МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ТОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

И.П. Воробьева

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Учебное пособие

Редактор – А.А. Земцов, доктор экономических наук, профессор

Томск
Издательский Дом
Томского государственного университета
2014

УДК 657.1.011.52
18 УДК 657,22 (075,8)
ББК У052я73
В75

Воробьева И.П.
В75 Бухгалтерский учет и отчетность в коммерческих банках / под ред. А.А. Земцова. – Томск : Издательский Дом ТГУ, 2014. – 182 с.

ISBN 978-5-9462-1439-1

В пособии изложен порядок бухгалтерского учета и отчетности в коммерческих банках. По каждому направлению учетной политики представлен порядок учета, приведена корреспонденция счетов. Имеются примеры унифицированных учетных документов и форм отчетности. Показаны особенности учетной политики применительно к клиентам коммерческого банка.

Для студентов, магистрантов, аспирантов, специалистов в области бухгалтерского учета и банковского дела, интересующихся вопросами банковских финансов и учетных процессов.

УДК 657.1.011.52
18 УДК 657,22 (075,8)
ББК У052я73

Рецензенты:
доктор экономических наук *Е.Г. Новоселова*;
доцент, кандидат экономических наук НИ ТГУ *Л.И. Ткаченко*

ISBN 978-5-9462-1439-1 © Томский государственный университет, 2014
© Воробьева И.П., 2014

ПРЕДИСЛОВИЕ

Настоящее пособие подготовлено для студентов очной и заочной формы обучения отделения «Банковское дело» по направлению «Экономика». Актуальность и необходимость учебного пособия обусловлены сложностью курса, недостаточностью учебно-методических материалов и учебных пособий, отражающих последние изменения в банковском законодательстве. Для последних лет характерны изменение правовой основы банковского учета, появление новых инструкций ЦБ РФ по бухгалтерскому учету (в частности № 385-П).

Сложность бухгалтерского учета в учреждениях банковской сферы, постоянные изменения в законодательстве приводят к тому, что учебная литература по учету и отчетности для этих учреждений зачастую не отвечает современным требованиям. Для коммерческих банков применяется также особый план счетов, который постоянно совершенствуется.

В настоящем учебном пособии рассмотрены общие основы учета для коммерческих банков, специфика формирования и использования финансовых активов, особенности учета нефинансовых активов, обязательств и требований. Приводятся многочисленные примеры, позволяющие понять порядок и особенности учетного процесса в коммерческих банках.

Для успешного усвоения курса в пособии приведены образцы первичных документов и учетных регистров, корреспонденция счетов, некоторые формы отчетности. Бухгалтерские документы и регистры представлены в табличной форме. В рамках учебного пособия невозможно привести утвержденные унифицированные формы бухгалтерских документов в полном объеме, поэтому даются сокращенные и упрощенные варианты документов, позволяющие показать особенности учетной политики в коммерческих банках. Также представлены схемы банковских операций, что позволяет понять их этапы и особенности.

Бухгалтерский учет в коммерческих банках усложнен тем, что одновременно ведется учет операций с клиентами банка и учет активов и обязательств самого коммерческого банка как хозяйствующего субъекта. Оба направления деятельности коммерческого банка отражены в данном учебном пособии.

Важное место в банковском учете уделяется также отчетности, имеющей публичную форму. Вопросам организации и подготовки отчетности посвящена глава 9.

Учебное пособие подготовлено на основе действующих в настоящее время законодательных актов, прежде всего инструкций и положений Центрального банка РФ, материалов периодической печати по проблемам банковского учета.

1. КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК КАК ЗВЕНО РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

1.1. Банковская система Российской Федерации, ее особенности

Банковская система представляет собой единую и целостную совокупность кредитных организаций, выполняющих особые функции на рынке денег с целью удовлетворения потребностей экономики. Она является неотъемлемой частью финансовой системы страны, базовой основой кредитной системы. Она является также неотъемлемой частью системы финансовых рынков в условиях рыночной экономики (рис. 1). Финансовые рынки – рынки, где продаются деньги с целью получения дохода.



Рис. 1. Финансовые рынки

Элементами банковской системы являются: банки (коммерческие и центральный); небанковские кредитные организации (так как они выполняют частично банковские функции); вспомогательные организации (обеспечивающие деятельность банков). **Уровни** банковской системы – это способ ее организации. В мировой практике сложились две системы: одноуровневая банковская система и

двухуровневая. Для Российской Федерации характерна двухуровневая система организации банков (рис. 2).

Двухуровневая банковская система обладает следующими особенностями:

1. Центральное место занимает главный банк страны (в РФ – Центральный банк РФ). Это государственное учреждение. Он является главным банком страны и реализует присущие ему полномочия.

2. Второй уровень – коммерческие банки. Они осуществляют банковские операции с целью получения прибыли.

3. Для двухуровневой банковской системы характерно главенство Центрального банка в организации всей банковской системы и ее регулировании. Второй уровень выполняет подчиненную роль.

4. Для каждого уровня характерны свои, присущие только ему функции. Например, операцию кредитования юридических и физических лиц могут осуществлять только коммерческие банки.



Рис. 2. Уровни банковской системы

Функции и полномочия ЦБ РФ определены в Федеральном законе «О Центральном банке РФ» и в положении ЦБ № 46-П от 29.07.1998 г. «О территориальных учреждениях банка России». Из этих документов следует, что порядок создания коммерческих банков регламентируется законодательно и осуществляется под контролем ЦБ РФ.

Что касается коммерческих банков, то их деятельность регламентируется Федеральным законом «О банках и банковской дея-

тельности» (ФЗ 395-1 от 1.12.1990 г., с последующими изменениями) [1]. Из статьи 5 этого закона следует, что коммерческие банки в РФ выполняют ряд функций:

– аккумулирование денежных сбережений физических и юридических лиц;

– кредитование субъектов Российской Федерации;

– осуществление расчетов по просьбе клиентов коммерческого банка;

– участие в операциях на рынке ценных бумаг;

– ведение расчетных, депозитных и прочих счетов клиентов коммерческих банков;

– инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

– купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;

– привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

– выдача банковских гарантий;

– осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Классификация коммерческих банков показана на рис. 3.

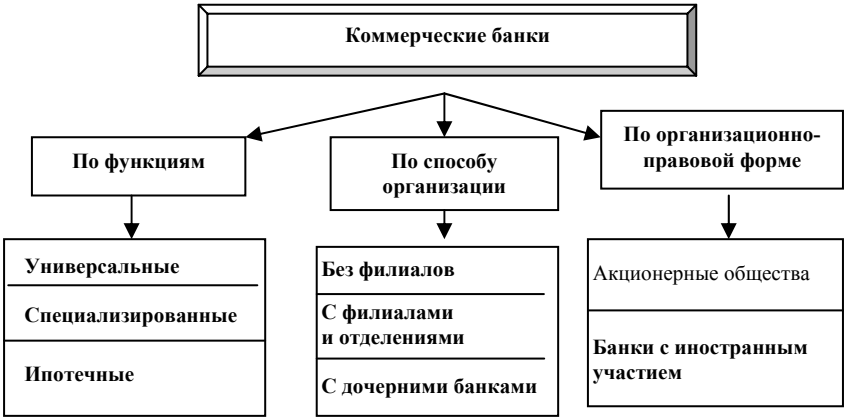


Рис. 3. Виды коммерческих банков

Данные о структуре российских коммерческих банков представлены в табл. 1. Из них следует, что количество коммерческих банков уменьшается.

Таблица 1

Российские коммерческие банки, 2005–2013 гг.

Показатели	2005	2010	2011	2012	2013
Число кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций, – всего	1 299	1 058	1 012	978	956
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения) на привлечение вкладов населения	1 165	849	819	797	784
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения) на осуществление операций в иностранной валюте	839	701	677	661	648
Кредитные организации, имеющие генеральные лицензии (разрешения)	311	291	283	273	270
Кредитные организации, имеющие лицензии (разрешения) на проведение операций с драгметаллами	182	203	208	207	211
Число кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале	131	226	220	230	244
Число филиалов действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации – всего	3 238	3 183	2 926	2 807	2 349
Из них – Сбербанка России	1 011	645	574	524	239

Источник: Финансы России 2012 : стат. сб. / Росстат. М., 2012. 393 с.

В дальнейшем указанные и другие функции коммерческих банков будут рассмотрены с позиции бухгалтерского учета хозяйственных операций.

1.2. Коммерческие банки, законодательные основы и принципы банковского учета

Основополагающими документами, регламентирующими процесс создания коммерческих банков, являются Гражданский ко-

декс РФ, Федеральный закон «Об акционерных обществах», закон РФ «О банках и банковской деятельности». Центральный банк РФ издал ряд нормативных актов по поводу порядка создания коммерческих банков. Среди них наиболее важной является Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» [18].

Основные положения по созданию коммерческого банка следующие:

1. Минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемого коммерческого банка – не менее 300 млн руб.

2. Учредители банка – физические и юридические лица. Их финансовое положение должно быть устойчивым. Доля каждого в уставном капитале должна быть невелика. Она не должна сильно отличаться от долей других учредителей. Только с согласия Центробанка разрешается наличие в собственности одного лица более 20% акций. Учредители банка не имеют права выходить из его состава в течение трех лет.

3. После подписания учредителями договора создается временный (накопительный) расчетный счет, на который перечисляются доли учредителей.

