмет (предметы) залога застрахованы залогодателем в пользу кредитной организации, принявшей их в качестве залога по ссуде (ссудам). Финансовое положение страховой компании, предоставляющей страховой полис, должно оцениваться как хорошее,

- залог сырья, материалов, готовой продукции, товаров при наличии устойчивого рынка указанных предметов залога и достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии, что вся юридическая документация в отношении залоговых прав кредитной организации оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав, а также при условии, что указанный предмет (предметы) залога застрахован залогодателем в пользу кредитной организации, принявшей его в качестве залога по ссуде (ссудам). Финансовое положение страховой компании, предоставляющей страховой полис, должно оцениваться как хорошее;

2. Гарантии (банковские гарантии) и поручительства (применительно к векселям – авали и (или) акцепты) лиц, в пределах 50% от чистых активов (собственных средств (капитала) гаранта (поручителя), подтвержденных аудиторской проверкой за последний отчетный год,

при условии, что финансовое положение гаранта (поручителя) оценивается как хорошее.

Под суммой обеспечения понимается:

- для залога (кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг) – справедливая стоимость залога. Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определяется кредитной организацией на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва;

- для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, – рыночная стоимость ценных бумаг, определяемая в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке расчета размера рыночных рисков;

- для собственных долговых ценных бумаг кредитной организации и гарантийного депозита (вклада) – сумма обязательств, предусмотренная ценной бумагой (договором депозита (вклада)) и отраженная на соответствующих счетах бухгалтерского учета;

- для поручительств, гарантий (банковских гарантий), авалей и (или) акцептов векселей – сумма обязательства по поручительству, гарантии (банковской гарантии), векселю (в случае авалая и (или) акцепта переводного векселя – часть вексельной суммы).

Обеспечение не может учитываться, если:

- в момент возникновения необходимости реализации залоговых прав у кредитной организации отсутствует юридическая возможность их реализации и (или) кредитная организация не предпринимает фактических действий по их реализации;

- возникают основания для суждения о невозможности реализовать залог без существенных потерь стоимости;

- финансовое положение лица, чьи обязательства приняты в качестве залога, не может быть оценено как хорошее и (или) имеются признаки его ухудшения, за исключением случая, когда предметом залога являются собственные долговые ценные бумаги кредитной организации – кредитора;

- предмет залога обременен обязательствами по иным договорам залогодателя с третьими лицами;

- в процессе обслуживания ссуды возникают обстоятельства, ограничивающие права залогодержателя, существенно препятствующие их реализации, в частности, при реализации предмета залога;

- имеются иные обстоятельства, которые могут существенно препятствовать реализации кредитной организацией залоговых прав.

Степень существенности обстоятельств, препятствующих реализации залоговых прав, определяется на основании профессионального суждения.

При истечении 180-дневного срока с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог, в том числе по причинам, не зависящим от кредитной организации, обеспечение учитывается следующим образом:

- в течение срока свыше 180 календарных дней до 270 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 70% от текущей оценки его стоимости;
- в течение срока свыше 270 календарных дней до 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог сумма обеспечения принимается в размере не более 50% от текущей оценки его стоимости;
- по истечении 365 календарных дней с момента возникновения оснований для обращения взыскания на залог обеспечение не может учитываться.

При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по следующей формуле:

$$P = PP \times \frac{(1 - ki \times Obi)}{Cp},$$

где  $P$  – минимальный размер резерва. Резерв, формируемый кредитной организацией, не может быть меньше минимального размера резерва;

$PP$  – размер расчетного резерва;

$ki$  – коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества  $ki$  ( $k1$ ) принимается равным единице (1,0). Для обеспечения II категории качества  $ki$  ( $k2$ ) принимается равным 0,5.

$Obi$  – стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом дополнительных расходов кредитной организации, связанных с реализацией обеспечения);

$Cp$  – величина основного долга по ссуде.

Если  $ki \times Obi \geq Cp$ , то  $P$  принимается равным нулю (0).

С учетом оценки состояния и перспектив реализации предметов залога, формируемый кредитной организацией резерв может быть больше, чем определенный в соответствии с настоящим пунктом минимальный размер резерва.

### **7.2.5. Порядок определения размера расчетного резерва и формирования резерва**

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

Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и (или) в связи с повышением категории качества

ва ссуды меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы кредитной организации.

Размер расчетного резерва и резерва определяется в целом по кредитной организации независимо от отражения резерва на балансах филиалов. Порядок формирования, регулирования и отражения резерва на балансах филиалов кредитная организация определяет самостоятельно.

Бухгалтерский учет резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Д 700606 «Расходы»

К Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам.

Если величина рассчитанного резерва должна быть больше величины ранее созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то производится *доначисление резерва* до расчетной величины.

При этом делается следующая бухгалтерская проводка:

Д 70606 «Расходы»

К Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам в разрезе основных лицевых счетов (отдельные лицевые счета по каждой ссудной задолженности).

Если величина рассчитанного резерва должна быть меньше уже созданного и учитываемого на счетах по учету резерва на возможные потери по ссудам, то *на сумму излишне начисленного* резерва делается следующая бухгалтерская проводка:

Если ранее созданный резерв был отнесен на расходы банка:

Д Счета по учету резерва на возможные потери по ссудам

К 70601 «Доходы»

### **7.2.6. Порядок списания кредитной организацией нереальных для взыскания ссуд**

Списание кредитной организацией нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд).

Одновременно кредитной организацией списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Порядок списания относящихся к нереальным для взыскания ссудам и начисленных по ним процентов определяется нормативными актами Банка России.

При списании нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней кредитная организация обязана предпринять необходимые и достаточ-



ные меры по взысканию указанной ссуды, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота либо договора.

Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов:

- подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды;
- акты судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Списание кредитной организацией нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа (уполномоченных органов) кредитной организации или в порядке, им установленном.

Списание ссуды, сумма которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, осуществляется с учетом следующего:

- принятое кредитной организацией решение о списании нереальной для взыскания ссуды в размере, превышающем один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации должно подтверждаться актами судебных приставов, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления кредитной организации.

- принятое кредитной организацией решение о списании нереальной для взыскания ссуды, предоставленной акционеру (акционерам) (участнику (участникам)) кредитной организации и (или) их аффилированным лицам, в случае, если нереальная для взыскания ссуда (совокупность ссуд, предоставленных одному акционеру (участнику)) превышает один процент от величины собственных средств (капитала) кредитной организации должно обязательно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания ссуды.

### **7.2.7. Порядок использования резерва на возможные потери по ссудам**

Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу.

Ссудная задолженность, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания по решению Совета Директоров или Наблюдательного

Совета банка списывается с баланса банка за счет резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке списывается на убытки отчетного года – с отнесением на балансовый счет № 70606 «Расходы».

Принятое решение о списании ссудной задолженности с баланса кредитной организации за счет резерва на возможные потери по ссудам в обязательном порядке по всем крупным ссудам, льготным ссудам, ссудам инсайдерам, всем необеспеченным ссудам должно подтверждаться процессуальным документом (определение, постановление) судебных, нотариальных органов, свидетельствующем о том, что на момент принятия решения погашение (частичное погашение) задолженности за счет средств должника невозможно.

При имеющемся исполнительном производстве, основаниями для списания ссудной задолженности являются:

а) определения народного судьи о прекращении исполнительного производства по взысканию задолженности с должника (гаранта или поручителя) в пользу кредитора по основаниям, предусмотренным пунктами 3, 4, 5, 6 ст.23 Федерального закона «Об исполнительном производстве»;

б) постановление судебного пристава-исполнителя о возвращении исполнительного документа, выданное в соответствии со ст. 26 Федерального закона «Об исполнительном производстве» по основаниям, предусмотренным пунктами 3, 4 названной статьи.

Определения о прекращении исполнительного производства выносятся судом общей юрисдикции или арбитражным судом. После вступления определения суда о прекращении исполнительного производства в законную силу судебный пристав-исполнитель отменяет все назначенные меры по исполнению. Указанное определение и исполнительный лист, в котором судебный пристав-исполнитель должен произвести соответствующие отметки, возвращаются в суд или другой орган, выдавший документ. Постановления о возвращении исполнительного документа выносятся судебным приставом-исполнителем и утверждаются судебным приставом.

При этом, в случае отсутствия у должника денежных средств для удовлетворения требований кредиторов взыскание обращается на имущество должника в соответствии с Федеральным законом «Об исполнительном производстве».

Основаниями для списания банком ссудной задолженности за счет уменьшения резерва на возможные потери по ссудам также могут являться:

а) решения арбитражного суда о принудительной ликвидации должника-предприятия (признание предприятия несостоятельным (банкротом)).

Ссудная задолженность может быть также списана в случае принятия должником, совместно с кредиторами, решения о добровольной ли-

ликвидации, с момента ликвидации предприятия-должника (исключения его из государственного реестра) (ст. 419 ГК РФ).

В любом случае, обязательным является подтверждение банками-кредиторами своего участия в конкурсном производстве, а также невозможности удовлетворения своих требований за счет конкурсной массы должника;

б) решения суда о признании гражданина-должника безвестно отсутствующим (ст. 42 ГК РФ).

Соответствующее судебное решение должно быть подтверждено документом, выданным органом опеки и попечительства, либо лицом, на которого возложена обязанность доверительного управления имуществом должника, и свидетельствующим об отсутствии у должника имущества или доходов, достаточных для полного, либо частичного погашения обязательств;

в) решения суда об объявлении гражданина умершим (ст. 45 ГК РФ).

Исполнение обязательств по ссудной задолженности может быть прекращено смертью должника, при наличии подтверждающих данный факт документов, отсутствия достаточного для удовлетворения требований кредитора имущества.

При этом списание ссудной задолженности по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом, производится с момента выдачи нотариальной конторой по месту жительства гражданина, либо по месту нахождения имущества документа, подтверждающего отсутствие, либо недостаточность имущества для удовлетворения претензий;

г) другие документы, подтверждающие невозможность погашения должником просроченных ссуд, предусмотренные действующим законодательством.

д) в случае отсутствия юридического лица-должника по месту юридического адреса, основанием для списания ссудной задолженности является постановление судебного пристава-исполнителя, утвержденное старшим судебным приставом в соответствии со ст.26 Федерального закона «Об исполнительном производстве».

При недостаточности созданного резерва для покрытия списываемой с баланса банка задолженности нереальной для взыскания, остаток ссудной задолженности относится на балансовый счет № 70606 «Расходы».

Списание ссудной задолженности с баланса банка вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием ссудной задолженности.

Списанная с баланса банка задолженность отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, при-

знанного безвестно отсутствующим, либо умершим, признания банкротства предприятия фиктивным и т.д.

Списанная с баланса банка задолженность учитывается по внебалансовому счету № 918 «Задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания» – в сумме основного долга и внебалансовых счетах № 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций» и № 91704 «Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации» – в сумме просроченных неполученных процентов по ссуде.

К каждому внебалансовому счету № 91801 «Задолженность кредитных организаций по межбанковским кредитам, списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам», № 91802 «Задолженность клиентов (кроме кредитных организаций), списанная за счет резервов на возможные потери по кредитам», № 91803 «Долги, списанные в убыток» – ведутся два лицевых счета:

- для учета списанной с баланса безнадежной (нереальной для взыскания) ссудной задолженности;

- для учета списанной с баланса задолженности, приравненной к ссудной (включая векселя) и признанной безнадежной (нереальной для взыскания);

К каждому внебалансовому счету № 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций» и № 91704 «Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации» ведутся два лицевых счета:

- для учета списанных неполученных (просроченных) процентов по кредитам банка, признанным безнадежными (нереальными для взыскания);

- для учета списанных неполученных процентов (дисконта) по непогашенной в срок задолженности, приравненной к ссудной, признанной безнадежной (нереальной для взыскания).

Банк регулярно, не реже одного раза в квартал, направляет клиенту-должнику выписки, подтверждающие наличие просроченной задолженности клиентов банка по основному долгу и начисленным и не полученным в срок процентам (неполученному дисконту), соответствующие остаткам отдельных лицевых счетов в разрезе клиентов по внебалансовым счетам № 91703, 91704, 91801, 91802 и 91803. Эти выписки (наряду с другими документами) являются основанием для взыскания с клиента просроченной задолженности (в течение срока исковой давности – см. статью 196 ГК РФ).

Списание с баланса ссуд, выданных клиентам банка за счет кредитов Банка России, и перенесение задолженности по таким кредитам,

включая начисленные, но не полученные в срок (просроченные) проценты по ним, на внебалансовые счета банка не аннулируют ссудную задолженность банка перед Банком России, которая подлежит погашению в соответствии с ранее заключенными кредитными договорами.

При поступлении средств от должника в покрытие находящейся на балансе банка ссудной задолженности, по которой создан резерв на возможные потери по ссудам, в конце операционного дня (в день, когда были возвращены должником денежные средства) делаются следующие бухгалтерские проводки:

а) погашение заемщиком просроченной задолженности по начисленным, но не уплаченным в срок процентам.

Д счета № 30109, 30111, 30112, 30113, 30116, 30117, 401 – 408 (если заемщик имеет расчетный (текущий), корреспондентский счет в данном банке), 30102, 30104, 30110, 30114, 30115 (если заемщик не имеет расчетного (текущего), корреспондентского счета в данном банке);

К Просроченная задолженность по процентам (отдельные лицевые счета в разрезе клиентов банка балансовых счетов № 20319, 20320, 32501, 32502, 459), а также по процентам (дисконтам), включенным в вексельную сумму (часть балансовых счетов N N 51208, 51209, 51308, 51309, 51408, 51409, 51508, 51509, 51608, 51609, 51708, 51709, 51808, 51809, 51908, 51909);

б) одновременно увеличиваются доходы банка на величину полученных процентов:

Д Доходы будущих периодов по начисленным, но не полученным процентам за кредит, по ценным бумагам (дисконт, процент по векселям):

(счета № 61301, 61304 отдельные лицевые;

К 70601 «Доходы»;

в) уменьшается ссудная (текущая/просроченная) задолженность клиентов по основному долгу:

если заемщик имеет (текущий), корреспондентский счет в данном банке:

Д Расчетный (текущий, корреспондентский) счет клиента или

Д Корреспондентские счета банка

К Ссудные счета клиентов, банков, счета по учету приобретенных банком векселей, другие счета по учету задолженности, приравненной к ссудной или

К Просроченная задолженность по ссудным и приравненным к ним счетам клиентов, банков;

г) одновременно восстанавливаются доходы банка на величину ранее созданного резерва на возможные потери по ссудам в части основного долга по ссуде.