4. Возможны неденежные взносы в уставный капитал, но их доля не должна превышать 20%. Центробанк определяет состав имущества, которое может быть принято в счет вклада в уставный капитал.

5. После проведения учредительного собрания, где оформляется протокол и принимается устав банка, документы передаются в ЦБ РФ для регистрации и лицензирования коммерческого банка. Решение о выдаче лицензии должно быть принято в срок, не превышающий 6 месяцев.

Банковская лицензия – специальное разрешение ЦБ РФ на ведение банковской деятельности в форме особого документа, определяющего право банка проводить оговоренные операции. Вновь созданному банку могут быть выданы лицензии трех видов. В те-

чение первых 6 месяцев коммерческий банк может работать только с юридическими лицами. В дальнейшем банку, желающему расширить свою деятельность, выдаются дополнительно иные лицензии (рис. 4). В табл. 1 показано количество банков в РФ с разными видами лицензий.

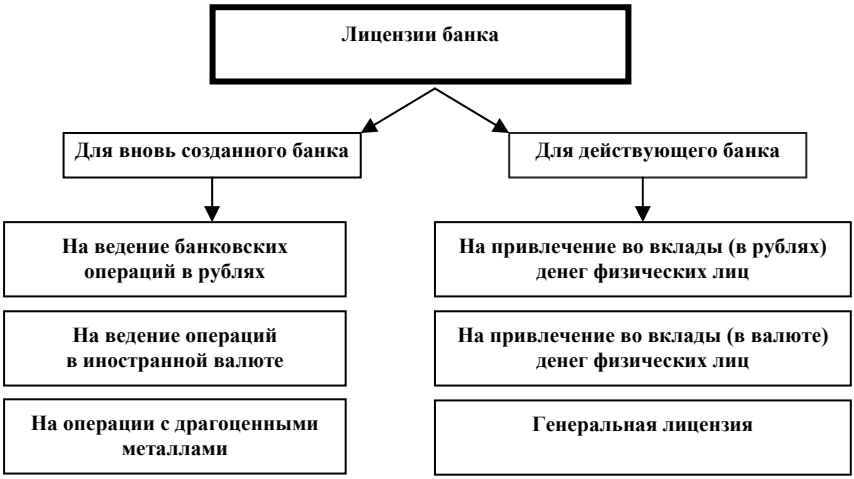


Рис. 4. Лицензии вновь созданного и действующего банка

Учетная политика коммерческого банка реализуется уже на этапе его создания. Бухгалтерский учет операций начинается при формировании уставного капитала коммерческого банка. При этом следует иметь в виду, что для коммерческих банков предусмотрен особый план счетов. Он утвержден Инструкцией ЦБ РФ № 385-П от 26.09.2012 г. («Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации») [12].

План счетов по балансовым счетам состоит из разделов и подразделов, отражающих функции коммерческого банка (табл. 2). Он предусматривает трехзначную нумерацию счетов и пятизначную – для счетов второго порядка (субсчетов). Планом счетов предусмотрены также лицевые счета аналитического учета (по расчет-

ным счетам, депозитам, ссудным счетам в валюте РФ и иностранной валюте и пр.).

Таблица 2

Банковский план счетов (балансовые счета)

№ раздела	Раздел	Подразделы	Номера счетов
1	Капитал		102–109
2	Денежные средства и драгоценные металлы	– Денежные средства; – драгоценные металлы	202–204
3	Межбанковские операции	– Межбанковские расчеты; – межбанковские привлеченные и размещенные средства	301–329
4	Операции с клиентами	– Средства на счетах; – депозиты; – прочие привлеченные средства; – кредиты предоставленные; – прочие размещенные средства; – прочие активы и пассивы	401–479
5	Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	– Вложения в долговые обязательства; – вложения в долевые ценные бумаги; – учтенные векселя; – выпущенные банками ценные бумаги; – производные финансовые инструменты	501–526
6	Средства и имущество	– Участие в обществах; – расчеты с дебиторами и кредиторами; – имущество банков; – доходы и расходы будущих периодов; – резервы – оценочные обязательства не кредитного характера; – вспомогательные счета	601–616
7	Результаты деятельности		701–708

Субсчета (счета второго порядка) в плане счетов определены либо как только активные, либо как только пассивные. В тех случаях, когда возможно сальдо как активное, так и пассивное, открываются парные счета. Наименования основных счетов первого и второго порядка банка, используемых в данном пособии, пред-

ставлены в Приложении I. Планом счетов предусмотрены также счета доверительного управления (раздел 8) и забалансовые счета (раздел 9). Эти счета будут рассмотрены ниже.

При создании коммерческого банка в ЦБР открывается специальный накопительный счет 30208 («Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций»). В дальнейшем, после регистрации коммерческого банка, денежные средства переводятся на корреспондентский счет этого банка (30102), открывается счет уставного капитала (10207 или 10208). Расчеты с учредителями фиксируются по счету 60322 («Расчеты с прочими кредиторами»). Корреспонденция счетов на этапе создания и регистрации коммерческого банка представлена в табл. 3 на основании примера 1.

Пример 1. При создании банка физическими лицами передано 105 млн руб. наличными, а юридическими лицами – 156 млн руб. безналично. В неденежной форме от юридических лиц поступили: здания с начальной стоимостью 26 млн руб. и износом в 2 млн руб.; легковые автомобили с начальной стоимостью 6 млн руб. и износом в 1,5 млн руб.

Таблица 3

Корреспонденция счетов при создании и регистрации коммерческого банка (по примеру 1)

№	Операция	Сумма, млн руб.	По дебету счета	По кредиту счета
1	Перечисление денежных средств от учредителей на накопительный счет в ЦБ РФ	156	30208	60322
2	Поступление наличных денежных средств от учредителей – физических лиц	106	20202	60322
3	Передача наличных денежных средств на накопительный счет	106	30208	20202
4	Взносы учредителей в неденежной форме (здания)	36 2	60401 60322	60322 60601
5	Взносы учредителей в неденежной форме (автотранспорт)	6 1,5	60401, 60322	60322, 60601
6	Формирование уставного капитала после регистрации банка	38,5 262	60322 60322	10207
8	Открытие корреспондентского счета банка	262	30102	30208

Таким образом, коммерческий банк после регистрации имеет следующие счета: уставный капитал (счет 10207) – 300,5 млн руб.; корреспондентский счет в ЦБ РФ (счет 30102) – 262 млн руб.; основные средства с начальной стоимостью 42 млн руб. (счет 60401) и износом в 3,5 млн руб. (счет 60601). Коммерческий банк выполнил условия о минимальном размере уставного капитала. После регистрации коммерческого банка накопительный счет (30208) закрывается, открывается корреспондентский счет.

Коммерческий банк начинает свою деятельность, ведет учет совершаемых операций. Бухгалтерский учет ведется в соответствии с правилами и принципами, предусмотренными Положением 385-П (табл. 4).

Таблица 4

Принципы бухгалтерского учета в кредитных организациях

№	Принципы учета	Пояснение
1	Непрерывность деятельности	Отсутствуют намерения ликвидации либо сокращения деятельности
2	Отражение доходов и расходов по методу «начисления»	Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся
3	Постоянство правил бухгалтерского учета	Коммерческий банк меняет правила ведения бухгалтерского учета лишь при изменении законодательства либо при существенных изменениях в деятельности. При изменениях следует обеспечивать сопоставимость и сравнимость показателей
4	Осторожность	Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности
5	Своевременность отражения операций	Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов)
6	Раздельное отражение активов и пассивов	Активы и обязательства учитываются на раздельных счетах и разделах баланса
7	Приоритет содержания над формой	Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью (юридическая форма является второстепенной)
8	Преемственность входящего баланса	Остатки по счетам на конец прошедшего периода и на начало будущего периода должны соответствовать

Окончание табл. 4

№	Принципы учета	Пояснение
9	Открытость	Отчеты кредитной организации публикуются, они должны достоверно отражать операции
10	Отчетность	Коммерческие банки должны составлять отчетность по филиалам и сводную по организации. Ежедневно составляются балансы по счетам второго порядка
11	Оценка активов и обязательств	Активы и обязательства должны иметь денежную оценку. Методика оценки разрабатывается в учетной политике
12	Использование внебалансовых счетов	Эти счета используются для учета ценностей и документов, принятых на хранение, и в иных случаях

Указанные принципы должны быть учтены при формировании учетной политики коммерческого банка. Действующие и вновь открываемые банки должны иметь приказ об учетной политике. В этом приказе отражается порядок применения банковского плана счетов, основные учетные регистры. Коммерческий банк утверждает также порядок формирования отчетности, план документооборота.

1.3. Центральный банк РФ как регулятор деятельности коммерческих банков

Функции и полномочия ЦБ РФ определены в Федеральном законе «О Центральном банке РФ» [2] и в Положении ЦБ № 46-П от 29.07.1998 г. «О территориальных учреждениях банка России» [7]. К таким полномочиям относятся:

– правовое регулирование денежно-кредитной и экономической политики в рамках компетенции ЦБ РФ;

– обслуживание бюджетов разных уровней;

– организация денежного обращения и расчетов в стране;

– организация эмиссионных операций;

– денежно-кредитное и валютное регулирование;

– регулирование, надзор и проверка деятельности коммерческих банков;

– лицензирование, санирование и ликвидация в крайних случаях проблемных коммерческих банков.