## 7.3. Порядок погашения ссуды

### 7.3.1. Организация погашения ссуды

Единой модели погашения, как и выдачи, кредита не существует. Практика порождает многообразные варианты погашения ссуды, в том числе:

- 1) эпизодическое погашение на основе срочных обязательств;
- 2) погашение по мере фактического накопления собственных средств и снижения потребности в кредите с расчетного счета заемщика;
- 3) систематическое погашение на основе заранее фиксируемых сумм плановых платежей);
- 4) отсрочка погашения кредита;
- 5) перенос просроченной задолженности на особый счет «Просроченные кредиты»;
- 6) списание просроченной задолженности за счет резервов банка и др.

*Эпизодические погашения кредита* на основе срочных обязательств чаще всего применяются при использовании сальдово-компенсационных счетов. Когда возврат заранее приурочен к какой-то определенной дате (или ряду дат). При наступлении срока погашения кредита, обозначенного в кредитном договоре и/или срочном обязательстве, банк списывает соответствующие суммы в погашение ссудной задолженности.

*Систематическое погашение кредита на основе заранее фиксируемых сумм* имеет место при использовании оборотно-платежных ссудных счетов, при достаточно интенсивном платежном обороте (при систематических платежах как по дебету ссудного счета, так и кредиту расчетного счета). В этих случаях для возврата систематически получаемого кредита производится списание средств с расчетного счета в погашение образующейся ссудной задолженности также систематически в форме так называемых плановых (заранее определяемых на квартал или месяц) платежей. Списание этих сумм с расчетного счета можно осуществлять (по договоренности с клиентом) ежедневно, один раз в 3–5 рабочих дней.

Погашение (возврат) размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним производится в следующем порядке:

- 1) путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика по его платежному поручению;
- 2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с расчетного (текущего), корреспондентского счета заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта») при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без рас-

поряжения клиента-владельца счета (при этом клиент-заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его расчетный, текущий, корреспондентский счет, о своем согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором/соглашением в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ;

3) путем списания денежных средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета клиента-заемщика (юридического лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта»), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

4) путем перечисления средств со счетов клиентов-заемщиков физических лиц на основании их письменных распоряжений, перевода денежных средств клиентов-заемщиков физических лиц через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу банка-кредитора на основании приходного кассового ордера, а также удержания из сумм, причитающихся на оплату труда клиентам-заемщикам, являющихся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

В установленный договором/соглашением день (являющийся датой уплаты процентов по размещенным средствам и/или погашения/возврата основного долга по ним) работник бухгалтерии, ответственный за ведение счета клиента-заемщика, на основании соответствующего распоряжения, подписанного уполномоченным должностным лицом банка, производит либо оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов по размещенным средствам и/или погашения основного долга по ним, либо при неисполнении (ненадлежащем исполнении) клиентом-заемщиком своих обязательств по договору переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и/или по основному долгу по размещенным средствам на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и/или просроченных процентов.

В этих случаях проводки будут одинаковые;

Д расчетный счет

К ссудный счет.

### **7.3.2. Бухгалтерский учет операций по возврату (погашению) денежных средств в балансе банка-кредитора**

Возврат денежных средств со счета клиента-заемщика – юридического лица и предпринимателя без образования юридического лица:

Д 30109, 30111, 401-408

К 320-323, 40308, 441-454, 456, 460-473;

возврат денежных средств клиентом-заемщиком – физическим лицом:

Д 20202 «Касса кредитных организаций» – при возврате средств (погашении кредита) наличными деньгами

Д 4233 426 – при возврате средств (погашении кредита) в безналичном порядке или счета по учету расчетов с работниками банка по оплате труда по лицевому счету работника (балансовый счет № 60305 «Расчеты с работниками банка по оплате труда») – при возврате средств (погашении кредита), предоставленного сотруднику банка

К 455, 457.

Бухгалтерский учет операций по возврату денежных средств клиентом-заемщиком, который обслуживается в другом банке.

Поступление денежных средств от клиента-заемщика – юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица на корреспондентский счета банка-кредитора:

Д 30102, 30104, 30106, 30110, 30114

К 320-323, 40308, 441-457, 460-473.

Погашение (возврат) средств, предоставленных в рамках договора об открытии кредитной линии в виде овердрафта.

Д 30109, 30111, 30112, 401-408

К 320-323, 40308, 441-454, 456, 460-473;

возврат денежных средств клиентом-заемщиком – физическим лицом:

Д 20202 «Касса кредитных организаций» – при возврате средств (погашении кредита) наличными деньгами

Д 4233 426 – при возврате средств (погашении кредита) в безналичном порядке или счета по учету расчетов с работниками банка по оплате труда по лицевому счету работника (балансовый счет N 60305 "Расчеты с работниками банка по оплате труда") – при возврате средств (погашении кредита), предоставленного сотруднику банка

К 455, 457.

Бухгалтерский учет операций по возврату денежных средств клиентом-заемщиком, который обслуживается в другом банке.

Поступление денежных средств от клиента-заемщика – юридического лица, предпринимателя без образования юридического лица, физического лица на корреспондентский счета банка-кредитора:

Д 30102, 30104, 30106, 30110, 30114

К 320-323, 40308, 441-457, 460-473.

Д 320-323, 441-457, 460-473

К 320-323, 441-457, 460-473).



### 7.3.3. Бухгалтерский учет получения и возврата предоставленных денежных средств в балансе банка-заемщика

Бухгалтерский учет предоставленных (размещенных) банком-кредитором денежных средств в балансе банка-заемщика.

Получение денежных средств банком-заемщиком оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Д 30102, 30104, 30106, 30110, 30114

К 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» или

К 314 «Кредиты, полученные от банков-нерезидентов» или

К 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций» или

К 316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов».

Если банку-заемщику открывается кредитная линия, **при этом** бухгалтерские проводки по балансовым счетам делаются:

Д 30102, 30104, 30106, 30110, 30114

К 313, 314, 315, 316.

Бухгалтерский учет возврата предоставленных ранее денежных средств в балансе банка-заемщика.

Возврат предоставленных ранее денежных средств оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Д 313, 314, 315, 316

К 30102, 30104, 30106, 30110, 30114.

Просроченная задолженность от банка-должника по полученному межбанковскому депозиту продолжает учитываться на балансовых счетах по учету полученных межбанковских депозитов (№ 317, 318).

Погашение просроченной задолженности по кредиту (депозиту) оформляется следующими бухгалтерскими проводками:

Д 31702 «по кредитам, полученным от кредитных организаций»,

Д 31703 «по кредитам, полученным от банков-нерезидентов» или

Д 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций»

или

Д 316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов»

К 30102, 30104, 30106, 30110, 30114.

Бухгалтерский учет операций по постановке на учет и снятия с учета имущества, полученного (переданного) в обеспечение по предоставленным (полученным) денежным средствам, осуществляется в соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации с учетом изменений и дополнений.

### **7.3.4. Перенос просроченной задолженности на особый счет «Просроченные кредиты»**

Задолженность по предоставленным (размещенным) денежным средствам, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания в установленном Банком России порядке списывается с баланса банка-кредитора за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на убытки отчетного года. Возмещение полученного в отчетном году убытка осуществляется в порядке, установленном Банком России.

Списание непогашенной задолженности по предоставленным (размещенным) денежным средствам, включая проценты, с баланса банка-кредитора не является ее аннулированием, она отражается за балансом в течение не менее пяти лет с момента ее списания в целях наблюдения за возможностью ее взыскания.

В соответствии со статьей 34 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" банк обязан предпринять все предусмотренные законодательством меры для взыскания задолженности (включая проценты) с клиента-должника.

Возникает в случае, если время отсрочки исчерпано или она невозможна в силу бесперспективности в ближайшие сроки возвратить ссуду. Перенос просроченного долга на данный счет означает, что с этого момента клиент будет платить банку более высокий ссудный процент.

Д 458

К ссудный счет

Просроченная задолженность учитывается на счетах второго порядка в зависимости от организационной структуры и формы собственности заемщиков.

## **7.4. Порядок начисления и взыскания процентов по ссудам банка**

**Термины и определения.** *Начисленные (накопленные) % по активным операциям банка (по операциям банка, связанным с размещением денежных средств)* – проценты, причитающиеся к получению от клиентов банка (юридических лиц, включая банки, и физических лиц) по размещенным у них денежным средствам, и учитываемые на счете по учету требований банка по получению процентов.

*Полученные проценты по активным операциям банка (по операциям банка, связанным с размещением денежных средств)* – проценты, списанные со счетов заемщиков банка (расчетных, текущих, счетов банковского вклада), в т.ч. списанные с корсчета банка-заемщика, внесен-

ные в установленном порядке наличными денежными средствами в кассу банка-кредитора, зачисленные на корсчета банка-кредитора.

*Просроченная задолженность по получению процентов* – задолженность по процентам, причитающимся к получению от юр. и физических лиц, включая банки, но не полученным банком-кредитором по наступлении установленного соответствующим договором срока либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств.

**Организация начисления процентов по ссуде.** Бухгалтерские операции банка по получению процентов по размещенным денежным средствам осуществляются на основании распоряжения (внутреннего документа банка) соответствующего структурного подразделения банка бухгалтерскому подразделению банка, подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

В распоряжении указывается номер и дата соответствующего договора, наименование владельца банковского счета (клиента-заемщика), вид кредита (займа), вид и размер процентной ставки, способ получения процентов.

Получение процентов по размещенным денежным средствам осуществляется в денежной форме: юридическими лицами только в безналичном порядке, а физическими лицами – в безналичном порядке и наличными денежными средствами без ограничения суммы на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

Получение банком-кредитором процентов от заемщиков производится следующими способами и на основании указанных ниже документов:

1) путем списания денежных средств с р/с, корсчета заемщика (юридические лица) на основании его платежного поручения, а также распоряжения физического лица на списание денежных средств со счета вклада (депозита);

2) путем списания денежных средств в порядке очередности, установленной законодательством, с р/с, корсчета заемщика (обслуживающегося в другом банке) на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта») при условии, если договором предусмотрена возможность списания денежных средств без распоряжения клиента-владельца счета (при этом заемщик обязан письменно уведомить банк, в котором открыт его р/с, корсчет, о своей согласии на безакцептное списание средств в соответствии с заключенным договором в порядке, установленном ст. 847 ГК РФ);

3) путем списания денежных средств с р/счета заемщика (юр. лица), обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта»), если условиями договора предусмотрено проведение указанной операции;

4) путем перечисления средств со счетов заемщиков физических лиц на основании их письменных распоряжений; перевода денежных средств физическими лицами через органы связи или другие кредитные организации; вноса наличными денежными средствами в кассу банка на основании приходных кассовых ордеров; путем удержания из сумм, причитающихся на оплату труда соответствующим работникам банка, являющихся заемщиками банка (по их заявлениям или на основании кредитного договора);

5) путем зачисления денежных средств на корсчет банка-кредитора на основании платежного поручения заемщика банка либо платежного требования банка-кредитора (в поле «Условия оплаты» платежного требования указывается «без акцепта»).

Получение процентов производится в сроки, предусмотренные соответствующим договором.

Проценты на размещенные денежные средства начисляются банком на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете, на начало операционного дня.

Начисленные проценты подлежат отражению в б/у банка не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

При закрытии банковских счетов клиентов банков, проценты по размещенным денежным средствам начисляются до дня (даты) фактического закрытия или передачи счета включительно. При этом остаток по банковскому счету определяется исходя из остатка, имеющегося на счете, и процентов, списанных с указанного счета при его закрытии (передаче).

Б/у операций по отнесению сумм начисленных процентов по размещенным денежным средствам на доходы банка осуществляется методом «начислений».

### **Метод «начислений»**

Все проценты, начисленные в текущем месяце, не позднее последнего рабочего дня текущего месяца относятся на доходы банка.

Метод «начислений» не применяется к порядку отражения в б/у начисленных процентов по активным операциям банка в отношении:

- 1) задолженности по размещенным средствам, отнесенной, в установленном БР порядке, ко 2-й и выше группе риска;
- 2) просроченной задолженности по получению процентов;
- 3) текущих (срочных) процентов, начисленных по размещенным средствам, при наличии на последний рабочий день месяца по данному договору просроченной задолженности по получению процентов.

В зависимости от определенного учетной политикой банка порядка закрытия счетов доходов и расходов (ежемесячно или на другие уста-

новленные отчетные даты) в день отнесения задолженности по размещенным средствам ко 2-й и выше группе риска производятся следующие действия:

а) если на дату проведения указанной операции остатки средств, учитываемых на счетах доходов банка, не отнесены на счета прибыли/убытки или отнесены на счета прибыли/убытки, но на соответствующих лицевых счетах б.с. № 70601 «проценты, полученные за предоставленные кредиты» имеются остатки средств, полученных за счет текущих поступлений, фактически неполученные проценты списываются со счетов по учету доходов (с соответствующих лицевых счетов) в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов;

б) если на дату проведения указанной операции остатки средств, учитываемых на счетах доходов банка, отнесены на счета прибыли/убытки и на соответствующих статьях б.с. № 70601 «проценты, полученные за предоставленные кредиты», отсутствуют остатки средств, полученных за счет текущих поступлений, средства, учитываемые на счетах просроченных процентов, в части сумм фактически не полученных процентов (отнесенных в предыдущем месяце на доходы банка) относятся на счет расходов банка;

в) просроченные и текущие (срочные) проценты списываются со счетов по учету доходов будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету просроченных процентов либо требований по получению процентов соответственно.

Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов:

- 1) по формулам простых процентов,
- 2) сложных процентов,
- 3) с использованием фиксированной процентной ставки в соответствии с условиями договора
- 4) с использованием плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора

Если в договоре не указывается способ начисления процентов, то начисление процентов осуществляется по формуле простых с использованием фиксированной процентной ставки.

При начислении суммы процентов по размещенным денежным средствам в расчет принимается величина процентной ставки (в % годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены денежные средства. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

**Порядок начисления процентов по размещенным денежным средствам банка.** Проценты по размещенным денежным средствам (в займы, кредиты и на другие банковские счета и межбанковские креди-

ты/депозиты) поступают в пользу банка-кредитора в размере и в порядке, предусмотренном соответствующим договором на предоставление (размещение) денежных средств (кредитным договором, договором займа, договором межбанковского кредита/депозита).

При неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный договором срок, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося по договору датой уплаты процентов) должна быть перенесена банком-кредитором на балансовые счета по учету просроченных процентов. В этом случае начисление процентов по размещенным денежным средствам на балансе банка-кредитора производится на указанных б.с. до даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й и выше группам риска согласно критериям, установленным БР.

В дальнейшем, если при проведении классификации ссудная задолженность из 2-й или выше группы риска будет переведена в 1 группу риска (в установленном БР порядке), то в этот же день учет начисленных процентов должен вновь вестись на балансовых счетах, при этом сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, соответствующими бухгалтерскими проводками переносится на соответствующие балансовые счета.

В дальнейшем (с даты отнесения ссудной задолженности ко 2-й или выше группам риска) учет начисленных банком процентов по данной задолженности отражается в бухгалтерском учете на внебалансовых счетах, на эти же внебалансовые счета переносится сумма начисленных, но неполученных к этому дню процентов по данной задолженности. Учет просроченной задолженности банка по получению процентов ведется на внебалансовых счетах по каждому договору до момента их получения, а в случае их неполучения банком – в течение не менее 5 лет (после списания с баланса и перенесения на соответствующие внебалансовые счета суммы просроченной задолженности по основному долгу).

Если, несмотря на предпринятые банком-кредитором меры по погашению обязательств заемщиком, по истечении 5-летнего срока, просроченные проценты не будут уплачены должником (взысканы), банк имеет право списать указанную просроченную задолженность, учитываемую на соответствующих внебалансовых счетах (одновременно со списанием суммы просроченного основного долга, учитываемую на соответствующих внебалансовых счетах), в порядке, установленном БР.

В случае ликвидации юр. лица-должника (банка-должника) банк-кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов по размещенным у должника средствам и предъявляет в установленном порядке требования к ликвидационной комиссии в отношении всех обязательств юр. лица-должника (банка-должника), включая обязательства по уплате процентов.

**Бухгалтерский учет операций по начислению и получению банком процентов по размещенным денежным средствам по «методу начисления».** Учет требований банка по получению процентов ведется на счете № 47427 «Требования банка по уплате процентов». Отражение в бухгалтерском учете начисленных и полученных банком-кредитором процентов по размещенным средствам.

1) Начислены проценты по кредиту, если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юр. лица обслуживаются в данном банке:

Д 47427 «Требования банка по получению процентов»;

К 70601 Доходы

2) если заемщики банка – физические лица обслуживаются в данном банке:

Д 47427 «Требования банка по получению процентов»;

К 70601 Доходы

Уплачены проценты по кредиту:

3) если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юр. лица обслуживаются в данном банке:

Д 30102, 30104, 30110, 30114 401-408.

К 47427 «Требования банка по получению процентов»

4) если заемщики банка – физические лица обслуживаются в данном банке:

Д 20202 «Касса кредитных организаций» или

Д 423 «Депозиты физических лиц» или

Д 426 «Депозиты физических лиц – нерезидентов»

К 47427 «Требования банка по получению процентов»;

Перенесение банком-кредитором просроченной задолженности по получению процентов на соответствующие балансовые счета:

Д 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным»  
или

К 47427 «Требования банка по получению процентов» или

Фактическое погашение клиентами банка просроченной задолженности по процентам.

1) если заемщики банка – юридические лица и предприниматели без образования юр. лица обслуживаются в данном банке:

Д 30109, 30111, 401 – 408

К 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным»  
или

2) если заемщики банка – физические лица обслуживаются в данном банке:

Д 20202 «Касса кредитных организаций» или

Д 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений банков» или

Д 423 «Депозиты физических лиц» или  
Д 426 «Депозиты физических лиц – нерезидентов»  
К 459 «Просроченные проценты по кредитам предоставленным»;  
Д 30102, 30104, 30110, 30114, 30115

В случае непоступления денежных средств в погашение просроченной задолженности по начисленным, но не полученным (просроченным) процентам по истечении пяти лет, указанная просроченная задолженность списывается с внебалансовых счетов (одновременно со списанием просроченного основного долга по кредиту с соответствующих внебалансовых счетов) следующими бухгалтерскими проводками:

Д 99999

К 91703 «Неполученные проценты по межбанковским кредитам, списанным с баланса кредитных организаций» или

К 91704 «Неполученные проценты по кредитам, выданным клиентам (кроме кредитных организаций), списанным с баланса кредитной организации».

### **Контрольные вопросы**

1. Что понимается под размещением (предоставлением) банком денежных средств?
2. Какие методы кредитования существуют? Рассмотрите подробно.
3. Отрадите проводками выдачу ссуды заемщикам различных категорий.
4. В каком порядке осуществляется предоставление (размещение) банком денежных средств юридическим лицам?
5. В каком порядке осуществляется предоставление (размещение) банком денежных средств физическим лицам?
6. На основании каких принципов осуществляются классификация ссуд и формирование (регулирование) резерва на возможные потери?
7. На основании чего выносится профессиональное суждение о деятельности заемщика?
8. Кем определяется перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета определяются? В зависимости от чего?
9. Поясните порядок списания кредитной организации нереальных для взыскания ссуд.
10. Поясните порядок использования резерва на возможные потери по ссудам.

### **Задача 1**

ООО «ИСТОК» получило ссуду в КБ «Вега» 2 сентября в сумме 10 000 000 руб. на срок 90 дней под 15% годовых. Ссуда обеспечена



залогом в размере 10 200 000 руб. По условиям договора проценты по ссуде гасятся ежемесячно. Ссуда относится ко 2 категории качества.

**Требуется:**

1. Составить проводки по выдаче ссуды.
2. Составить проводки по погашению процентов по ссуде.
3. Составить проводки по погашению ссуды.

**Задача 2**

ОАО «АЛМАЗ» получило ссуду в КБ «Вега» 27 сентября в сумме 14 000 000 руб. на срок 76 дней под 13% годовых. Ссуда обеспечена залогом в размере 14 800 000 руб. Ссуда относится ко 2 категории качества. По условиям договора проценты по ссуде гасятся ежемесячно. На дату погашения основного долга у клиента не оказалось средств и ссуда была продлена 1 раз без изменений условий договора на 11 дней, после чего погашена под ту же процентную ставку.

**Требуется:**

1. Составить проводки по выдаче ссуды.
2. Составить проводки по погашению процентов по ссуде.
3. Составить проводки по погашению ссуды.

**Задача 3**

ОАО «ВОСТОК» получило ссуду в КБ «Вега» в сумме 7 000 000 руб. на срок 180 дней под 100% годовых. Ссуда обеспечена гарантийным письмом Краевой администрацией. Ссуда относится к 1 категории качества. По условиям договора проценты по ссуде гасятся ежемесячно. На дату погашения процентов у клиента не оказалось средств и они были отнесены к просроченным. На дату погашения основного долга ссуда и проценты по ней были погашены полностью. За просроченные проценты КБ взыскал с клиента штрафную процентную ставку в размере 1 % за каждый день просрочки.

**Требуется:**

1. Составить проводки по выдаче ссуды.
2. Составить проводки по погашению процентов по ссуде.
3. Составить проводки по погашению ссуды.

**Задача 4**

И.В. Иванов получил ссуду в КБ «Вега» 2 сентября в сумме 100 000 руб. на срок 90 дней под 15% годовых. По условиям договора проценты по ссуде гасятся ежемесячно.

**Задание:**

1. Составить проводки по выдаче ссуды.
2. Составить проводки по погашению процентов по ссуде.
3. Составить проводки по погашению ссуды.

## Тема 8. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

- 8.1. Валютное регулирование.
- 8.2. Открытие счетов в иностранной валюте.
- 8.3. Командировочные расходы.
- 8.4. Формы международных расчетов.
- 8.5. Порядок совершения валютно-обменных операций.
- 8.6. Переоценка счетов в иностранной валюте.

### 8.1. Валютное регулирование

Осуществление валютных операций регулируется Законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г.

В данном законе определены принципы осуществления валютных операций в Российской Федерации, полномочия и функции органов валютного регулирования и валютного контроля, права и обязанности юридических и физических лиц в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями.

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

К *резидентам* относятся:

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

К *нерезидентам* относятся:

- физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации;

- юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

- предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

- находящиеся в Российской Федерации дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;

- находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов.

Объектом валютного регулирования являются операции, осуществляемые с валютными ценностями.

*К валютным ценностям относятся:*

- иностранная валюта;
- ценные бумаги в иностранной валюте;
- драгоценные металлы, за исключением ювелирных изделий;
- природные драгоценные камни в сыром и обработанном виде, за исключением ювелирных изделий.

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

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

Резиденты могут покупать иностранную валюту на внутреннем валютном рынке для проведения текущих валютных операций.

Нерезиденты могут без ограничения переводить, ввозить и пересылать в Российскую Федерацию валютные ценности с соблюдением таможенных правил, а также распоряжаться этими ценностями внутри страны или переводить, вывозить их за границу с соблюдением таможенных правил.

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

*Уполномоченный банк* – банк, получивший лицензию Центрального банка РФ на проведение валютных операций.

Согласно законодательству операции с валютными ценностями подразделяются на два вида:

- 1) текущие валютные операции и операции,
- 2) связанные с движением капитала.

К *текущим валютным операциям* относятся:

- переводы в Россию и из нее иностранной валюты для осуществления расчетов без рассрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ и услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;

- переводы в Россию и из нее процентов, дивидендов и других доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

- переводы неторгового характера в Россию и из нее, включая переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов, наследства, а также другие аналогичные операции.

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

- портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;
- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, а также иных прав на недвижимость;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг.

Банки могут совершать следующие операции с иностранной валютой:

- продажу и покупку наличной иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- ведение валютных счетов клиентуры;
- неторговые операции;
- установление корреспондентских отношений с иностранными банками;
- международные расчеты, связанные с экспортными и импортными операциями;
- кредитные операции на внутреннем и международном рынках.

Для проведения операций в иностранной валюте банк должен получить лицензию Банка России на совершение валютных операций.

Бухгалтерский учет валютных операций ведется в соответствии с Положением № 385-П и Планом счетов кредитных организаций.

Контроль за выполнением коммерческими банками операций, указанных в валютной лицензии, осуществляет Банк России.

### **Валютная позиция**

*Валютная позиция* – остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответствующих валютах и соз-

дают в связи с этим риск получения дополнительных расходов при изменении обменных курсов валют. Открытая валютная позиция имеет второе название – *позиция валютного риска банка*.

Ведение открытой валютной позиции кредитными организациями регламентируется инструкцией ЦБ РФ.

В соответствии с Инструкцией лимиты открытых позиций – это устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах и драгоценных металлах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков.

Кредитные организации осуществляют операции по купле-продаже иностранной валюты как по поручению клиентов, так и за свой счет и от своего имени. При совершении банком самостоятельных операций по купле-продаже иностранной валюты нарушается соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте, т.е. его позиция становится открытой. Открытая валютная позиция называется короткой, если обязательства банка в данной валюте превышают требования, и длинной — если требования превышают обязательства.

Открытая валютная позиция означает для банка возникновение валютного риска, связанного с изменением курсов валют, что может привести как к получению дополнительного дохода, так и к убыткам. Стремясь избежать валютного риска, банки используют разные типы валютных сделок для закрытия своей валютной позиции. Кроме того, для снижения валютного риска банки устанавливают лимиты открытой валютной позиции для отдельных дилеров, а также в целом для банка.

С целью ограничения риска операций коммерческих банков на валютном рынке ЦБ РФ устанавливает для каждого банка лимиты открытых валютных позиций в зависимости от размера собственных средств банка.

На конец операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) валютных позиций не должна превышать 20% собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

На конец каждого операционного дня длинные (короткие) валютные позиции по отдельным иностранным валютам и российским рублям не должны превышать 10% собственных средств (капитала) уполномоченного банка.

Для определения суммарной величины открытых валютных позиций открытая валютная позиция определяется по каждой отдельной иностранной валюте. Для этого валютные позиции уполномоченного банка (по каждой валюте отдельно) переводятся в рублевый эквивалент по действующим на отчетную дату официальным обменным курсам рубля, которые устанавливаются ЦБ РФ. Пассивное сальдо указывается со знаком «минус», обозначая короткую открытую валютную позицию; активное сальдо – со знаком «плюс», обозначая длинную открытую валютную по-

зацию. Если уставный капитал уполномоченного банка сформирован в иностранной валюте, то при расчете открытой валютной позиции по данной иностранной валюте величина пассивного сальдо увеличивается на соответствующую сумму.

На изменение открытой валютной позиции оказывают влияние:

- начисление процентных и получение операционных доходов в иностранной валюте;
- начисление процентных и оплата операционных расходов, а также расходов на приобретение собственных средств в иностранных валютах;
- конверсионные операции с немедленной поставкой средств и поставкой их на срок, включая операции с наличной иностранной валютой;
- срочные операции (форвардные и фьючерсные сделки, сделки своп и др.), по которым возникают требования и обязательства в иностранной валюте;
- другие операции в иностранной валюте и сделки с прочими валютными ценностями, кроме драгоценных металлов, включая производные финансовые инструменты валютного рынка (в том числе биржевого), если по условиям этих сделок предусматривается обмен (конверсия) иностранных валют или других валютных ценностей.

Валютная позиция возникает на дату заключения сделки на покупку или продажу иностранной валюты или других валютных ценностей, а также на дату начисления процентных доходов (расходов) и зачисления на счет (списания со счета) других доходов (расходов) в иностранной валюте.

## **8.2. Открытие счетов в иностранной валюте**

Банк в соответствии со своим уставом и лицензией на ведение международных операций принимает средства в иностранной валюте, на счета государственных, акционерных, арендных и других предприятий.

Для открытия текущего валютного счета предприятие представляет в банк следующие документы:

- заявление, содержащее его полное наименование, официальный адрес, номер телефона, факса, телекса. Заявление должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером предприятия, скреплено печатью предприятия и содержать обязательство клиента соблюдать банковские правила открытия и ведения валютного счета;
- копии учредительных документов (договора о создании предприятия и его утвержденного устава);
- решение о создании или реорганизации предприятия;
- карточку с образцами подписей лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати предприятия;
- копию документа о регистрации;

- нотариально заверенную копию Свидетельства о регистрации в Министерстве внешних экономических связей РФ;

- справку о регистрации в налоговой инспекции.