Центральный банк России – единая централизованная система, включающая: центральный аппарат ЦБ; территориальные учреждения в субъектах Федерации (79); расчетно-кассовые центры (РКЦ) (на 1.11.2013 г. их насчитывалось 485); другие организации, обеспечивающие работу ЦБ РФ.

Взаимоотношения коммерческих банков с Центральным банком России осуществляются в основном через территориальные учреждения. Эти взаимоотношения складываются по следующим направлениям:

1. *Открытие корреспондентского счета в РКЦ* – подразделении территориального учреждения ЦБ РФ по месту расположения коммерческого банка. На территории Томской области имеются пять РКЦ. Через корреспондентские счета коммерческих банков РКЦ осуществляют межбанковские расчеты по своей инициативе и по поручению клиентов.

2. *Выдача кредитов коммерческим банкам* за счет резервов ЦБ РФ. Однодневные кредиты имеют стабилизационное, санационное, целевое назначение. Коммерческие банки могут получать также от Центрального банка России ломбардные (залоговые) кредиты. В качестве залога могут выступать слитки золота, ценные бумаги, векселя и пр. (табл. 5). Основой для процента по кредитам является ставка рефинансирования. В последние годы ЦБ РФ последовательно снижал ставку рефинансирования (Приложение II). Так, за 2009 г. ставка рефинансирования снижалась 10 раз, с 13 до 9%. В последующем она была снижена до 7,75% (Указание Банка России от 31.05.2010 г. № 2450-У), затем немного повышена. С 15 сентября 2012 г. ставка рефинансирования составляет 8,25%. Помимо кредитов, Центробанк может размещать в коммерческих банках депозиты, увеличивая тем самым кредитные ресурсы коммерческих банков.

3. *Кассовое обслуживание коммерческих банков* – инкассация излишков наличности и получение в РКЦ наличных денежных средств, снимаемых с корреспондентского счета.

4. *Депозитные операции ЦБ РФ*. Центральный банк России принимает от коммерческих банков свободные денежные средства

на определенные сроки (4 недели, 3 месяца, прочие условия), выплачивая определенные проценты. С апреля 2012 г. по настоящее время ставки по депозитам на 1 месяц составляли более 5,5% (табл. 5). Депозитные операции осуществляются согласно Положению ЦБ РФ от 5.11.2002 г. № 203-П «О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации» [9].

Таблица 5

Минимальные ставки по ломбардным кредитам на аукционной основе [31]

Инструмент	Срок	Срок действия		
		03.04. 2013–15.05.2013	16.05.2013–10.06.2013	С 11.06.2013
Кредиты, обеспеченные нерыночными активами или поручительствами	До 90 дней	6,75	6,5	6,5
	От 91 до 180 дней	7,25	7	7
	От 181 до 365 дней	7,75	7,5	7,25

Таблица 6

Максимальная ставка ЦБ РФ по депозитным аукционам (срок привлечения 1 месяц) [31]

Период действия	10.04.2012–13.09.2012	14.09.2013–15.05.2012	16.05.2013–15.09.2013	С 16.09.2013
Ставка, %	5,5	5,75	5,75	5,75

5. *Перечисление на специальные счета ЦБ РФ* фонда обязательного резервирования привлеченных средств. С 1.04.2011 г. коммерческие банки обязаны были перечислять в этот фонд 4% рублевых средств, привлеченных от физических лиц; 5,5% средств нерезидентов в валюте РФ и иностранной валюте; 4% иных обязательств в валюте РФ и иностранной валюте. В настоящее время Центробанк унифицировал эти требования. С 1 марта 2013 г. для всех участников (физических и юридических лиц, резидентов и нерезидентов) применяется единая норма обязательного резервирования депозитов в 4,25%.

Рассмотрим теперь бухгалтерские записи по некоторым из перечисленных операций (табл. 7).

Таблица 7

Корреспонденция счетов по операциям коммерческого банка с Центральным банком России

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Инкассирование наличности (передача наличности на корреспондентский счет)	30102	20202
2	Получение наличности для нужд банка	20202	30102
3	Получение кредита, депозита от ЦБ РФ	30102	31201–31222
4	Списание кредита, депозита ЦБ РФ	31201–31222	30102
5	Перечисление средств в фонд обязательного резерва по обязательствам банка	30202, 30204	30102
6	Использование средств фонда обязательного резерва	30102	30202, 30204
7	Депонирование свободных средств в ЦБ РФ	31901, 31909	30102

Таким образом, при взаимоотношениях коммерческих банков и Центробанка РФ открывается ряд счетов:

– 30102 («Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»);

– 302 («Счета банков по другим операциям», счета 30202, 30204);

– 312 («Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России», счета 31201–31222);

– 319 («Депозиты в Банке России») и пр.

Особую роль выполняет счет 30102. На нем хранятся безналичные денежные средства самого коммерческого банка, его клиентов. Посредством данного счета осуществляются платежи и переводы в другие банки, снимаются наличные денежные средства для нужд коммерческого банка.

В тех случаях, когда коммерческие банки не выполняют банковское законодательство, нормативы Центробанка, они могут лишиться лицензии. С 1.01.2001 г. по 1.01.2014 г. Центробанк отозвал лицензии у 1 100 коммерческих банков, в том числе за 2013 г. – у 21 [31]. Многие коммерческие банки самопроизвольно прекращали свою деятельность, поэтому количество отозванных лицензий оказалось значительным. В то же время ряд коммерческих банков объединялись путем слияния и поглощения.

2. ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ И КАССОВЫХ РАСЧЕТОВ С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

2.1. Расчетные счета коммерческих предприятий

Любые операции для клиента банк может проводить только при условии, что данный клиент открывает необходимые счета и держит на этих счетах достаточные суммы денег. Банковский счет клиента – внутренний документ банка, на котором отражаются перемещения денег (поступления и расходы). Юридические лица (предприятия, организации, учреждения) заинтересованы в том, чтобы держать свои деньги в коммерческом банке, так как платежи в РФ должны вестись в безналичной форме. Помимо этого, юридическое лицо может получать проценты за размещение денежных средств в банке, что позволяет пополнять доходы. Банковские счета для юридических лиц в зависимости от назначения подразделяются на следующие виды.

1. Расчетные счета. Эти счета открываются юридическими лицами (резидентами) и гражданами (индивидуальными предпринимателями). Используются для зачисления выручки от реализации продукции, внереализационных доходов, полученных кредитов. С расчетного счета снимаются денежные средства для расчетов с поставщиками, бюджетами разных уровней (уплата налогов), с работниками предприятий (выплата заработной платы и иные выплаты), с банками (погашение кредитов и процентов за кредит).

2. Депозитные счета. Юридические лица могут хранить средства на сберегательных счетах. Преимуществами данных счетов являются более высокие проценты за хранение денег в банке. Депозитные счета могут быть срочными, до востребования.

3. Ссудные счета. На ссудных счетах (специальных расчетных счетах) учитываются кредиты, полученные предприятием. Ис-

пользование кредитов, зачисленных на специальный расчетный счет, может быть проконтролировано коммерческими банками гораздо эффективнее, чем в тех случаях, когда деньги поступают сразу на обычный расчетный счет. Данные счета закрываются, если кредиты использованы полностью.

4. Валютные счета. На валютные счета зачисляется валютная выручка, приобретенная иностранная валюта. Валютные средства используются для расчетов по импорту. Валютные счета могут подразделяться на расчетные, депозитные, ссудные. Специальных валютных субсчетов в банковском плане счетов не выделено. По счетам учета расчетных, депозитных, ссудных счетов предусмотрен код валюты, который и укажет на разновидность счета. Те счета, у которых в качестве кода валюты будет указан *не российский рубль*, подпадают под категорию валютных счетов.

5. Накопительные счета. Могут создаваться с целью накопления средств на определенные цели (например для целей капитальных вложений, создания предприятия). Расходование средств с накопительных счетов не допускается. По истечении срока данные средства перечисляются на расчетный счет.

6. Транзитные счета. Создаются для определенных целей (например для последующего перечисления средств получателям).

В настоящее время предусмотрены перечисления средств без открытия расчетных счетов. Это используется главным образом частными лицами. В данном параграфе рассмотрим классический расчетный счет организации (рублевый).

Для открытия банковского безналичного расчетного счета необходимо предоставить заявление и ряд документов, на основании которых коммерческий банк оценивает клиента как реальное юридическое лицо, зарегистрированное в органах статистики и налоговых органах. В табл. 8 отражены основные документы, представляемые в коммерческий банк при открытии расчетного счета.

Коммерческий банк может отказать в открытии расчетного счета, если операции клиента покажутся ему неблагонадежными. При от-

крытии счета между банком и клиентом заключается договор банковского счета, в котором отражаются права и обязанности владельца счета и коммерческого банка, особенности оплаты услуг коммерческого банка (табл. 9). Услуги коммерческого банка оплачиваются за проведенные операции (по каждому документу либо процент с суммы платежа). На остаток счета начисляются проценты.