Банк оформляет открытие текущего валютного счета клиента на основе договора о расчетно-кассовом обслуживании по валютным счетам.

В свободно конвертируемой валюте банк открывает владельцу валютных фондов валютный счет, при этом валюта счета определяется по выбору клиента. Конверсия в другие валюты осуществляется без ограничения. Конверсия одной валюты в другую производится по действующему курсу международного валютного рынка на день совершения операции. Курсовые разницы, связанные с пересчетом валют, относятся на счет клиента.

На текущий валютный счет могут быть зачислены суммы в иностранной валюте:

- экспортная выручка в иностранной валюте;
- перечисленные с текущих валютных счетов других российских предприятий или предприятий с иностранным участием, зарегистрированных на территории России;
- купленные владельцем счета на проводимых валютными биржами торгах;
- с текущих валютных счетов других владельцев, в том числе на оплату взносов и паев участников в уставный капитал;
- другие суммы, используемые и получаемые в рамках валютных операций, разрешенных банку лицензией.

Выручка от экспорта зачисляется на транзитный валютный счет экспортера в уполномоченном банке, после чего часть выручки может быть продана на внутреннем валютном рынке по курсу Центробанка России. При этом курс ЦБ РФ устанавливается по результатам торгов на ММВБ.

Суммы, числящиеся на текущих валютных счетах, могут быть по распоряжению владельца счета:

- переведены за границу в принятой банковской форме по экспортно-импортным операциям владельца счета;
- перечислены на счета внешнеторговых и других внешнеэкономических организаций для последующего перевода за границу в оплату импортируемых товаров;
- перечислены на текущие валютные счета других российских организаций или совместных предприятий в оплату товаров;
- использованы на оплату задолженности по кредитам в иностранной валюте, полученным в банке, на оплату банковской комиссии и почтово-телеграфных расходов, командировочных расходов в соответствии с действующими правилами;
- направлены на осуществление посреднических комиссионных операций банка по поручению и за счет средств клиента по обмену валют и купле-продаже за рубли;

- использованы на другие цели, не противоречащие лицензии банка.

Банк начисляет и выплачивает проценты по текущим валютным счетам в тех валютах, по которым имеет доходы от их размещения на международном валютном рынке. Установление процентных ставок, а также взимание платежей за банковские услуги производится в соответствии с тарифами банка. Начисление процентов по текущим валютным счетам осуществляется один раз в квартал. Все платежи с текущих валютных счетов производятся банком в пределах остатка средств на счете. Банк направляет клиенту выписки по текущему валютному счету по почте. При отсутствии со стороны клиента в течении 30 дней с момента получения выписки каких-либо замечаний выписка считается подтвержденной.

### **8.3. Командировочные расходы**

Организации получают валютные средства для командировочных расходов в соответствии с правилами, установленными Банком России.

В поручении на покупку иностранной валюты в назначении платежа указывается: «Командировочные расходы». Купленная иностранная валюта может использоваться только на оплату командировочных расходов через кассу клиента или путем перевода средств за пределы Российской Федерации.

Основанием для снятия наличной иностранной валюты с текущего валютного счета является заявка, которая представляется в двух экземплярах. Первый экземпляр остается в банке, второй – со штампом отдается клиенту. После представления клиентом заявки в банк, но не ранее чем за 10 рабочих дней до даты убытия командируемого лица в командировку, банк выдает наличную иностранную валюту клиенту.

При наличии перерасхода у командируемого лица по авансу в наличной иностранной валюте сумма задолженности может быть:

- перечислена с текущего валютного счета клиента на валютный счет командируемого лица;
- выдана наличными;
- выдана наличными в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на дату погашения задолженности.
- В случае неполного использования командируемым лицом полученного аванса сумма задолженности погашается путем внесения в кассу клиента:
  - иностранной валюты;
  - рублевого эквивалента задолженности по курсу на дату погашения;
  - иной иностранной валюты, чем полученная под отчет.



Средства на оплату командировочных расходов могут быть переведены за пределы Российской Федерации на счет командированного лица. Для этого клиент представляет вместе с заявлением на перевод заявку.

По окончании командировки неиспользованная сумма переводится со счета командированного лица на счет клиента в банке или вносится командированным лицом в кассу предприятия.

По окончании командировки клиент представляет в банк отчет. По Положению «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов» банку рекомендуется запрашивать авансовый отчет командированного лица и документы, подтверждающие его расходы за пределами Российской Федерации. При непредставлении авансового отчета банк имеет право отказать в выдаче суммы задолженности на основании Закона «О валютном регулировании и валютном контроле».

#### **8.4. Формы международных расчетов**

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

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

Корреспондентские счета уполномоченных банков, открытые в других банках, называются счета «НОСТРО», а счета других иностранных или уполномоченных банков Российской Федерации, открытые в нашем банке, называются счета «ЛОРО».

Учет операций, совершаемых по счетам «НОСТРО» и «ЛОРО», отражается на отдельных счетах баланса банка.

Операции по счетам «НОСТРО» учитываются на балансовых *счетах 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах», 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях корреспондентах».*

Счета «НОСТРО» – активные, на них учитываются средства банка, депонированные у иностранных банков-корреспондентов и у российских уполномоченных банков. С этих счетов совершаются платежи банка в пользу заграничных организаций, фирм, банков и отдельных граждан, а также расчеты в иностранной валюте между уполномоченными банками. Все платежи со счетов «НОСТРО» осуществляются только с разре-

шения банка-владельца счета и оформляются кредитовыми авизо банкам-корреспондентам с указанием в них срока валютирования. Иностранная валюта зачисляется на счета «НОСТРО» банками-корреспондентами самостоятельно, о чем сообщается банку-владельцу счета.

Счета «ЛЮРО» учитываются на балансовых *счетах 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов», 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов».*

Счета «ЛЮРО» являются пассивными, на них учитывается иностранная валюта, принадлежащая банкам-корреспондентам. По кредиту этих счетов отражается поступление иностранной валюты, принадлежащей банкам-корреспондентам и их клиентам. Зачисление иностранной валюты банк производит самостоятельно с уведомлением банка-корреспондента. По дебету счетов «ЛЮРО» отражаются платежи в иностранной валюте в пользу данного уполномоченного банка и его клиентов. Эти операции совершаются банком с разрешения банка-корреспондента.

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

Каждый лицевой счет имеет двадцать знаков, из которых первые пять обозначают балансовый счет, следующие три – код валюты, следующая цифра обозначает ключ и оставшиеся – порядковый номер лицевого счета. Например, 3011184070000000018 – корсчет банка-нерезидента в долларах США.

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

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

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

В установленные корреспондентским соглашением сроки банки-корреспонденты начисляют проценты по счетам «НОСТРО» и «ЛЮРО».

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

Наиболее распространенной формой расчетов являются банковские переводы, но и аккредитивная форма расчетов заняла прочное место среди платежных инструментов, которыми пользуются клиенты банков.

### **Расчеты банковскими переводами**

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

Банковский перевод осуществляется безналичным путем посредством платежных поручений, адресованных одним банком другому.

При расчетах платежными поручениями коммерческие банки исполняют платежные поручения иностранных банков, а также выставляют платежные поручения на иностранные банки по денежным обязательствам российских импортеров.

В соответствии с международной практикой осуществления переводных операций банки не контролируют факт поставки товаров или передачи документов импортеру, а также исполнения платежа по контракту. При данной форме расчетов в функцию банка входит только перевод платежа со счета перевододателя на счет переводополучателя в момент представления платежного поручения.

После заключения контракта между экспортером и импортером импортер направляет в банк заявление на перевод (поставка товара может предшествовать платежу или последовать за ним, что определяется условиями контракта и валютным законодательством стран).

Банк, приняв платежное поручение от импортера, направляет от своего имени платежное поручение в соответствующий банк экспортера.

Специалист отдела расчетно-кассового обслуживания юридических лиц и валютного контроля принимает заявление на перевод от клиента, проверяет правильность его заполнения, остаток на текущем валютном счете и передает распоряжение в отдел SWIFT. На основании распоряжения программист составляет сообщение для иностранного банка экспортера и передает его по системе SWIFT. На основании заявления на перевод банк списывает сумму иностранной валюты с текущего валютного счета импортера и зачисляет ее на корреспондентский счет иностранного банка.

При расчетах банковскими переводами за экспортированный товар от иностранного банка поступает платежное поручение и выписка из корреспондентского счета, на основе которых банк отражает операцию

в бухгалтерском учете по дебету своего корреспондентского счета и кредиту транзитного валютного счета.

### **Инкассовая форма расчетов**

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

При осуществлении инкассовой операции банки и их клиенты руководствуются Унифицированными правилами по инкассо.

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

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

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

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

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

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

Основным *коммерческим документом* является счет или счет-фактура. Коммерческий счет выставляется покупателю и содержит указание суммы, предъявляемой к платежу. В коммерческом счете содержится полное и точное наименование товара, в остальных документах описание товара может быть дано в общих выражениях.

*Транспортный документ* является основанием для выписки коммерческого счета. К транспортным документам относятся:

- коносаменты (морские и речные), дающие их держателю право собственности на товар;
- накладные (железнодорожные, авиа и авто);
- приемо-сдаточные акты;
- почтовые квитанции;
- сохранные расписки;
- складские свидетельства.

Страховые полисы и сертификаты – документы, свидетельствующие о наличии договора страхования груза.

Страховые полисы и коносаменты могут передаваться посредством простых и именных передаточных надписей.

К другим коммерческим документам относятся различного рода сертификаты: происхождения, качества, веса, габаритов и т.д., а также сертификации, свидетельства и т.д.

В условиях контракта должны быть указаны наименования представляемых документов и кем они должны быть выданы, а в случае, если требуется представление необычных, специфических документов, то и их содержание.

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

Инкассовое поручение и другие товарные документы направляются иностранному банку. Отосланные уполномоченным банком инкассовые поручения регистрируются по странам и приходятся на внебалансовом счете.

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

### **Расчеты аккредитивом**

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

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

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

В расчетах могут использоваться разные виды аккредитивов.

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

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

В заявлении на аккредитив должно быть четко указано, является ли аккредитив отзывным или безотзывным.

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

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

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

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

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

Валютные средства могут передаваться путем:

- кредитования счета исполняющего банка в банке-эмитенте или в третьем банке;

- предоставления исполняющему банку права дебетовать счет банка-эмитента, открытый в этом банке на сумму аккредитива;

- открытия банком-эмитентом депозита в исполняющем банке.

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

В заявлении должны быть указаны следующие реквизиты:

- номер счета импортера – приказодателя аккредитива, с которого списывается сумма иностранной валюты на открытие аккредитива;

- номер счета, с которого списываются комиссия и другие расходы банка;

- наименование и сумма иностранной валюты цифрами и прописью;
- наименование и адрес бенефициара на иностранном языке;
- срок действия аккредитива;
- срок отгрузки;
- наименование товара;
- условия поставки товара;
- перечень необходимых для оплаты аккредитива документов;
- порядок оплаты банковской комиссии и расходов и другие реквизиты, соответствующие условиям контракта.

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

Ответственный исполнитель банка, принимая заявление, тщательно проверяет:

- соответствие подписей должностных лиц приказодателя и печати организации карточке образцов подписей и печати;

- правильность и полноту заполнения всех реквизитов заявления, соответствие их условиям контракта;
- соответствие условий поставки предусмотренному в перечне документов отгрузочному документу.

В случае обнаружения каких-либо несоответствий и неточностей заявление немедленно возвращается приказодателю без исполнения с указанием причин возврата для внесения необходимых уточнений.

На основании заявления на открытие аккредитива составляется мемориальный ордер, первый экземпляр которого вместе с первым экземпляром заявления на аккредитив направляется в бухгалтерию банка для отражения операции по открытию аккредитива в бухгалтерском учете и депонированию средств открытого аккредитива на отдельном лицевом счете по каждому открытому аккредитиву на балансовом *счете 47409 «Обязательства по аккредитивам по иностранным операциям»*. Второй экземпляр остается в досье аккредитива, остальные экземпляры направляются в отдел текущих счетов в иностранной валюте для отражения операции по текущему счету приказодателя в иностранной валюте.

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

Если аккредитив открывается в иной валюте, чем валюта, в которой ведется текущий валютный счет приказодателя аккредитива, сумма аккредитива в валюте счета приказодателя переводится в валюту счета аккредитива по курсу агентства Рейтер на день совершения операции, рассчитывается рублевый эквивалент по каждой из сумм в иностранной валюте по официальному курсу рубля к данной валюте и определяется курсовая разница, которая отражается по рублевому счету приказодателя аккредитива в банке.

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

В день отражения операции об открытии аккредитива иностранному банку отсылается сообщение (по системе S.W.I.F.T.) с указанием номера аккредитива, его полных условий, способа платежа по аккредитиву, места исполнения и места истечения срока действия аккредитива и ссылкой на то, что аккредитив подчинен Унифицированным правилам и обычаям для документарных аккредитивов.

Способ исполнения импортного аккредитива, авизующий и исполняющий банки должны соответствовать инструкциям приказодателя по аккредитиву и определяться наличием банков-корреспондентов уполно-



моченного банка за границей. Место истечения срока действия аккредитива определяется местом нахождения исполняющего банка.

Платежи по аккредитиву осуществляются только после получения от иностранного банка документов и проверки работниками банка их компетентности и соответствия по внешним признакам условиям аккредитива.

## **8.5. Учет операций по покупке-продаже валюты юридическими лицами**

Операции покупки и продажи иностранной валюты могут осуществляться банком за свой счет и через валютную биржу. Покупка иностранной валюты у клиента за свой счет отражается следующими проводками.

1. Продажа иностранной валюты кредитной организацией:

*Дебет счета 40702 (валютный счет клиента)*

*Кредит счета 47408.840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»*

2. Денежные средства зачислены на расчетный счет клиента:

*Дебет счета 47407.643 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»*

*Кредит счета 40702.643 «Расчетный счет организации».*

В бухгалтерском учёте продажа валюты через биржу отражается следующим образом:

1. Поступила валютная выручка на корреспондентский счет.