Таблица 8

Перечень документов, необходимых для открытия банковского счета

№	Документы, представляемые в банк	Примечания
1	Свидетельство о государственной регистрации (копия)	Представляется общественными, религиозными, иными организациями, предпринимателями без образования юридического лица
2	Копия учредительского документа, подтверждающего статус юридического лица. Решение о создании предприятия	Представляют хозяйственные товарищества и общества. Банки требуют обычно нотариально заверенные копии документов
3	Справка из органов статистики	Присвоение кодов: ОКПО – Общероссийский классификатор предприятий и организаций; ОКТМО – Общероссийский классификатор территорий муниципальных образований; ОКВЭД – Общероссийский классификатор видов экономической деятельности; ОКОПФ – Общероссийский классификатор организационно-правовых форм; ОКФС – Общероссийский классификатор форм собственности
4	Документ из налоговых органов	Подтверждает факт постановки на учет в налоговых органах (присвоение ИНН: идентификационного налогового номера)
5	Документы, подтверждающие постановку на учет в государственных внебюджетных фондах	Для уплаты страховых взносов
6	Карточка с образцами подписей и оттиска печатей	Форма № 0401026 в двух экземплярах, заверяется нотариально. Представляются образцы подписи руководителя и его заместителя, главного бухгалтера

Таблица 9

Договор банковского счета

Предмет договора	Содержание договора
Права банка	Банк вправе отказать в операциях по счету, если они противоречат законодательству. Банк вправе требовать оплату оказанных услуг
Обязанности банка	Банк обязан выдавать, зачислять и перечислять средства клиента в оговоренные сроки, информировать о результатах операций
Права клиента	Право беспрепятственного распоряжения средствами, получения информации о прохождении операций
Обязанности клиента	Своевременное извещение банка о предстоящих платежах, представление необходимых платежных документов, оплата тарифов за банковское обслуживание

Открытие расчетного счета предполагает одновременное зачисление определенной суммы (оговаривается банком). Зачисление осуществляется как наличными, так и безналичными средствами (с иного банковского счета или со счета клиента другого коммерческого банка). Расчетному счету каждого клиента присваивается лицевой номер в соответствии со схемой нумерации согласно Инструкции ЦБ РФ № 385-П (табл. 10).

Таблица 10

Схема нумерации расчетного счета

Схема нумерации	Количество знаков	Пример
Номер раздела	1	4 – «Операции с клиентами»
Номер счета первого порядка	2	07 – «Счета негосударственных предприятий», 08 – «Прочие счета»
Номер счета второго порядка	2	40702 – «Коммерческие предприятия и организации»; 40802 – «Физические лица – индивидуальные предприниматели»
Код валюты	3	840 – «Доллар США»; 810 – «Российский рубль» и пр.
Защитный ключ	1	
Номер филиала, отделения, структурного подразделения	4	
Порядковый номер лицевого счета	7	
Итого знаков	20	

Согласно указанной нумерации, счет 40702810000340000325 означает, что это рублевый счет коммерческого предприятия, открытый в филиале банка № 34, имеющий порядковый лицевой счет № 325. Клиент может открывать счета в российских рублях и иностранной валюте. Официальная валюта страны имеет соответствующий код (Приложение III). Например, счета в евро будут иметь по разрядам 8–10 код 978. На каждого клиента банка, владеющего расчетным счетом, заводится лицевая карточка, в которой отражаются поступления средств (по кредиту счета) и перечисления средств при безналичных расчетах и расчетах наличными (по дебету счета). На примере приведенного счета рассмотрим типовые проводки (табл. 11).

Таблица 11

Корреспонденция счетов по операциям с расчетным счетом

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Открытие расчетного счета, поступление средств наличными	20202	40702810000340000325
2	Открытие расчетного счета, поступление безналичных средств	30102	40702810000340000325
3	Зачисление средств на счет предприятия при поступлении от плательщиков	30102	40702810000340000325
4	Перечисление средств по платежным документам	40702810000340000325	30102
5	Снятие наличных на нужды предприятия	40702810000340000325	20202

Для обслуживания расчетных счетов коммерческие банки пользуются услугами расчетно-кассовых центров (РКЦ), клиринговых центров, центров взаимных расчетов.

2.2. Организация безналичных платежей коммерческими банками

Платежная система РФ создается и регулируется на основе Федерального закона РФ № 161 от 27.06.2011 г. [5]. ЦБ РФ выполняет особую роль в платежной системе страны. Платежная система России призвана обеспечивать платежи с целью погашения долговых обязательств участников экономического оборота (предприятий, организаций, физических лиц). Элементами платежной системы РФ являются:

1. *Центральный банк России*, осуществляющий общее руководство платежной системой.

2. *Подразделения ЦБ РФ (РКЦ),* осуществляющие межбанковские расчеты (межрегиональные, внутрирегиональные, межфилиальные, в пределах одного РКЦ) посредством перечисления безналичных средств с корреспондентского счета банка-плательщика на корреспондентский счет банка-получателя.

3. *Клиринговые центры (палаты)* – посреднические структуры, осуществляющие связи между коммерческими банками.

4. *Коммерческие банки*, осуществляющие платежи по поручению клиента.

Безналичные платежи, осуществляемые коммерческим банком по поручению клиента, возможны в следующих вариантах:

1. Внутрибанковские платежи (получатель денежных средств и плательщик имеют счета в одном банке).

2. Межфилиальные расчеты (получатель денежных средств и плательщик имеют счета в подразделениях одного банка).

3. Межбанковские платежи через клиринговую палату (банк получателя денежных средств и банк плательщика депонируют денежные средства в клиринговой палате). Клиринговый центр осуществляет расчеты посредством списания денежных средств со счета банка плательщика на счет банка получателя.

4. Платежи посредством зачета взаимных требований (между двумя банками имеются встречные платежи, которые погашаются).

5. Межбанковские платежи через корреспондентские счета в РКЦ. Подавляющее число платежей (более 70%) осуществляется как раз через РКЦ.

Наиболее простой вариант расчетов – в тех случаях, когда расчетные счета клиентов находятся в одном коммерческом банке. В таком случае денежные средства списываются с одного расчетного счета (по дебету) в пользу клиента другого счета (по кредиту этого счета). В тех случаях, когда счета клиентов находятся в разных филиалах одного и того же коммерческого банка, используется счет 303 («Внутрибанковские требования и обязательства»). Данный счет имеет два субсчета: активный (30302 «Внутрибанковские требования по переводам клиентов») и пассивный (30301 «Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов»). В филиал коммерческого банка передается сообщение, на основании которого по счету клиента филиала либо зачисляются, либо списываются денежные средства.

Пример 2. Со счета клиента банка номер $40702_{А}$ списывается сумма 205 тыс. р. в пользу клиента с расчетным счетом номер $40702_{В}$.

Рассмотрим оба варианта: расчеты внутри подразделения банка и между филиалами. Корреспонденция счетов по безналичным платежам по поручению клиента, в соответствии с примером 2, представлена в табл. 12.

Таблица 12

Запись операций по безналичным платежам (пример 2)

№	Варианты платежей	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Внутрибанковские платежи по поручению клиента (оба счета в одном филиале банке)	$40702_{А}$	$40702_{В}$	205
2	Межфилиальные платежи (счета находятся в разных филиалах одного банка):			
	Снятие средств с расчетного счета клиента в филиале *X* коммерческого банка	$40702_{А}$	30301_{X}	205
	Средства зачислены на расчетный счет клиента в филиале *Y* этого же банка	30302_{Y}	$40702_{В}$	205

В тех случаях, когда необходимо перечисление средств за пределы коммерческого банка, используется система РКЦ Центробанка (рис. 5).

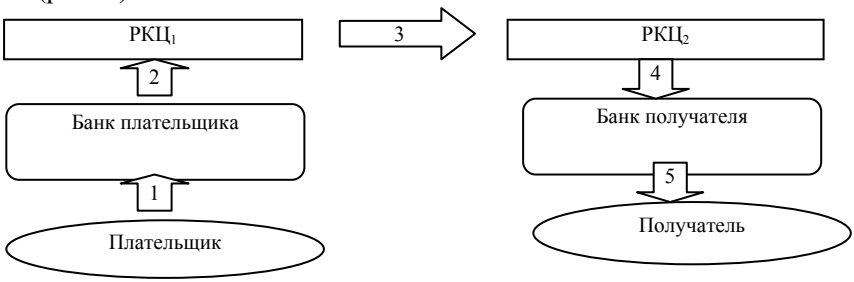


Рис. 5. Расчеты между банками через расчетно-кассовые центры ЦБ РФ: *1* – плательщик обращается в свой банк с просьбой перечислить денежные средства получателю; *2* – банк плательщика предает платежные документы в $РКЦ_1$, снимает нужную сумму с расчетного счета клиента; *3* – $РКЦ_1$ уменьшает корреспондентский счет банка, передает в РКЦ по месту нахождения получателя ($РКЦ_2$) информацию о необходимости зачислить эту сумму на корреспондентский счет банка в пользу получателя; *4* – $РКЦ_2$ принимает сообщение (авизо), увеличивает корреспондентский счет банка получателя, передает платежные документы; *5* – банк зачисляет полученную сумму на счет получателя

Преимущество расчетов через РКЦ в том, что эти подразделения рассредоточены по территории России, к ним имеется доступ в любом населенном пункте. Второе преимущество в том, что все коммерческие банки России имеют корреспондентские счета, через которые осуществляются расчеты.

Расчеты по платежам осуществляются через корреспондентские счета коммерческих банков в Центробанке. По дебету 30102 зачисляются поступившие денежные средства в банке получателя. По кредиту 30102 передаются денежные суммы из банка плательщика в пользу получателя.

Продолжение примера 2 (табл. 13). Предположим, что указанную сумму (205 тыс. руб.) необходимо перечислить из банка *A* с корреспондентским счетом 30102_A в коммерческий банк *B* с корреспондентским счетом 30102_B.

Таблица 13

Корреспонденция счетов по безналичным платежам через РКЦ (продолжение примера 2)

№	Операции	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Списание суммы со счета плательщика и с корреспондентского счета банка плательщика	40702_A	30102_A	205
2	Поступление средств на корреспондентский счет банка получателя и зачисление суммы на счет получателя	30102_B	40702_B	205

Расчеты могут проводиться также через клиринговые центры. Клиринговые центры достаточно широко распространены в некоторых странах. Схема расчетов через клиринговые центры представлена на рис. 6. Клиринговые расчеты в нашей стране регулируются Федеральным законом от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» [4]. Банковский клиринг регулируется также Положением Центробанка России 384-П от 29 июня 2012 г. «Положение о платежной системе Банка России» [11].

Клиринг – система взаимных безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и оказанные услуги, основанная на учете взаимных финансовых требований и обязательств. Клиринг – форма встречной торговли. **Банковский клиринг** – система регулярных безналичных расчетов, основанная на многостороннем зачете взаимных встречных обязательств участников расчетов, завершающемся платежом на разницу между суммами обязательств. Участниками банковского клиринга являются коммерческие банки. Цель банковского клиринга – экономия на безналичных банковских операциях. Итогом банковского клиринга является заключительная операция по перечислению либо получению средств.

Осуществляются указанные расчеты через клиринговое учреждение (центр, палату). Клиринговое учреждение – юридическое лицо, которому на основании лицензии, выданной Центральным банком, предоставлено право осуществлять расчетные (клиринго-

вые) операции, а также ограниченное количество банковских операций, поддерживающих выполнение клиринга. Клиринговый центр собирает документацию по расчетным операциям, делает расчеты по итогам, предоставляет результат для окончательных расчетов (рис. 6). Клиринговый центр является некоммерческой организацией: взносы участников операций только компенсируют расходы.

Клиринговые расчеты производятся сеансами. Клиринговый сеанс – сеанс расчета взаимных встречных обязательств участников клиринговых расчетов. Клиринговый сеанс состоит из трех основных этапов:

1. Прием и накопление расчетных документов на перевод денежных средств от участников расчетов.

2. Расчет для каждого участника его чистой позиции (разности между дебиторской и кредиторской задолженностью). В итоге участник либо получит разницу, либо будет вынужден платить.

3. Окончательный расчет, в ходе которого происходит перевод или списание денежных сумм, соответствующих чистым позициям участников расчетов. А чистой позицией может быть либо дебиторская, либо кредиторская задолженность.

При этом на счетах участников клиринговых расчетов должно быть *подкрепление* – денежные средства, предназначенные для урегулирования взаимных обязательств. Ввиду того что возможны риски неплатежей, клиринговый центр создает гарантийный фонд за счет средств участников. Кроме того, коммерческие банки обязаны перечислять плату за обслуживание в клиринговом центре.

В коммерческих банках учет клиринговых операций осуществляется по счету 30218 («Результаты платежного клиринга»).

По кредиту счета отражается обязательство перечислить денежные средства, а по дебету – поступившие суммы. Банковский клиринг выгоден при большом количестве расчетных операций. Например, в течение дня между двумя банками прошло 7 операций. При клиринговом зачете операций будет 2, а не 14: по перечислению и зачислению итоговой суммы. При небольшом количестве операций банковский клиринг будет дополнительной нагрузкой в виде лишней хозяйственной операции (табл. 14).

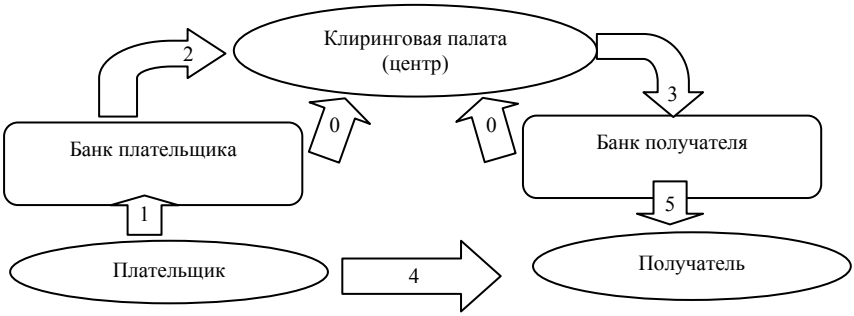


Рис. 6. Расчеты между банками через клиринговый центр:
0 – депонирование средств коммерческих банков в клиринговом центре;
1 – плательщик обращается в свой банк с просьбой перечислить денежные средства получателю; *2* – банк плательщика передает сообщение в клиринговый центр, снимает нужную сумму с расчетного счета клиента;
3 – клиринговый центр к концу сеанса передает информацию в банк плательщика (о необходимости перечисления итоговой суммы) и в банк получателя (о поступлении средств); *4* – банк-плательщик перечисляет итоговую сумму клирингового сеанса; *5* – банк получателя получает расчетные документы от клирингового центра и зачисляет полученную сумму на счет получателя

Таблица 14

Операции по безналичным платежам через клиринговый центр (продолжение примера 2)

№	Варианты платежей	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Списание суммы со счета плательщика, документы поступают в клиринговый центр (кредиторская задолженность банка)	40702_A	30218_A	205
2	Сумма перечисляется от банка плательщика как итог клирингового сеанса (чистая позиция – кредиторская задолженность)	30218_A	30102_A	205
3	На основании расчетных документов банк получателя зачисляет указанную сумму на счет получателя (дебиторская задолженность)	30216_B	40702_B	205
4	Сумма поступила на счет банка получателя (чистая позиция – дебиторская задолженность)	30102_B	30218_B	205

Для тех коммерческих банков, которые постоянно контактируют между собой, перечисляют и принимают денежные суммы друг от друга, приемлемым является **зачет взаимных требований** (двухсторонний клиринг). Преимущества взаимозачетов в том, что не требуется перечисление средств от одного коммерческого банка другому по каждой операции. По истечении определенного времени (например один раз в месяц), по итогам взаимозачета делается итоговое перечисление сумм, если поступление и перечисление не совпали. Учет взаимных требований отражается также по счету 30218. По кредиту этого счета показывается обязательство выплатить нужную сумму, по дебету – кредиторская задолженность другого банка. Покажем это на примере.

Пример 3. Два коммерческих банка осуществляют зачет взаимных требований. Из коммерческого банка № 1, с расчетного счета №1, перечисляются средства в коммерческий банк № 2, на расчетный счет № 3 (300 тыс. р.). Из коммерческого банка № 2, с расчетного счета № 4, перечисляются денежные средства в коммерческий банк № 1, на расчетный счет № 2 (480 тыс. руб.). Результаты отражены в табл. 15.

Таблица 15

Корреспонденция субсчетов (счетов второго порядка) по безналичным платежам при зачете взаимных требований (пример 3)

№	Операции	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Сумма списывается с расчетного счета № 1 коммерческим банком № 1, в коммерческий банк № 2 передается сообщение о необходимости зачислить эту сумму на расчетный счет № 3	40702/1	30218/1	300
2	Коммерческий банк № 2 зачисляет сумму на расчетный счет № 3 согласно сообщению	30218/2	40702/3	300
3	Списание суммы коммерческим банком № 2 с расчетного счета № 4, в коммерческий банк № 1	40702/4	30218/2	480

Окончание табл. 15

№	Операции	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
	передается сообщение о необходимости зачислить эту сумму на расчетный счет № 2			
4	Коммерческий банк № 1 зачисляет сумму на расчетный счет № 2 согласно сообщению	30218/1	40702/2	480
5	По результатам взаимозачета у коммерческого банка № 2 кредиторская задолженность (180 тыс. руб.). Погашение кредиторской задолженности	30218/2	30102/2	180
6	По результатам взаимозачета у коммерческого банка № 1 дебиторская задолженность (180 тыс. руб.). Погашение дебиторской задолженности	30102/1	30218/1	180

На основе взаимозачета счета 30218 в обоих банках взаимно закрываются, разница поступает на корреспондентский счет (при превышении поступлений над платежами).

2.3. Виды безналичных операций и их учет

На основании Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» Центробанк РФ разработал Положение № 383-П от 19 июня 2012 г. «О правилах осуществления перевода денежных средств» [12]. Согласно Положению 383-П перевод денежных средств осуществляется в рамках следующих форм безналичных расчетов:

– расчетов платежными поручениями;

– расчетов по аккредитиву;

– расчетов инкассовыми поручениями;

– расчетов чеками;

– расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);

– расчетов в форме перевода электронных денежных средств.

В отличие от действовавшей ранее инструкции (№ 2-П), регламентированы расчеты без применения расчетных счетов, по поручению плательщика. Форма платежа может оговариваться плательщиком и получателем особо, при заключении договоров и контрактов. В данном разделе рассмотрим основные формы безналичных переводов средств на основании платежных поручений, требований, аккредитивов, инкассовых поручений, расчетных чеков. Центробанк разработал унифицированные формы банковских документов, на основании которых осуществляются расчеты. Данные документы представляются в коммерческий банк в бумажном варианте, с подписями и печатями организации.