*Дебет счета 30114.840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»*

*Кредит счета 40702.840 (валютный счет клиента)*

2. Начислено комиссионное вознаграждение бирже.

*Дебет счета 70606 «Расходы»,*

*Кредит счета 47403 «Расходы с валютными и фондовыми биржами».*

3. Часть выручки подлежит реализации на внутреннем валютном рынке:

*Дебет счета 40702.840,*

*Кредит счета 47405.840 «Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»*

Одновременно делается проводка по обмену одной валюты на другую.

*Дебет счета 47405.840*

*Кредит счета 47407.840 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам».*

4. Денежные средства перечисляются на биржу:

*Дебет счета 47407.840,*

*Кредит счета 30114.840 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах».*

5. Перечислено комиссионное вознаграждение бирже:  
*Дебет счета 47403*  
*Кредит счета 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России».*
6. Поступила выписка о зачислении денежных средств от реализации валюты:  
*Дебет счета 30102.643,*  
*Кредит счета 47407.643.*  
И одновременно делается проводка:  
*Дебет счета 47407.643*  
*Кредит счета 47405.643*
7. Начислена комиссия банку:  
*Дебет счета 47405.643*  
*Кредит счета 70601 «Доходы»*
8. Денежные средства зачислены на расчетный счет клиента:  
*Дебет счета 47405.643*  
*Кредит счета 40702.643*
9. Возникающие при этом курсовые разницы в учёте отражаются следующим образом:  
На сумму положительной разницы:  
*Дебет счета 47407*  
*Кредит счета 70603*  
На сумму отрицательной разницы:  
*Дебет счета 70608*  
*Кредит счета 47407*
- При покупке валюты на межбанковском валютном рынке делаются проводки:**
1. Перечислены рублёвые средства для покупки валюты:  
*Дебет счета 40702 (рублевый расчетный счет предприятия), Кредит счета 47405.643*
2. Начислено комиссионное вознаграждение бирже:  
*Дебет счета 70606 «Расходы»*  
*Кредит счета 47403*
3. Начислена комиссия банку:  
*Дебет счета 47405.643*  
*Кредит счета 70601.643*
4. Согласно договору денежные средства предназначены для покупки валюты:  
*Дебет счета 47405.643*  
*Кредит счета 47407.643*
5. Перечислены денежные средства на биржу:  
*Дебет счета 47407 «Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»,*  
*Кредит счета 30102*

И одновременно делается проводка:

*Дебет счета 47403*

*Кредит счета 30102*

Курсовые разницы между официальным курсом и курсом продажи иностранной валюты отражаются на счете доходов или расходов банка (70601 или 70606)

6. Получена выписка и РКЦ о зачислении приобретённой валюты на корреспондентский счёт.

*Дебет счета 30114*

*Кредит счета 47407.840*

Полученная сумма иностранной валюты отражается в учете так:

*Дебет счета 30110,*

*Кредит счета 47408.*

7. Поступившая валюта зачисляется на счет клиента:

*Дебет счета 47407.840*

*Кредит счета 47405.840*

И одновременно:

*Дебет счета 47405.840*

*Кредит счета 40702.840*

Курсовые разницы отражаются в учете по дебету счета расходов банка и кредиту счета доходов.

## **8.6. Порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой**

1. Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

*Дебет счета № 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» (код иностранной валюты)*

*Кредит счета № 20202 «Касса кредитных организаций» (признак рубль) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» (признак рубль).*

2. Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

*Дебет счета № 20202 «Касса кредитных организаций» (признак рубль) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» (признак рубль)*

*Кредит счета № 20202 «Касса кредитных организаций»* (код иностранной валюты) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» (код иностранной валюты)

3. Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия) отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке.

Сумма принятой наличной иностранной валюты, умноженная на курс-курсконверсии и равная сумме выданной наличной иностранной валюты, отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

*Дебет счета № 20202 «Касса кредитных организаций»* (код иностранной валюты) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» (код иностранной валюты)

*Кредит счета № 20202 «Касса кредитных организаций»* (код иностранной валюты) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» (код иностранной валюты).

Продажа чеков за наличную валюту Российской Федерации отражается по счетам бухгалтерского учета в следующем порядке:

Приобретение бланков чеков с предварительной оплатой у эмитента или другого уполномоченного банка (далее – банк-эмитент) отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

*Дебет счета № 47423 «Требования по прочим операциям»,* лицевой счет «Расчеты с банком-эмитентом по чекам, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты)

*Кредит счета № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах»* или счета № 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (код иностранной валюты).

Продажа чеков отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

*Дебет счета № 20202 «Касса кредитных организаций»* (признак рубль) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» (признак рубль)

*Кредит счета № 20203 «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте»* (код иностранной валюты) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций», лицевой счет «Чеки (в том числе дорожные чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте» (код иностранной валюты).

Прием наличной иностранной валюты для зачисления на банковские счета физических лиц в иностранной валюте отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

*Дебет счета № 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» (код иностранной валюты)*

*Кредит счета № 40817 «Физические лица» (код иностранной валюты) или счета № 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты).*

Выдача наличной иностранной валюты с банковских счетов физических лиц в иностранной валюте отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

*Дебет счета № 40817 «Физические лица» (код иностранной валюты) или счета № 40820 «Счета физических лиц-нерезидентов» (код иностранной валюты)*

*Кредит счета № 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» (код иностранной валюты).*

Прием наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств из Российской Федерации по поручению физических лиц без открытия банковских счетов отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

*Дебет счета № 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» (код иностранной валюты)*

*Кредит счета № 40912 «Переводы из Российской Федерации» (код иностранной валюты) или счета № 40913 «Переводы из Российской Федерации нерезидентами» (код иностранной валюты).*

Выдача наличной иностранной валюты при осуществлении операций по переводу денежных средств в Российскую Федерацию без открытия банковских счетов в пользу физических лиц отражается в бухгалтерском учете следующей записью:

*Дебет счетов по учету расчетов*

*Кредит счета № 40909 «Переводы в Российскую Федерацию» (код иностранной валюты) или счета № 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам» (код иностранной валюты).*

и

*Дебет счета № 40909 «Переводы в Российскую Федерацию» (код иностранной валюты) или счета № 40910 «Переводы в Российскую Федерацию нерезидентам» (код иностранной валюты)*

*Кредит счета № 20202 «Касса кредитных организаций» (код иностранной валюты) или счета № 20207 «Денежные средства в операционных кассах, находящихся вне помещений кредитных организаций» (код иностранной валюты).*

### **Контрольные вопросы**

1. Какой нормативный документ регулирует валютные операции в Российской Федерации?
2. Что такое валютная позиция банка?
3. Перечислите формы международных расчетов.
4. Изложите порядок аналитического и синтетического учета операций в иностранной валюте.
5. По какому курсу отражаются операции в иностранной валюте в бухгалтерском учете банка?
6. Как происходит продажа валютной выручки?
7. На какие цели предприятия могут получать наличную иностранную валюту в банке?
8. Как происходит переоценка счетов в иностранной валюте в банке?

### **Задача 1**

Негосударственное коммерческое предприятие «Заря» представило в банк заявку на покупку инвалюты на бирже в сумме 10 000 \$. Комиссия биржи составила 50\$, комиссия банку 7 \$.

#### **Задание:**

1. Какие документы должно представить предприятие для покупки инвалюты?
2. Составьте бухгалтерские проводки по учету купленной валюты и уплате комиссии.

### **Задача 2**

ОАО «Лина» представило в банк «Индустрия» заявление на продажу валюты с текущего счета в сумме 10 000\$ в пользу немецкой фирмы для авансового платежа по заключенному контракту.

#### **Задание:**

1. Как оформляется заявление на перевод валюты?
2. Составьте бухгалтерские проводки в банке «Индустрия».

### **Задача 3**

В течение операционного дня в банке совершены в кассе операции с иностранной валютой. Куплено 15 000 \$ и продано 5000\$. Курс покупки 28 руб. за 1\$. Курс продажи 30 руб. за 1 \$. Курс ЦБРФ 29 руб.

#### **Задание:**

Составьте бухгалтерские проводки по данной операции.

## **Тема 9. УЧЕТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ**

*9.1. Учет основных средств.*

*9.2. Учет нематериальных активов.*

*9.3. Учет материальных запасов.*

*9.4. Амортизация основных средств и нематериальных активов.*

*9.5. Выбытие имущества.*

### **9.1. Учет основных средств**

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

Основные средства (кроме земельных участков) учитываются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)».

К основным средствам относится оружие, независимо от стоимости.

Получено кредитными организациями во временное пользование от органов внутренних дел оружие в соответствии с Федеральным законом «Об оружии» (с учетом изменений и дополнений). К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств.

Земельные участки, находящиеся в собственности кредитной организации, учитываются на балансовом счете № 60404 «Земля».

На этом же счете учитываются иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы).

С учетом положений, установленных законодательством Российской Федерации, руководитель кредитной организации имеет право установить лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Стоимость основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством Российской Федерации.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Кредитная организация имеет право не чаще одного раза в год (на 1 января отчетного года) переоценивать группы однородных объектов основных средств по восстановительной (текущей) стоимости путем индексации или прямого пересчета по документально подтвержденным рыночным ценам.

При принятии решения о переоценке по таким основным средствам следует учитывать, что в последующем они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

В бухгалтерском учете увеличение стоимости числящихся на балансе кредитной организации по состоянию на начало отчетного года объектов основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки отражается по дебету счетов учета основных средств в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке.

Одновременно в обязательном порядке осуществляется доначисление амортизации с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Сумма увеличения амортизации при дооценке основных средств отражается по кредиту счета учета амортизации основных средств в корреспонденции со счетом учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Сумма уценки (уменьшение стоимости) объектов основных средств в результате их переоценки относится в дебет счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

Уменьшение вследствие уценки объектов основных средств суммы начисленной амортизации отражается по кредиту счета учета прироста стоимости имущества при переоценке.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности.

Вначале осуществляется проводка по уменьшению амортизации объекта основных средств с применением индексов изменения стоимости или коэффициента пересчета (при применении способа прямого пересчета). Затем по дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке и кредиту счета учета основных средств отражается



уценка основных средств до их восстановительной стоимости в результате применения указанных выше способов переоценки.

В случае, если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете учета прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок), сумма превышения относится в дебет счета по учету расходов.

Результаты переоценки основных средств на 1 января отчетного года подлежат отражению в бухгалтерском учете оборотами за январь. При невозможности отражения в этот срок в силу определенных причин крайний срок для отражения переоценки — последний рабочий день марта отчетного года.

При этом начисление амортизации с 1 января отчетного года должно производиться исходя из восстановительной стоимости объектов основных средств с учетом произведенной переоценки.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно-сочлененных предметов — это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, имеющих разный срок полезного использования, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Каждому инвентарному объекту основных средств при принятии их к бухгалтерскому учету независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе, консервации, присваивается инвентарный номер в соответствии с порядком, установленным нормативным актом Минфина России.

Присвоенный объекту инвентарный номер может быть обозначен путем прикрепления металлического жетона, нанесен краской или иным способом.

Если с учетом технологических или конструктивных особенностей объекта или по каким-либо другим причинам не представляется возможным обозначить инвентарный номер объекта названными выше способами, то в качестве инвентарного номера объекта может быть использован его заводской номер.

В тех случаях, когда инвентарный объект имеет несколько частей, с разным сроком полезного использования и учитывающихся как самостоятельные инвентарные объекты, каждой части присваивается отдельный инвентарный номер. Если по объекту, состоящему из нескольких частей, установлен общий для объекта срок полезного использования, то указанный объект учитывается за одним инвентарным номером.

Инвентарный номер, присвоенный объекту основных средств, сохраняется за ним на весь период его нахождения в кредитной организации.

Инвентарные номера списанных с бухгалтерского учета объектов основных средств не присваиваются вновь принятым к бухгалтерскому учету объектам в течение пяти лет по окончании года списания.

Объект основных средств, находящийся в собственности двух или нескольких организаций, отражается каждой организацией в составе основных средств соразмерно ее доле в общей собственности.

Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов.

Допускается ведение бухгалтерского учета основных средств в целых рублях (с округлением только в сторону увеличения). В этом случае основные средства ставятся на учет в целых рублях, а сумма округления в копейках относится на счет по учету доходов.

#### **Учет приобретения, сооружения, создания и поступления основных средств и нематериальных активов**

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение основных средств и нематериальных активов, а также достройку, дооборудование, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение основных средств являются затратами капитального характера и учитываются отдельно от текущих затрат кредитной организации.

В дальнейшем для целей настоящего Порядка вложения капитального характера именуются «капитальными» и отражаются на счете первого порядка № 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов», именуемым в дальнейшем «счет по учету капитальных вложений».

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию (доведения до пригодности к использованию) не включаются в состав основных средств и нематериальных активов. В бухгалтерском учете затраты по этим объектам отражаются на счете по учету капитальных вложений.

Учет ведется на балансовых счетах второго порядка № 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и

приобретение основных средств и нематериальных активов» и № 60702 «Оборудование к установке».

Аналитический учет на счетах учета капитальных вложений ведется в разрезе каждого сооружаемого (строящегося), создаваемого (изготавливаемого), реконструируемого, модернизируемого, расширяемого, приобретаемого объекта.

При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения данных о затратах на строительные работы, монтаж оборудования, по доведению объектов до состояния, в котором они пригодны к использованию, стоимости инвентаря и принадлежностей, предусмотренных сметами капитальных вложений, стоимости проектных работ и прочих затратах по капитальным вложениям.

Бухгалтерский учет операций по сооружению (строительству), созданию (изготовлению) основных средств и нематериальных активов.

Перечисление в соответствии с договором аванса поставщику (продавцу), подрядной, проектной организациям:

Дебет счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит корреспондентского счета, счета получателя денежных средств, если он обслуживается в данной кредитной организации, счета кассы (Именуется в дальнейшем «счет по учету денежных средств»).

Прием оборудования, инвентаря и принадлежностей, а также выполненных работ и услуг:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счета по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Ввод объектов в эксплуатацию:

Дебет счетов по учету основных средств, нематериальных активов (в разрезе инвентарных объектов)

Кредит счета по учету капитальных вложений.

При вводе в эксплуатацию объектов недвижимости указанная проводка осуществляется на основании документов, определенных законодательством Российской Федерации, после государственной регистрации объекта недвижимости.

Если кредитная организация участвует в строительстве в качестве дольщика или застройщика (по договору о долевом участии, о совместной деятельности (простом товариществе), то оприходование в состав основных средств (ввод в эксплуатацию) производится только части здания, переходящей в собственность кредитной организации в соответствии с ее долей после государственной регистрации объекта на основании документа, определенного законодательством Российской Федерации.

Внесение учредителями (участниками) в целях формирования уставного капитала кредитной организации объектов основных средств отражается в бухгалтерском учете в соответствии с нормативными актами Банка России по этому вопросу.

Учет безвозмездно полученного имущества.

Оприходование объектов основных средств, нематериальных активов, полученных безвозмездно:

Дебет счетов по учету основных средств, нематериальных активов (если объект пригоден к эксплуатации)

или счета по учету капитальных вложений (если объект требует доведения до готовности)

Кредит счета по учету доходов.

Затраты по доставке и доведению указанных объектов основных средств, нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, учитываются как затраты капитального характера и относятся организациями-получателями на увеличение стоимости объекта:

Дебет счета по учету капитальных вложений, по лицевому счету безвозмездно полученного объекта

Кредит счетов по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с работниками по оплате труда, по учету материалов, запасных частей и др.

Ввод доведенного до готовности объекта в эксплуатацию:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета учета капитальных вложений.

Учет основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены.

Операции по договору мены отражаются в бухгалтерском учете как операции приобретения-выбытия с использованием счетов по учету выбытия (реализации) имущества и оприходованием принимаемого имущества по рыночной цене.

Оприходование основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены:

Дебет счета учета капитальных вложений

Кредит счета по учету выбытия (реализации) имущества.

Одновременно совершаются бухгалтерские проводки по выбытию обмениваемого имущества.

Выбытие обмениваемого имущества (кроме основных средств и нематериальных активов):

Дебет счета по учету выбытия (реализации) имущества

Кредит счета по учету обмениваемого имущества.

В случае неравноценного обмена суммы, подлежащие доплате (получению), отражаются по дебету (кредиту) счета по учету выбытия

(реализации) имущества в корреспонденции со счетом по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Этим же днем сальдо со счета по учету выбытия (реализации) имущества подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов соответственно.

Затраты по доставке и доведению полученных основных средств и нематериальных активов до состояния, в котором они пригодны к использованию, относятся на счет по учету капитальных вложений, по лицевому счету принимаемого объекта и увеличивают стоимость полученных основных средств и нематериальных активов.

Ввод в эксплуатацию основных средств, нематериальных активов, полученных по договору мены:

Дебет счета по учету основных средств, нематериальных активов

Кредит счета учета капитальных вложений.

Оприходование выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств:

Дебет счета по учету основных средств

Кредит счета учета доходов (в сумме рыночной стоимости идентичного имущества) или счетов по учету дебиторской (кредиторской) задолженности, если причинами возникновения излишков являются выявленные в ходе инвентаризации ошибки в учете.

## **9.2. Учет нематериальных активов**

Нематериальными активами признаются приобретенные и(или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и(или) исключительного права у собственника на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

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

Стоимость нематериальных активов, созданных самой кредитной организацией, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные

пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Создание нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете следующими проводками:

Дебет счета по учету капитальных вложений

Кредит счетов, с которых производились затраты (расчеты).

Передача нематериальных активов в пользование (эксплуатацию):

Дебет счета по учету нематериальных активов

Кредит счета по учету капитальных вложений.

### **9.3. Учет материальных активов**

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в соответствии с настоящим Порядком в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, определенной в соответствии с разделом 1 настоящего Порядка.

Учет материальных запасов производится на следующих счетах:

№ 61002 «Запасные части»

№ 61008 «Материалы»

№ 61009 «Инвентарь и принадлежности»

№ 61010 «Издания»

№ 61011 «Внеоборотные запасы».

На счете № 61002 «Запасные части» учитываются запасные части, комплектующие изделия, предназначенные для проведения ремонтов, замены изношенных частей оборудования, транспортных средств и т.п.

Автомобильные шины (покрышка, камера и ободная лента), находящиеся на колесах и в запасе на транспортном средстве при его приобретении, включаются в первоначальную стоимость инвентарного объекта основных средств.

На счете № 61008 «Материалы» учитываются однократно используемые (потребляемые) для оказания услуг, хозяйственных нужд, в процессе управления, технических целей запасы материалов. На этом же счете учитываются запасы топлива и горюче-смазочных материалов (в том числе и в виде талонов на них), тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, заготовки платежных карт, кассеты, дискеты и т.п.

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

На счете № 61009 «Инвентарь и принадлежности» учитываются инструменты, хозяйственные и канцелярские принадлежности, основ-

ные средства ниже установленного лимита стоимости (п. 2.4 настоящего Порядка) и др.

На счете № 61010 «Издания» учитываются книги, брошюры и т.п. издания, включая записанные на магнитных носителях, в том числе пособия, справочные материалы и т.д.

На счете № 61011 «Внеоборотные запасы» учитывается имущество, приобретенное в результате осуществления сделок по договорам отступного, залога до принятия кредитной организацией решения о его реализации или использовании в собственной деятельности.

Указанным предметам (объектам) присваиваются инвентарные номера в порядке, установленном для основных средств.

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

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

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

Со счета по учету внеоборотных запасов имущество списывается только при его выбытии в соответствии с разделом 10 настоящего Порядка, либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности.

Направление для использования в собственной деятельности основных средств и нематериальных активов отражается в бухгалтерском учете в соответствии с подпунктом 3.1.5 настоящего Порядка, материальные запасы переносятся на счета учета в соответствии с их характеристиками.

Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

В целях обеспечения сохранности материальных ценностей при эксплуатации должен быть организован надлежащий контроль за их движением.

Операции по приобретению материальных запасов.

**Оплата материальных запасов:**

Дебет счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями

Кредит счетов по учету денежных средств.

**Получение материальных запасов:**

Дебет счетов по учету материальных запасов

Кредит счета учета расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

### **Отнесение стоимости материальных ценностей на расходы при передаче их в эксплуатацию или при использовании:**

Дебет счета учета расходов

Кредит счетов по учету материальных запасов.

Материальные запасы, полученные безвозмездно, учитываются на соответствующих счетах в корреспонденции со счетом по учету доходов.

## **9.4. Амортизация основных средств и нематериальных активов**

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

Объектами для начисления амортизации являются объекты основных средств и нематериальных активов, находящиеся в кредитной организации на праве собственности.

Начисление амортизации по объектам, сданным в аренду, производится арендодателем.

Начисление амортизации не производится по:

объектам внешнего благоустройства;

земельным участкам и объектам природопользования;

произведениям искусства, предметам интерьера и дизайна, не имеющим функционального назначения, предметам антиквариата и т.п.;  
мобилизационным мощностям, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

основным средствам, переданным (полученным) в безвозмездное пользование;

основным средствам, переведенным по решению руководства на консервацию продолжительностью свыше трех месяцев;

основным средствам, переведенным по решению руководства организации на реконструкцию и модернизацию продолжительностью свыше 12 месяцев;

предметам стоимостью ниже установленного лимита стоимости, включенным в состав материальных запасов.

Начисление амортизации не приостанавливается в течение срока полезного использования объектов основных средств, кроме случаев нахождения основных средств на реконструкции и модернизации по решению руководителя кредитной организации продолжительностью свыше 12 месяцев, перевода основных средств по решению руководителя кредитной организации на консервацию с продолжительностью, которая не может быть менее трех месяцев.

Порядок консервации объектов основных средств устанавливается и утверждается руководителем кредитной организации. При этом могут



быть переведены на консервацию, как правило, объекты, находящиеся в определенном комплексе и(или) имеющие законченный цикл работы.

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

Предельная сумма начисленной амортизации должна быть равна балансовой стоимости объекта.

Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и нематериальных активов ведется в разрезе отдельных инвентарных объектов.

Руководитель кредитной организации по группам основных средств и нематериальных активов определяет методы начисления амортизации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Метод начисления амортизации отражается в учетной политике кредитной организации.

Применение одного из методов по группе однородных объектов основных средств и нематериальных активов производится в течение всего срока их полезного использования.

Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств и нематериальных активов служит для выполнения целей деятельности кредитной организации. Срок полезного использования определяется кредитной организацией самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию.

При определении срока полезного использования основных средств кредитной организацией может быть применена Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 1.01.2002. № 1 (СЗ РФ. 2002. № 1 (часть 2). Ст. 52).

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

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения кредитной организацией пересматривается срок полезного использования по этому объекту.

В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств и нематериальных активов начисляются ежеме-

сячно независимо от применяемых методов начисления в размере 1/12 годовой суммы.

Капитальные затраты, произведенные арендатором в арендованные основные средства, учитываются им как отдельный объект основных средств. На такие объекты основных средств арендатором ежемесячно начисляется амортизация исходя из метода начисления амортизации, установленного арендодателем по объекту, на который произведены затраты. В соответствии с договором аренды после его прекращения указанные объекты могут быть переданы арендодателю.

Амортизационные отчисления по основным средствам отражаются в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начисляются независимо от результатов деятельности кредитной организации в отчетном периоде.

**Начисление амортизации по основным средствам в бухгалтерском учете отражается проводкой:**

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации основных средств.

Амортизация нематериальных активов учитывается на отдельном счете. **Начисление амортизации нематериальных активов отражается проводкой:**

Дебет счета по учету расходов

Кредит счета по учету амортизации нематериальных активов.

## 9.5. Выбытие имущества

Имущество выбывает из кредитной организации в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях).

Для определения пригодности имущества к дальнейшему использованию, возможности его восстановления, а также для оформления документации на списание пришедшего в негодность имущества в кредитной организации создается комиссия из соответствующих должностных лиц. При этом в комиссию должны быть включены заместитель руководителя кредитной организации, главный бухгалтер (бухгалтер), представитель юридической службы, другие специалисты (по решению руководителя) и лица, на которых возложена ответственность за сохранность имущества.

В компетенцию комиссии входит:

- осмотр объекта (предмета) имущества, подлежащего списанию, с использованием технической документации, данных бухгалтерского

учета, установление непригодности объекта к восстановлению и дальнейшему использованию;

- установление причин списания объекта;
- выявление лиц, по вине которых произошло выбытие объекта (предмета), внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

- определение возможности использования или реализации (в т.ч. как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого объекта и их оценка, контроль за изъятием из списываемых объектов отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;

- составление акта на списание объекта основных средств, акта на списание автотранспортных средств с приложением актов об авариях, если они имели место. В актах должны быть указаны данные, характеризующие объект, – дата принятия объекта к бухгалтерскому учету, год изготовления, приобретения или постройки, время ввода в эксплуатацию, срок полезного использования, первоначальная стоимость, сумма начисленной амортизации (износа), проведенные ремонты, причины выбытия, состояние основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Акты утверждаются руководителем кредитной организации.

Детали, узлы, материалы разобранного и демонтированного объекта, пригодные для дальнейшего использования, отражаются по дебету счетов по учету материальных запасов в корреспонденции со счетом выбытия (реализации) имущества по цене возможного использования.

Учет выбытия (реализации) основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего (реализуемого) объекта основных средств, нематериальных активов, предмету или виду материальных ценностей.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и т.п.). На дату реализации либо выбытия (списания) лицевой счет подлежит закрытию с отнесением остатка, отражающего финансовый результат, на соответствующие счета по учету доходов/расходов.

#### **По дебету счета отражаются:**

- балансовая стоимость выбывающего имущества в корреспонденции со счетами по учету основных средств, нематериальных активов, материальных запасов;

- затраты, связанные с выбытием (реализацией) в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;

- сумма, подлежащая доплате в случае неравноценного обмена по договору мены, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями или уплаченная сумма в корреспонденции со счетом по учету денежных средств.

**По кредиту счета отражаются:**

- выручка от реализации объекта, определенная договором купли-продажи, в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- рыночная цена имущества, получаемого по договорам мены, в корреспонденции со счетом по учету капитальных вложений (если получаемое имущество – основные средства, нематериальные активы), счетами по учету материальных запасов, а также сумма, подлежащая получению при неравноценном обмене в корреспонденции со счетами по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями;
- амортизация, начисленная на выбывающий объект, в корреспонденции со счетами по учету амортизации;
- невыплачиваемые арендодателю/лизингодателю платежи (при досрочном возврате в установленных договором случаях лизингового имущества лизингодателю) в корреспонденции со счетом по учету арендных обязательств.

При списании имущества вследствие его непригодности к дальнейшему использованию по кредиту лицевого счета также отражаются:

- переоценка на сумму разницы между балансовой стоимостью и фактически начисленной амортизацией (при списании не полностью амортизированных основных средств) в корреспонденции со счетом по учету прироста имущества при переоценке, в пределах суммы остатка на лицевом счете выбывающего объекта;
- стоимость оприходованных по цене возможного использования (реализации) узлов, деталей, материалов в корреспонденции со счетами по учету материальных запасов;
- суммы возмещения материального ущерба от недостатков или порчи ценностей, взыскиваемых в установленных законодательством Российской Федерации случаях с виновных лиц, в корреспонденции со счетом по учету расчетов с работниками по оплате труда либо со счетом по учету расчетов с прочими дебиторами.

**Контрольные вопросы**

1. Какие средства банка относятся к основным средствам?
2. На каких балансовых счетах учитываются основные средства?
3. Как отражаются в учете операции по приобретению основных средств?
4. Каков порядок начисления и отражения в учете износа основных средств?

5. Что входит в понятие « нематериальные активы»?
6. Как учитываются затраты на приобретение нематериальных активов?
7. Каков порядок учета материальных запасов?
8. На каких балансовых счетах учитываются материальные запасы?
9. Как учитывается списание и продажа нематериальных активов?
10. Как осуществляется выбытие имущества банка?

### **Задача 1**

КБ «Спектр» приобрел столовый инвентарь для буфета на 90 тыс. руб. и настольных ламп 10 штук по 15 тыс. руб.

**Задание:**

Составьте бухгалтерские проводки по приобретению и списанию.

### **Задача 2**

Коммерческий банк перечислил в порядке предоплаты 420 тыс. руб. за программный продукт для ЭВМ. Полученные компьютерные программы приняты на баланс, срок амортизации — 3 года.

**Задание:**

Составьте бухгалтерские проводки с учетом амортизации по учету нематериальных активов.