Операции по расчетному счету имеют шифры, которые отражаются в лицевых счетах клиента и в выписке с расчетного счета (табл. 16).

Таблица 16

Шифры операций и документов, проводимых по счетам банка

Шифр	Наименование документов по проводимым банковским операциям
01	Списано, зачислено по платежному поручению
02	Оплачено, зачислено по платежному требованию
03	Оплачен наличными денежный чек
04	Поступили наличные по объявлению на взнос наличными, препроводительной ведомости к сумке
06	Оплачено, зачислено по инкассовому поручению
07	Оплачено, поступило по расчетному чеку
08	Открытие аккредитива
09	Списано, зачислено по мемориальному ордеру
10	Документы по погашению кредита
11	Документы по выдаче кредита
13	Расчеты с применением банковских карт

В коммерческих банках ведутся лицевые счета клиентов (форма № 0401301). Они представляют собой учетный регистр – карточку, в которой отражаются текущие операции (табл. 17).

Лицевой счет клиента содержит информацию о номере счета, владельце счета, наименовании коммерческого банка и его филиа-

ле, номере корреспондентского счета и банковском идентификационном коде банка (БИК). В самом лицевом счете по дебету отражаются платежи со счета, по кредиту отражены поступления на счет. При поступлении средств по колонкам 3 и 4 отражается информация о банке плательщика, по колонке 5 – счет плательщика. При переводе денежных средств клиента коммерческого банка получателям по колонкам 3 и 4 отражается информация о банке получателя, по колонке 6 – счет получателя. По колонке 7 отражаются внутренние операции банка. Исходя из собственных интересов владелец расчетного счета выбирает одну из допустимых форм безналичных расчетов. Подавляющее большинство безналичных платежей осуществляется платежными поручениями.

Таблица 17

Лицевой счет клиента коммерческого банка

№ документа	Входящий остаток	БИК банка-корреспондента	Корреспондентский счет	Счет отправителя (плательщика)	Счет получателя		Дебет	Кредит	№ строки
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

Платежное поручение – это поручение владельца расчетного счета обслуживающему его банку списать определенную сумму в пользу получателя. Удобство платежного поручения для банка в том, что владелец расчетного счета распоряжается денежными средствами самостоятельно. При поступлении платежного поручения коммерческий банк списывает средства с расчетного счета клиента и корреспондентского счета, передает документы в РКЦ (рис. 7).

По платежным поручениям осуществляются следующие операции: оплата налогов, предоплата (авансы) за товары, услуги и работы; платежи после выполнения обязательств продавцом. В пла-

тежном поручении (форма 0401060) отражены следующие данные: дата и номер документа, реквизиты плательщика, реквизиты банка плательщика, аналогичные реквизиты получателя и банка получателя; сумма, назначение платежа, печать организации, подпись плательщика. Основные реквизиты плательщика и получателя – название организации, ИНН (идентификационный налоговый номер), номер расчетного счета. Важнейшими реквизитами банка являются название, БИК, номер корреспондентского счета. Корреспондентский счет коммерческого банка также имеет 20 знаков. Денежные средства хранятся в Центробанке по видам валют. Основной рублевый корреспондентский счет по разрядам 6–8 имеет код 810.

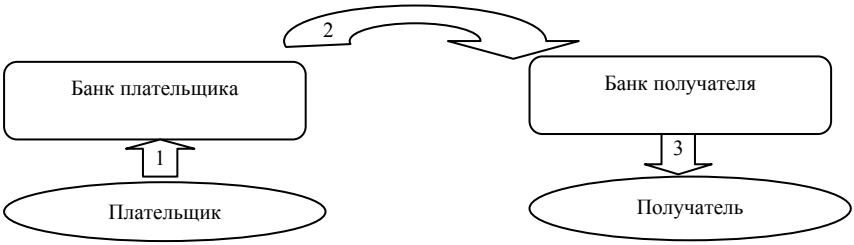


Рис. 7. Расчеты между банками при помощи платежных требований: *1* – плательщик обращается в свой банк с просьбой перечислить денежные средства получателю; *2* – банк плательщика передает платежные документы в РКЦ. Расчетно-кассовые центры осуществляют передачу денежных средств в банк получателя; *3* – банк получателя зачисляет полученную сумму на счет получателя

Платежное требование – документ, подтверждающий требование получателя перечислить причитающуюся ему сумму. Платежное требование оформляется получателем денежных средств и передается в банк плательщика для акцепта (получения согласия на оплату со стороны плательщика) и перечисления средств (рис. 8).

Между плательщиком и получателем денежных средств может быть заключен договор о безакцептном перечислении средств при поступлении платежных требований. Реквизиты платежных требо-

ваний в основном совпадают с реквизитами платежного поручения, только дополнительно указаны условия акцепта и платежа. Так как платежное требование выписывается иногда при задержке платежей, в этом документе предусмотрена информация о его занесении в картотеку и очередности платежа. При поступлении платежных требований банк плательщика передает их владельцу расчетного счета для акцепта; затем, получив согласие на оплату, перечисляет денежные средства получателю.

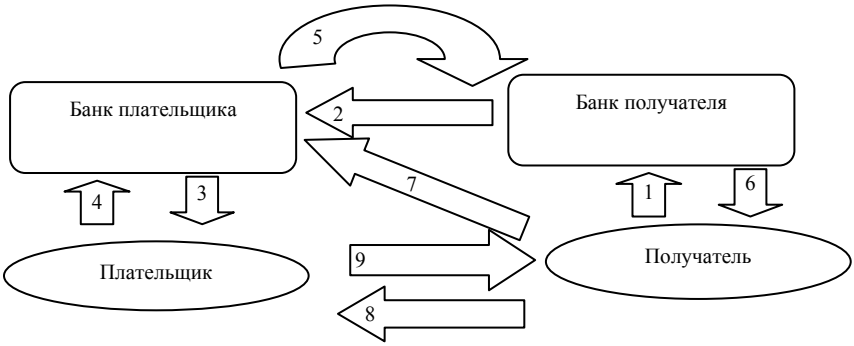


Рис. 8. Расчеты между банками при помощи платежных требований:
1 – получатель оформляет платежное требование и передает его в свой банк;
2 – банк получателя передает платежное требование в банк плательщика;
3 – банк плательщика передает платежное поручение плательщику для акцепта;
4 – согласие на перечисление средств получено от плательщика;
5, *6* – денежные средства перечисляются в пользу получателя;
7 – получатель оформляет платежное требование и передает его непосредственно в банк плательщика; *8* – получатель оформляет платежное требование и передает его непосредственно плательщику; *9* – согласие на перечисление средств получено от плательщика

Платежное требование может использоваться в разных схемах расчетов. Возможны следующие варианты:

А) *1, 2, 3, 4, 5, 6*. Здесь платежное требование передается получателем в свой коммерческий банк, который выступает в качестве посредника. Банк плательщика передает платежное поручение для акцепта.

Б) *7, 3, 4, 5, 6*. Согласно договоренности, поставщик оформляет платежное требование и передает его сразу в банк плательщика. Условие акцептования сохраняется.

В) *8, 9, 7, 5, 6*. Платежное требование передается непосредственно плательщику. После получения согласия на оплату (подписи этого платежного поручения плательщиком) документы передаются самим получателем в банк плательщика.

Г) *7, 5, 6*. Самый быстрый вариант платежей. Заключен договор о платежах без акцепта. Такой договор заключается между поставщиком и покупателем обязательно с участием банка плательщика, с его согласия. При такой схеме банк плательщика оплачивает счета, поступившие от продавца по его первому требованию, затем извещает о перечислении средств плательщика. Банк соглашается на подобный вариант расчетов лишь в тех случаях, если на расчетном счете плательщика достаточно средств.

Инкассовое поручение – форма списания денежных средств с расчетного счета в бесспорном порядке, без получения согласия владельца расчетного счета. Форма платежного документа в основном соответствует платежному требованию. Данный документ заполняется организацией, предъявившей денежную сумму к взысканию. Как правило, инкассовые поручения предъявляются в банк на основании решений судебных, налоговых либо таможенных органов. После перечисления средств банк извещает клиента о проведенной операции, передав ему выписку с расчетного счета и экземпляр инкассового поручения. В инкассовом поручении, так же как и в платежном требовании, предусмотрена таблица, отражающая факт помещения этого документа в картотеку и определение очередности платежа. Ведь очень часто инкассовое поручение выписывается в адрес неплательщиков, не имеющих достаточных средств на расчетных счетах (рис. 9). Согласно новому Положению 384-П, инкассовое поручение может применяться при обычных расчетах между покупателем и продавцом. Это должно быть специально оговорено в договоре. Инкассовое поручение может быть применено при переводах средств в пользу коммерческого банка (например при расчетах за обслуживание расчетного счета).

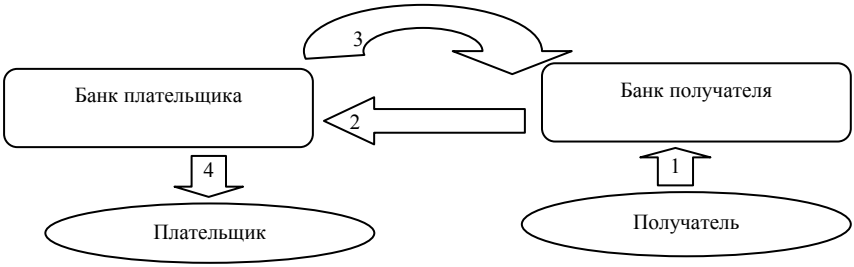


Рис. 9. Расчеты между банками при помощи инкассовых поручений:
1 – получатель оформляет инкассовое поручение и передает его в свой банк;
2 – банк получателя передает инкассовое поручение в банк плательщика;
3 – банк плательщика передает через РКЦ указанную сумму
в банк получателя; *4* – плательщик извещается
о произведенном платеже без акцепта

Итак, подведем **итоги**.

1. Исходящие суммы платежей по платежным поручениям, требованиям, инкассовым поручениям проводятся по дебету счета плательщика и кредиту корреспондентского счета банка. Входящие суммы, наоборот, зачисляются по кредиту расчетного счета получателя и дебету корреспондентского счета банка.

2. Возможны проблемы в исполняющем банке, связанные с тем, что суммы по поступившим платежным документам не подкреплены наличием денежных средств на счете плательщика. Тогда, как сказано ранее, платежные документы поступают в картотеку, а их учет ведется на забалансовом счете 90902 («Распоряжения, не оплаченные в срок»).

Помимо балансовых счетов, в банковском учете широко используются **внебалансовые счета**, отражающие операции по принятию к учету ценностей, документов. Это могут быть платежные документы, залоговые ценности и пр. Для корреспонденции с внебалансовыми счетами применяются следующие счета: 9998 («Счет для корреспонденции с пассивными счетами для двойной записи»); 9999 («Счет для корреспонденции с активными счетами для двойной записи»). Счет 9998 является активным, а счет 9999 –

пассивным. Внебалансовые счета применяются также в тех случаях, когда по поступившим документам нет распоряжений от клиентов, поступили не все необходимые документы, операция не может быть осуществлена в течение одного операционного дня и пр. В данном учебном пособии будут рассмотрены в основном операции по хранению документов. Так, при применении платежного требования используется счет 90901 («Распоряжения, ожидающие акцепта для оплаты»), так как для получения согласия от плательщика требуется определенное время.

Пример 4. Оплачивается сумма в 90 тыс. руб. по платежному поручению, требованию, инкассовому поручению.

Таблица 18

Запись операций банка по переводам безналичных денежных средств с расчетных счетов клиентов (пример 4)

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Списание сумм денежных средств с расчетного счета плательщика по платежному поручению, требованию без акцепта, инкассовому поручению (в течение одного дня, при наличии денежных средств)	40702	30102	90
1А	Поступило платежное требование	90901	9999	90
	Списание суммы с расчетного счета плательщика после акцептования счета	40702	30102	90
	Закрытие счета 90901	9999	90901	90
1Б	Поступило инкассовое поручение, на счете клиента нет денег	90902	9999	90
	Списание суммы с расчетного счета клиента после пополнения расчетного счета	40702	30102	90
	Закрытие счета 90902			90
2	На корреспондентский счет принимающего банка поступили денежные средства для зачисления получателю (по платежному поручению, платежному требованию, инкассовому поручению)	30102*	40702*	90

В табл. 18 приведены записи операций, используемые исполняющим коммерческим банком (под номером 1) и в принимающем банке (под номером 2). Звездочкой (*) обозначены счета принимающего банка.

Ситуация 1А означает, что необходимо получить согласие на оплату от плательщика по платежному требованию. Ситуация 1Б означает, что на расчетном счете плательщика временно отсутствуют денежные средства.

Аккредитив – форма платежей, при которых с расчетного счета плательщика снимается определенная сумма, предназначенная для получателя средств, но передаваемая ему лишь при выполнении определенных условий (отгрузка товара, выполнение работ и пр.). Основанием для снятия средств с расчетного счета плательщика является специальный документ «Аккредитив», в котором, помимо традиционных реквизитов, указываются вид аккредитива, условия оплаты.

Аккредитив может быть полным (на всю сумму договора поставки), частичным, гарантированным. При гарантированном аккредитиве сумма не перечисляется, банк плательщика гарантирует оплату. Аккредитив может быть отзывным, безотзывным. Безотзывной аккредитив также имеет определенный срок действия. По окончании этого срока при невыполнении договора сумма должна быть возвращена. Как правило, денежные средства передаются для расчетов банку поставщика (продавца), задачей которого является проверка исполнения получателем денег всех условий договора. В банке поставщика (исполняющем банке) деньги предварительно замораживаются на счете аккредитивов, затем, после исполнения условий договора, перечисляются на счет получателя (рис. 10).

Банк, отправивший сумму средств для исполнения, является банком-эмитентом. Банк, получивший указанную сумму, является исполняющим банком. В некоторых случаях банк-эмитент остается исполняющим банком. Иногда функции исполняющего банка передаются третьему банку.

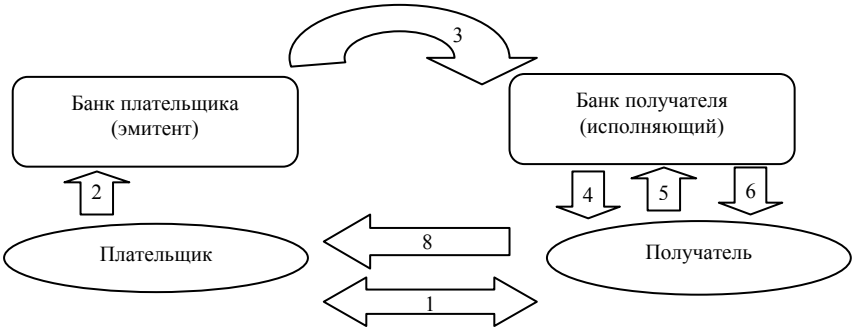


Рис. 10. Аккредитивная форма расчетов: *1* – покупатель и продавец товара заключают договор об аккредитивной форме расчетов. В договоре указывается вид товара, сроки поставки, сумма, вид аккредитива и условия поступления денежных средств продавцу товара; *2* – плательщик (покупатель товара) обращается в свой банк с просьбой перечислить причитающуюся сумму. Банку передается документ «Аккредитив»; *3* – банк плательщика передает через РКЦ указанную сумму; *4* – банк получателя зачисляет при получении указанную сумму на специальный счет 40901 («Аккредитивы к оплате»). Получатель извещается о поступившей сумме; *5* – продавец товара (получатель по аккредитиву) выполняет условия договора, предоставляет в банк требуемые документы; *6* – банк получателя перечисляет сумму аккредитива на расчетный счет исполнителя

Удобство аккредитива в том, что при этой форме оплаты гарантируется как поставка товара, так и платежи за него. Однако эта форма требует длительной подготовки, оформления договора, решения вопроса о виде аккредитива и условиях его оплаты. Необходимо получить согласие от исполняющего банка на выполнение им обязательств.

Чек – распоряжение чекодателя исполняющему банку о необходимости оплатить указанную в чеке сумму чекодержателю.

При получении чека либо чековой книжки владелец расчетного счета оформляет заявление с указанием количества чеков и суммы лимита, предназначенного для оплаты по чекам. Одновременно с заявлением передается платежное поручение на сумму денежного резерва на оплату чеков. До поступления чеков к оплате банк снимает данную сумму с расчетного счета клиента и резервирует ее на

чековом счете 40903 («Расчетные чеки»). При предъявлении чеков проверяется их подлинность, затем осуществляется перечисление средств на расчетный счет предъявителя – поставщика товаров либо исполнителя работ (рис. 11).

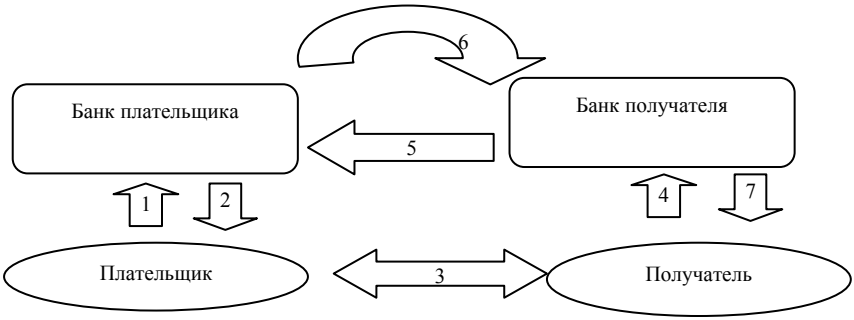


Рис. 11. Чековая форма расчетов: *1* – владелец расчетного счета обращается в свой банк с просьбой о выдаче чека или чековой книжки; *2* – банк выдает чековую книжку, снимает с расчетного счета сумму лимита (на счет 40903); *3* – владелец чековой книжки приобретает товары и выписывает чек. В чеке указываются реквизиты плательщика и получателя по чеку, сумма платежа; *4* – чек передается под расписку в банк получателя, затем в банк плательщика; *6* – банк плательщика проверяет чек на подлинность, затем переводит необходимую сумму через РКЦ в пользу получателя; *7* – банк получателя зачисляет сумму при ее поступлении на счет получателя

Неудобство переводов при помощи расчетных чеков в том, что они выписываются в одном экземпляре, вследствие чего не могут быть использованы за пределами одного населенного пункта. Кроме того, возможна потеря этого документа. В настоящее время использование расчетных чеков ограничено. Клиенты коммерческих банков также редко их используют вследствие того, что частично замораживаются денежные средства с расчетных счетов для проведения расчетов по чекам.