### **Задача 3**

КБ «Альтернатива» приобрел в порядке предоплаты канцтовары, бумагу для ксерокса, соответственно на 85 тыс. руб. и на 90 тыс. руб. Одновременно, согласно акту, утвержденному зам. председателя банка, списываются израсходованные в течение месяца запчасты для автотранспорта – на 85 тыс. руб., материалы для упаковки денег – на 46 тыс. руб.

**Задание:**

1. Составьте бухгалтерские проводки.
2. Охарактеризуйте аналитический учет материальных запасов.

## **Тема 10. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА**

*10.1. Доходы коммерческого банка.*

*10.2. Расходы коммерческого банка.*

*10.3. Формирование и использование прибыли банка.*

### **10.1. Доходы коммерческого банка**

Доходами кредитной организации признается увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением вкладов акционеров или участников) и происходящее в форме:

- а) притока активов;
- б) повышения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов и ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи», относимой на увеличение добавочного капитала) или уменьшения резервов на возможные потери;
- в) увеличения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) уменьшения обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Доходы кредитных организаций в зависимости от характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

1. Доходы от банковских операций и других сделок.
2. Операционные доходы.
3. Прочие доходы.

#### *Доходы от банковских операций и других сделок*

- процентные доходы от операций по размещению денежных средств;
- процентные доходы по приобретенным долговым обязательствам;
- доходы от открытия и ведения банковских счетов;
- доходы от операций купли-продажи валюты;
- доходы от операций с драгоценными металлами.

### *Операционные доходы*

- доходы от операций с ценными бумагами;
- доходы от участия в уставных капиталах других организаций;
- доходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- доходы от выбытия (реализации) имущества;
- доходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- доходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг;
- доходы от операций, связанных с заключением и исполнением расчетных срочных сделок.

### *Прочие доходы*

- штрафы, пени, неустойки;
- доходы от безвозмездно полученного имущества;
- поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;
- доходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- от списания активов и обязательств, в том числе не востребовавшей кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;
- от оприходования излишков и списания недостач.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) 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.

Для учёта доходов банка выделены следующие счета:

70601 «Доходы»;

70602 «Доходы от операций с ценными бумагами»;

70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»;

70604 «Положительная переоценка средств в драгоценных металлах»;

70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов».

Регистрами аналитического учета доходов являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах 2-го порядка по учету доходов.

Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о доходах кредитных организаций, является «Отчет о прибылях и убытках».

## 10.2. Расходы коммерческого банка

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации (за исключением его распределения между акционерами или участниками) и происходящее в форме:

- а) выбытия активов;
- б) снижения стоимости активов в результате переоценки (увеличения) резервов на возможные потери или износа;
- в) уменьшения активов в результате конкретных операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- г) увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Расходы кредитных организаций в зависимости от характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются на:

1. Расходы от банковских операций и других сделок.
2. Операционные расходы.
3. Прочие расходы.

*Расходы от банковских операций и других сделок* включают:

- процентные расходы от операций по привлечению денежных средств;
- процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам;
- расходы от операций купли-продажи валюты;
- расходы от операций с драгоценными металлами.

### *Операционные расходы*

- расходы от операций с ценными бумагами;
- расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);
- расходы от выбытия (реализации) имущества;
- расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;
- расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг;
- расходы, связанные с обеспечением жизнедеятельности кредитной организации.



### *Прочие расходы*

- штрафы, пени, неустойки;
- платежи в возмещение причиненных убытков;
- расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;
- расходы от списания недостач;
- расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии, национализации имущества).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Для учёта расходов банка выделены следующие счета:

70606 «Расходы»;

70607 «Расходы от операций с ценными бумагами»;

70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»;

70609 «Отрицательная переоценка средств в драгоценных металлах»;

70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов».

Регистрами аналитического учета расходов являются лицевые счета, открываемые на балансовых счетах 2-го порядка по учету расходов. Регистром синтетического учета, предназначенным для систематизированного накопления данных о расходах кредитных организаций, является «Отчет о прибылях и убытках».

### **10.3. Формирование и использование прибыли банка**

Конечный финансовый результат – прибыль или убыток выявляется путём сравнения доходов и расходов, полученных за отчётный период.

Для учёта конечного финансового результата за отчётный период используются счета:

706 «Финансовый результат текущего года»;

707 «Финансовый результат прошлого года»;

708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов учёта доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учёту финансового результата прошлого года (707).

Заккрытие счетов по учёту доходов:

1. *Дебет* 70601 «Доходы»  
*Кредит* 70701 «Доходы»
2. *Дебет* 70602 «Доходы от переоценки ценных бумаг»  
*Кредит* 70702 «Доходы от переоценки ценных бумаг»
3. *Дебет* 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»  
*Кредит* 70703 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте»
4. *Дебет* 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов»  
*Кредит* 70704 «Положительная переоценка драгоценных металлов».
5. *Дебет* 70605 «Доходы от применения встроенных производных инструментов»  
*Кредит* 70705 «Доходы от применения встроенных производных инструментов»

Заккрытие счетов по учёту расходов:

1. *Дебет* 70606 «Расходы»  
*Кредит* 70706 «Расходы».
2. *Дебет* 70607 «Расходы от переоценки ценных бумаг»  
*Кредит* 70707 «Расходы от переоценки ценных бумаг».
3. *Дебет* 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»  
*Кредит* 70708 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте»
4. *Дебет* 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».  
*Кредит* 70709 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов».
5. *Дебет* 70610 «Расходы от применения встроенных производных инструментов»  
*Кредит* 70710 «Расходы от применения встроенных производных инструментов»

Финансовый результат определяется как разница между фактическими доходами и расходами.

Формирование финансового результата:

Прибыль

*Дебет* 70701-70705

*Кредит* 70801.

Убыток

*Дебет* 70802

*Кредит* 70706-70710.

Начислен налог на прибыль:

Дебет 70801  
 Кредит 70711 «Налог на прибыль».  
 Начислены дивиденды акционерам:  
 Дебет 70801  
 Кредит 60320 «Расчёты с акционерами по дивидендам».  
 Произведены отчисления в резервный фонд:  
 Дебет 70801  
 Кредит 10701 «Резервный фонд».  
 Перенос неиспользованного остатка прибыли:  
 Дебет 70801  
 Кредит 10801 «Нераспределённая прибыль».

### Контрольные вопросы

1. Дайте определение дохода банков. Перечислите и классифицируйте подробно каждый источник дохода.
2. Какой порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций доходов банка?
3. Как можно классифицировать расходы коммерческого банка?
4. Какой порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных организаций расходов банка?
5. На каких счетах учитываются доходы банка?
6. На каких счетах учитываются расходы банка?
7. Из чего складывается фактически прибыль банка?
8. Какие фонды формирует банк?

### Задача 1

За отчетный период коммерческим банком были получены следующие *доходы* (тыс. руб.):

Процентный доход от вложений в долговые обязательства	– 7000
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	– 42 584
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок	– 36 124
Полученные просроченные проценты	– 425
Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России	– 7120
Процентный доход по векселям	– 578
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	– 646
Штрафы, пени, неустойки полученные	– 55
Восстановление сумм со счетов под возможные потери по ссудам	– 960
Комиссия, полученная по кассовым операциям	– 326
Другие полученные доходы	– 970

<i>Расходы</i>	
Проценты, уплаченные за полученные кредиты в Банке России	– 700
Уплаченные просроченные проценты Банку России	– 70
Проценты, уплаченные юр. лицам по привлеченным средствам	– 64 258
Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц	– 24 224
Расходы по выпущенным ценным бумагам	– 8960
Комиссия, уплаченная по операциям с ценными бумагами	– 375
Расходы по обменным операциям	– 2159
Расходы по операциям на валютных биржах	– 746
Расходы от переоценки валютных счетов	– 350
Начисленная заработная плата	– 1890
Расходы, связанные с перемещениями работников	– 56
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	– 12
Отчисления в фонды под возможные потери по ссудам	– 1960
Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	– 1326
Амортизационные отчисления	– 562
Типографские и канцелярские расходы	– 35
Расходы по рекламе в пределах	– 54
Представительские расходы в пределах норм	– 15
Командировочные расходы	– 482

Согласно смете отчисления в резервный фонд составляют 10% чистой прибыли, налог на прибыль – 20%, остальная сумма направляется на выплату дивидендов.

**Задание:**

Составить проводки по закрытию счетов доходов и расходов, уплате налога на прибыль, начислению дивидендов.

**Задача 2**

За отчетный период коммерческим банком были получены следующие *доходы* (тыс. руб.)

Проценты, полученные за предоставленные кредиты	– 32584
Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок	– 34124
Полученные просроченные проценты	– 525
Доходы, полученные по депозитам, размещенным в Банке России	– 706

Процентный доход от вложений в долговые обязательства	– 7127
Процентный доход по вексялям	– 878
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	– 696
Штрафы, пени, неустойки полученные	– 50
Восстановление сумм со счетов под возможные потери по ссудам	– 160
Комиссия, полученная по кассовым операциям	– 326
Другие полученные доходы	– 370

#### *Расходы*

Проценты, уплаченные за полученные кредиты в Банке России	– 400
Уплаченные просроченные проценты Банку России	– 50
Проценты, уплаченные юр. лицам по привлеченным средствам	– 14 258
Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц	– 22 224
Расходы по выпущенным ценным бумагам	– 8360
Комиссия, уплаченная по операциям с ценными бумагами	– 345
Расходы по обменным операциям	– 2155
Расходы по операциям на валютных биржах	– 646
Расходы от переоценки валютных счетов	– 370
Начисленная заработная плата	– 8890
Начисления на з/плату	– 947
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	– 12
Расходы, связанные с перемещениями работников	– 50
Отчисления в фонды под возможные потери по ссудам	– 1960
Комиссия, уплаченная по кассовым операциям	– 1326
Амортизационные отчисления	– 262
Типографские и канцелярские расходы	– 35
Расходы по рекламе в пределах	– 44
Представительские расходы в пределах норм	– 55
Командировочные расходы	– 682

Согласно смете отчисления в резервный фонд составляют 10% чистой прибыли, налог на прибыль – 20%, остальное направляется на выплату дивидендов.

#### **Задание:**

Составить проводки по закрытию счетов доходов и расходов, уплаты налога на прибыль, начислению дивидендов.

## Тема 11. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

*11.1. Состав финансовой отчетности в кредитных организациях.*

*11.2. Структура и содержание финансовой отчетности.*

### 11.1. Состав финансовой отчетности в кредитных организациях

Для обеспечения подготовки финансовой отчетности кредитными организациями Банк России предлагает использовать Методические рекомендации о порядке составления и представления кредитными организациями финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО), разработанными Советом по Международным стандартам финансовой отчетности.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО на базе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (далее – российская бухгалтерская отчетность), кредитные организации используют метод трансформации, то есть перегруппировывают статьи бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, вносят необходимые корректировки и применяют профессиональные суждения.

**Финансовая отчетность в соответствии с МСФО включает:**

- отчет о финансовом положении на конец отчетного периода;
- отчет о прибылях и убытках за отчетный период;
- отчет о прочих совокупных доходах за отчетный период;
- отчет об изменениях в собственном капитале за отчетный период;
- отчет о движении денежных средств за отчетный период;
- примечания, включая краткое описание существенных принципов учетной политики по составлению финансовой отчетности и прочие пояснительные примечания;
  - сравнительную информацию за предыдущий период;
  - отчет о финансовом положении на начало предыдущего отчетного периода в случае, если на информацию, представляемую в таком отчете, оказывают существенное влияние ретроспективное применение учетной политики, ретроспективный пересчет статей финансовой отчетности или их переклассификация.

Уполномоченный орган управления кредитной организации утверждает учетную политику по составлению финансовой отчетности в соответствии с МСФО, а также структуру и содержание форм указанной финансовой отчетности.

Для составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО кредитной организацией утверждается регламент составления финансовой отчетности, содержащий порядок подготовки, утверждения финансовой отчетности в соответствии с МСФО, включая ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, задокументированные профессиональные суждения (профессиональные мнения ответственных лиц кредитной организации, сформированные на базе объективной интерпретации имеющейся информации о конкретных операциях и сделках кредитной организации в соответствии с МСФО), а также порядок хранения указанной документации в течение сроков, установленных для российской бухгалтерской отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России.

**Регламент предусматривает:**

– ответственных лиц кредитной организации, которым руководитель кредитной организации предоставляет право формировать профессиональные суждения по каждому из направлений деятельности кредитной организации и осуществлять основанные на этих профессиональных суждениях корректировки к российской бухгалтерской отчетности;

– должностных лиц из числа руководителей кредитной организации, которые обязаны проводить проверку объективности сформированных профессиональных суждений и выполненных на основе этих суждений корректировок к российской бухгалтерской отчетности;

– подразделение кредитной организации, ответственное за обобщение всех корректировок к российской бухгалтерской отчетности, полученных от соответствующих подразделений кредитной организации, а также должностных лиц кредитной организации, осуществляющих проверку правильности обобщения всех корректировок к российской бухгалтерской отчетности для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО;

– порядок оформления, визирования, утверждения, подписания, хранения документации, включая ведомости перегруппировки, профессиональных суждений и основанных на этих профессиональных суждениях корректировок к российской бухгалтерской отчетности, а также других корректировок, включенных в финансовую отчетность кредитной организации в соответствии с МСФО;

– подписание финансовой отчетности кредитных организаций руководителем и главным бухгалтером, которые в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, несут ответственность за достоверность финансовой отчетности.

## 11.2. Структура и содержание форм финансовой отчетности

При подготовке финансовой отчетности кредитными организациями применяется метод трансформации в соответствии с учетной политикой, принятой для целей подготовки финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

**Метод трансформации состоит из следующих этапов:**

**Первый этап** представляет собой перегруппировку статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, исходя из экономической сущности активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации для приведения их в соответствие с МСФО.

**Второй этап** состоит в определении перечня необходимых корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО, в том числе на основе профессиональных суждений руководства кредитной организации в целях:

- корректировки временных (отчетных) периодов, в которых были совершены операции либо образовались рассматриваемые активы, обязательства, источники собственного капитала, доходы и расходы;
- оценки активов, обязательств, собственного капитала, доходов и расходов кредитной организации в соответствии с МСФО;
- классификации статей баланса и отчета о прибылях и убытках.

**Третий этап** метода трансформации включает процедуру расчета сумм необходимых корректировок статей баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с МСФО.

Кредитным организациям необходимо формировать отчет о движении денежных средств с использованием разработочных вспомогательных таблиц, а также корректировок, приведенных в приложении и на основе данных баланса и отчета о прибылях и убытках, подготовленных в соответствии с МСФО.

Кредитным организациям рекомендуется ежеквартально составлять финансовую отчетность в соответствии с МСФО.

Кредитные организации, зарегистрированные в отчетном периоде, впервые подготавливающие финансовую отчетность в соответствии с МСФО, руководствуются требованиями МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО».

В случае если кредитная организация контролирует и (или) оказывает существенное влияние на деятельность других юридических лиц, то рекомендуется установить, являются ли данные юридические лица по отношению к кредитной организации дочерними или зависимыми (ассоциированными) организациями (в соответствии с требованиями МСФО 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность»,



28 «Инвестиции в ассоциированные организации», 31 «Участие в совместной деятельности»).

В случае если данные юридические лица являются дочерними или зависимыми (ассоциированными) организациями по отношению к кредитной организации в соответствии с положениями вышеназванных стандартов, кредитной организацией подготавливается и представляется неконсолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО как самостоятельного юридического лица, а также консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО группы, в которой кредитная организация является материнской.

### **Аудит финансовой отчетности**

Консолидированная и неконсолидированная финансовая отчетность, составленная кредитными организациями за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря отчетного года, подтверждается аудиторской организацией в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» статьей 42 Федерального закона «О банках и банковской деятельности». Аудиторское заключение, выражающее в установленной форме мнение о достоверности финансовой отчетности, представляется вместе с финансовой отчетностью.

### **Публикация финансовой отчетности**

Кредитные организации до особых указаний Банка России самостоятельно принимают решение о целесообразности и способе публикации финансовой отчетности в соответствии с МСФО, подтвержденной аудиторской организацией. При принятии решения о сроках опубликования финансовой отчетности, составленной в соответствии с МСФО, кредитной организации следует учитывать, что в целях соблюдения принципов уместности и полезности отчетности информация должна быть раскрыта пользователям в разумные сроки.

Банк России рекомендует кредитным организациям публиковать финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с МСФО, подтвержденную аудиторской организацией, в отдельных публикациях, средствах массовой информации, на WEB-сайте кредитной организации в сети Интернет и т.д.

### **Представление и использование финансовой отчетности**

Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется:

- Банком России – для осуществления анализа деятельности кредитных организаций при выполнении надзорных функций;
- руководством кредитных организаций – для целей анализа результатов деятельности кредитных организаций.

## Контрольные вопросы

1. Какие формы отчетов включает в себя финансовая отчетность кредитных организаций?
2. Сколько этапов включает в себя метод трансформации отчетности?
3. Кто имеет право подписывать финансовую отчетность?
4. Кому предоставляется в обязательном порядке годовая финансовая отчетность кредитных организаций?
5. Для каких целей используется финансовая отчетность кредитных организаций Банком России?
6. Для каких целей используется финансовая отчетность руководством банка?
7. Для каких целей составляется аудиторское заключение о достоверности финансовой отчетности?
8. Где публикуется финансовая отчетность банка?

### Задача 1

1. На основании указанных наименований необходимо подобрать шифры счетов из плана счетов кредитных организаций.
2. Составить бухгалтерский баланс на начало дня.

тыс. руб.

Название счета баланса	Номер счета 2-го порядка	Сумма
1	2	3
<b>А. Балансовые счета</b>		
Уставный капитал в форме ОАО		3 000 000
Касса кредитных организаций		21 000
Корреспондентские счета кредитных организаций в банке		3 360 264
России		
Счета организаций, находящихся в федеральной собственности:		
– Коммерческие организации		79 904
– Некоммерческие организации		11 982
<b>Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности:</b>		
Финансовые организации		14
Коммерческие организации		1500
Некоммерческие организации		342

1	2	3
<b>Счета негосударственных организаций:</b>		
Финансовые организации		626
Коммерческие организации		13 838
Некоммерческие организации		1806
<b>Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности</b>		
на срок от 31 до 90 дней		2000
на срок от 91 до 180 дней		1430
на срок от 181 дня до 1 года		14 994
на срок от 1 года до 3 лет		15 516
на срок свыше 3 лет		8324
Резерв на возможные потери		17 166
<b>Депозиты негосударственных финансовых организаций</b>		
на срок до 30 дней		554
на срок от 31 до 90 дней		150
на срок от 91 до 180 дней		4434
на срок от 181 дня до 1 года		2423
на срок от 1 года до 3 лет		450
<b>Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям</b>		
на срок до 30 дней		19
на срок от 31 до 90 дней		1710
на срок от 91 до 180 дней		2465
на срок от 181 дня до 1 года		2841
на срок от 1 года до 3 лет		1260
Резервы на возможные потери		832
<b>Депозиты негосударственных коммерческих организаций</b>		
до востребования		0
на срок до 30 дней		2048
на срок от 31 до 90 дней		3266
на срок от 91 до 180 дней		13 503
на срок от 181 дня до 1 года		3194
на срок от 1 года до 3 лет		7464

1	2	3
<b>Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам</b>		
Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности		7267
Негосударственным коммерческим организациям		2399
Индивидуальным предпринимателям		75
Гражданам		101
Резервы на возможные потери		273 853
<b>Расчеты по отдельным операциям</b>		
Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты		2340
Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам		194
Обязательства по прочим операциям		237
Требования по аккредитивам по иностранным операциям		165
Начисленные проценты по вкладам		98

***Баланс***

Актив № счета	Сумма	Пассив № счета	Сумма
Итого			

## Задача 2

1. На базе журнала хозяйственных операций банка составить бухгалтерские проводки
2. Составить оборотную ведомость.
3. Используя данные задачи 1 составить конечный баланс.

№	Содержание операции	Сумма тыс. руб.	Номер корреспондирующего счета	
			Дебет	Кредит
1	2	3	4	5
1.	По денежному чеку № 616040 выданы наличные деньги на заработную плату коммерческой организации, находящийся в федеральной собственности	4835		
2.	По платежному поручению № 108 перечислен подоходный налог организации находящейся в Федеральной собственности	30		
	Оплачена банковская комиссия за кассовое обслуживание организации находящийся в Федеральной собственности	10		
3.	По платежному поручению № 259 от ООО «Исток» поступили деньги за реализованную продукцию	52 354		
4.	По объявлению внесена сумма наличных денег за оказанные услуги автосервиса ООО «Исток»	320		
5	<b>Расходный кассовый ордер. Выдано в подотчет на приобретение инвентаря и принадлежностей сотруднику банка</b>	1		
6	<b>Приходный кассовый ордер. Принят депозитный вклад от физического лица сроком до 30 дней</b>	25		
7	Организация «Смена» (р/с 40603) невыплаченная заработная плата	2200		
8	От «Восток» (р/с 40602) выручка от реализации продукции	670		
9	Некоммерческая организация «Импульс» (р/с 40503) плата за открытие расчетного счета	5		

1	2	3	4	5
10	Некоммерческая организация «Селина» на хозяйственные расходы (40703)	21		
11	Выдано финансовой организации «Авангард» на покупку материалов (40701)	30		
12	Программисту банка Свиридовой А.М. на командировочные расходы	7		
13	От салона «Ностальгия» выручка от реализации сувениров (40802)	15		
14	Оплачено платежное поручение в адрес иногороднего продавца товарно-материальных ценностей ОАО «Линда»	35		
15	Размещен вклад в банке физлицом резидентом на срок 90 дней	100		
16	Начислены проценты по вкладу физического лица резидента за период 90 дней	5		
17	Проценты присоединены к сумме вклада физического лица	5		
19	Возврат суммы вклада с процентами физическому лицу	105		
20	Размещен депозит в банке негосударственной финансовой организацией на срок 1 год	300		
21	Начислены проценты по депозиту негосударственной коммерческой организации за 30 дней	10		
23	Выплачены проценты клиенту негосударственной коммерческой организации	10		
24	Возврат суммы депозита негосударственной коммерческой организации	100		
25	Предоставление средств клиенту-заемщику – физическому лицу резиденту на срок 180 дней	50		
26	Начислен резерв на возможные потери по ссуде физического лица	10		
27	Начислены проценты по кредиту физического лица	2		

1	2	3	4	5
28	Уплачены проценты по кредиту физическим лицом	2		
29	Возврат суммы кредита физическим лицом банку	50		
30	Списан резерв на возможные потери по ссуде физического лица.	2		
31	Зачисление денежных средств (кредита) на счет клиента-заемщика предпринимателя без образования юридического лица	600		
32	Начислен резерв на возможные потери по ссуде по кредиту ИП	120		
33	Начислены проценты по кредиту ИП	12		
34	Уплачены проценты по кредиту ИП	12		
35	Возврат суммы кредита ИП	600		
36	Списан резерв на возможные потери по ссуде ИП	120		

### Оборотно-сальдовая ведомость

№ счета	Сальдо на начало		Оборот		Сальдо на конец	
	Д-т	К-т	Д-т	К-т	Д-т	К-т

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Немчинов, В.К. Учет и операционная техника в банках / В.К. Немчинов, А.В. Рогозенков. – М.: «ИНФРА-М», 2012.
2. Усатова, Л.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках / Л.В. Усатова и др. – М.: Издательство торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2012.
3. Гражданский кодекс РФ. Ч. 1, 2, 3, 4. – М.: Юрайт-Издат, 2008. – 558 с.
4. Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) // Российская газета. – 1993. – 25 декабря. – С. 1–5.
5. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (в ред. Федерального закона РФ от 05.02.1996 г., № 6, с посл. доп. и изменен.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
6. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
7. О критериях определения финансового состояния кредитных организаций: указание № 766-У от 31 марта 2000 г. (в ред. указаний ЦБРФ от 08.06.2000 г. № 802-У; от 21.12.2000 г. № 874-У; от 30.04.08 2005-У). [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
8. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций: положение Банка России от 10 февраля 2003 г. № 215-П (с изменениями и дополнениями) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
9. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П (с изм. и доп.) [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
10. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 7.08.2001 г. № 115ФЗ [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.



11. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

12. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: положение ЦБ РФ от 16.12.2003 г. [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

13. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях Российской Федерации от 16 июля 2012г. № 385-П. [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

14. Положение ЦБ РФ от 03.10.02г. № 2-П «О безналичных расчетах в Российской Федерации» [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

15. Положение ЦБ РФ от 24.04.08 г. № 318-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки, инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» [Электронный ресурс] / СПС «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

16. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).-официальный сайт Банка России.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ .....	3
Тема 1. СИСТЕМА СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В БАНКЕ.....	4
1.1. Характеристика счетов бухгалтерского учета в банках.....	4
1.2. План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, базовые принципы его построения .....	5
Тема 2. ДОКУМЕНТАЦИЯ И ДОКУМЕНТООБОРОТ В БАНКЕ .....	16
2.1. Организация документооборота в банке .....	16
2.2. Внутрибанковский контроль .....	21
Тема 3. АНАЛИТИЧЕСКИЙ И СИНТЕТИЧЕСКИЙ УЧЕТ В БАНКЕ.....	27
3.1. Организация аналитического учета в банке .....	27
3.2. Организация синтетического учета в банке.....	29
Тема 4. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ КАССОВЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	33
4.1. Организация кассовой работы.....	33
4.2. Организация и учет операций банка с наличными деньгами.....	35
4.3. Порядок заключения операционной кассы .....	43
Тема 5. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ .....	46
5.1. Организация и формы безналичных расчетов в коммерческом банке .....	46
5.2. Организация расчетов через Банк России .....	49
5.3. Организация расчетов через корреспондентские счета.....	51
5.4. Учет операций банка по корреспондентскому счету в РКЦ.....	52
5.5. Учет операций при осуществлении расчетов через корреспондентские счета .....	52
5.6. Учет операций по клиентским счетам .....	53
Тема 6. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА .....	56
6.1. Классификация депозитов.....	56
6.2. Начисление процентов.....	58
6.3. Порядок начисления банком процентов по привлеченным средствам.....	60
6.4. Бухгалтерский учет операций по начислению и уплате банком процентов по привлеченным денежным средствам .....	61
6.5. Закрытие депозитных счетов.....	62

Тема 7. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА .....	64
7.1. Система кредитования .....	64
7.2. Оценка кредитных рисков по выданным ссудам .....	72
7.3. Порядок погашения ссуды .....	94
7.4. Порядок начисления и взыскания процентов по ссудам банка.....	98
Тема 8. ОРГАНИЗАЦИЯ И УЧЕТ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА .....	106
8.1. Валютное регулирование .....	106
8.2. Открытие счетов в иностранной валюте .....	110
8.3. Командировочные расходы .....	112
8.4. Формы международных расчетов.....	113
8.5. Учет операций по покупке-продаже валюты юридическими лицами .....	121
8.6. Порядок бухгалтерского учета отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой .....	123
Тема 9. УЧЕТ ВНУТРИБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ.....	127
9.1. Учет основных средств.....	127
9.2. Учет нематериальных активов .....	133
9.3. Учет материальных активов .....	134
9.4. Амортизация основных средств и нематериальных активов.....	136
9.5. Выбытие имущества.....	138
Тема 10. УЧЕТ ДОХОДОВ, РАСХОДОВ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ БАНКА .....	142
10.1. Доходы коммерческого банка .....	142
10.2. Расходы коммерческого банка .....	144
10.3. Формирование и использование прибыли банка .....	145
Тема 11. финансовая отчетность кредитных организаций.....	150
11.1. Состав финансовой отчетности в кредитных организациях.....	150
11.2. Структура и содержание форм финансовой отчетности .....	152
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ .....	160

Учебное издание

**Кривошапова** Светлана Валерьевна

## **УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ БАНКОВ**

Учебное пособие

Редактор Л.И. Александрова

Компьютерная верстка М.А. Портновой

Подписано в печать 25.05.15. Формат 60×84/16.

Бумага писчая. Печать офсетная. Усл. печ. л..

Уч.-изд. л. 12,0. Тираж 100 экз. Заказ

---

Издательство Владивостокского государственного университета  
экономики и сервиса

690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41

Отпечатано во множительном участке Издательства ВГУЭС

690014, Владивосток, ул. Гоголя, 41