В настоящее время счет 40903 применяется также при переводах денежных средств по поручению клиентов – физических лиц. Учет сумм аккредитивов осуществляется банком-эмитентом на

внебалансовом счете 90907 («Выставленные аккредитивы»). Этот счет закроется после исполнения аккредитивного договора. Рассмотрим несколько примеров.

Пример 5. Клиент коммерческого банка открывает аккредитив на сумму 312 тыс. руб. Договор о поставке исполнен.

Пример 6. Клиент коммерческого банка открывает аккредитив на сумму 250 тыс. руб. Договор о поставке не исполнен, аккредитив отозван.

Пример 7. Фирма использует чековую форму расчетов. Была получена чековая книжка из 5 расчетных чеков. Использовано 4 чека, выписана сумма 48 тыс. руб. Лимит чековой книжки – 60 тыс. руб. Неиспользованный чек возвращен в банк.

Звездочкой (*) обозначены счета исполняющего банка. Чеки учитываются на забалансовом счете 91207 («Бланки»).

Таблица 19

Запись операций банков по примерам 5, 6, 7

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
5	Списание сумм денежных средств с расчетного счета плательщика по аккредитиву в банке-эмитенте	40702	30102	312
5	Сумма отражена на забалансовом счете банка-эмитента	90907	9999	312
	В исполняющий банк поступила сумма аккредитива, зачислена на резервный счет	30102*	40901*	312
	Сумма зачислена на расчетный счет получателя после выполнения условий договора	40901*	40702*	312
	Извещение банка-эмитента о выполнении условий договора	9999	90907	312
6	Списание сумм денежных средств с расчетного счета плательщика по аккредитиву в банке-эмитенте	40702	30102	250

Окончание табл. 19

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
6	Сумма отражена на забалансовом счете банка-эмитента	90907	9999	250
	В исполняющий банк поступила сумма аккредитива, зачислена на резервный счет	30102*	40901*	250
	Сумма возвращена исполняющим банком в банк-эмитент в связи с неисполнением договора, отзывом аккредитива	40901*	30102*	250
	Сумма возвращена банком-эмитентом на счет клиента в связи с отзывом аккредитива	30102	40702	250
	Закрытие счета 90907	9999	90907	250
7	Клиенту банка выдана чековая книжка, сумма зарезервирована	40702	40903	60
	Учтена выдача бланков чеков	9999	91207	60
	С чекового счета списаны денежные средства при предъявлении чека	40903	30102	48
	Клиент возвращает неиспользованный чек, на его счет зачисляются остатки резерва	40903	40702	12
	Учтен возврат бланка чека	91207	9999	12

Итак, основные обязанности коммерческого банка по безналичным платежам следующие:

– принятие документов на оплату, их проверка;

– передача плательщику для акцепта (по платежным требованиям);

– проверка достаточности средств на расчетном счете клиента;

– при поступлении платежных документов, в случае недостатка средств на расчетном счете, помещение этих документов в картотеку, определение очередности платежа;

– отражение в лицевом счете перечисленных средств, уменьшение на соответствующую сумму корреспондентского счета;

– передача платежных документов в РКЦ;

– прием документов при поступлении средств, отражение поступивших средств в лицевом счете клиента, увеличение суммы по корреспондентскому счету;

– резервирование сумм при чековой форме расчетов, перечисление средств и передача документов в РКЦ при предъявлении чека;

– перечисление суммы аккредитива в исполняющий банк;

– в случае поступления аккредитива для исполнения проверка выполнения продавцом необходимых условий, затем зачисление сумм аккредитива на счет получателя.

2.4. Кассовое обслуживание юридических лиц

Кассовыми называются хозяйственные операции с применением наличных денежных средств. Порядок ведения кассовых операций в организациях регламентирован Положением Банка России № 373-П от 12 октября 2011 г. «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ». На основании указанного положения в организациях при учете кассовых операций используются кассовые книги (формы 0310004, 0310005). Выдача наличности из кассы осуществляется по расходным кассовым ордерам (форма 0310002) или платежным ведомостям. Прием наличности осуществляется по приходным кассовым ордерам (форма 0310001).

Кассовое обслуживание клиентов в коммерческом банке регламентируется Положением ЦБ РФ № 318-П от 24 апреля 2008 г. «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» [10], иными инструктивными материалами. Кассовые операции в коммерческом банке применительно к владельцам расчетных счетов и физическим лицам могут быть следующих видов:

– инкассация денежной выручки предприятий;

– возврат неиспользованных наличных сверх лимита остатка кассы предприятия;

– прием наличных от физических лиц во вклады;

– прием наличных от физических лиц при возврате ими полученных ранее кредитов;

– выдача наличных предприятиям по денежному чеку;

– выдача наличных физическим лицам при изъятии вкладов, предоставлении кредитов.

Прием наличных денег от клиентов – юридических лиц осуществляется на основе формы 0402001 («Объявление на взнос наличными»). От клиентов – физических лиц наличные принимаются по приходным кассовым ордерам. На рис. 12 показана схема применения объявления на взнос наличными. Объявление на взнос наличными (Приложение V) имеет три раздела: объявление, квитанцию и ордер. Бухгалтерия организации, сдающей наличность, заполняет все три раздела, отражая в них вносимую сумму, основание для внесения, расчетный счет для зачисления денежных средств, реквизиты коммерческого банка (БИК, название, корреспондентский счет).

При приеме наличных денег на основании объявления на взнос наличными бухгалтерский работник банка подписывает его, записывает в кассовом журнале по приходу сумму и реквизиты, предусмотренные кассовым журналом по приходу, и передает в кассу в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией. После приема наличных денег в кассу объявление прикрепляется к кассовым документам. Квитанция выдается вносителю наличных денег, ордер прилагается к выписке из соответствующего лицевого счета клиента. Получив обратно из кассы ордер, бухгалтерский работник обязан проверить на ордере наличие подписи кассового работника, подтверждающей прием наличных денег, и ее соответствие имеющемуся образцу подписи кассового работника. Кассир организации, сдающей наличность, получает от кассира коммерческого банка квитанцию с печатью и подписями работника операционного отдела и кассира. Это документ, подтверждающий факт принятия наличности от кассира. Все

три части документа подписываются кассиром коммерческого банка. Объявление на взнос остается в кассе банка, а ордер с подписью кассира коммерческого банка передается в операционный отдел как основание для зачисления указанной суммы на расчетный счет вносителя. В последующем ордер возвращается в организацию вместе с выпиской с расчетного счета.

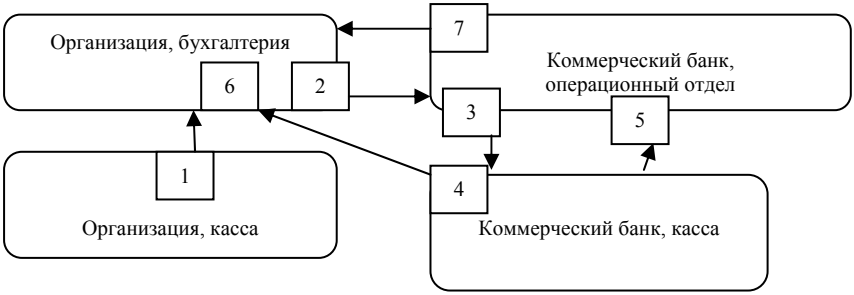


Рис. 12. Применение объявления на взнос наличными: *1* – из кассы организации изымается наличность по расходному кассовому ордеру; *2* – бухгалтерия организации оформляет объявление на взнос наличными; *3* – кассир организации представляет объявление на взнос наличными в операционный отдел коммерческого банка. В операционном отделе документ проверяется, выписывается приходный кассовый ордер. Объявление и приходный кассовый ордер передаются в кассу коммерческого банка; *4* – кассир учреждения сдает наличность в кассу банка, получает квитанцию. Кассир банка проверяет соответствие суммы наличности и суммы в документе; *5* – ордер возвращается в операционный отдел как основание для увеличения расчетного счета клиента; *6* – квитанция представляется в бухгалтерию организации; *7* – ордер возвращается в организацию вместе с выпиской с расчетного счета

Выдача наличных денег с расчетного счета осуществляется по денежным чекам. Наличность выдается на заработную плату, выплаты социального характера, стипендии, командировочные расходы, текущие хозяйственные нужды. Предприятия ежеквартально рассчитывают и представляют в коммерческий банк кассовую заявку, в которой отражен прогноз поступления и расходов наличности (Приложение VII). Коммерческий банк на основании кассовых

заявок составляет прогноз кассовых оборотов за квартал. В нем отражено поступление наличности в банк (торговая выручка, поступления на счета граждан, выручка от продажи ценных бумаг и пр.), а также расходование наличности (предприятиям на выдачу заработной платы, командировочные расходы и хозяйственные нужды; выдача ссуд и средств со счетов граждан и пр.). Исходя из прогноза расходования наличных денежных средств в банке составляется календарь выдач наличных денег по форме 0408022 (см. табл. 20). Календарь показывает, какую сумму предполагается выдать отдельным предприятиям и учреждениям на определенную дату. За несколько дней до получения денег предприятие должно подтвердить в письменной форме намерение получить определенную сумму наличных.

Таблица 20

Календарь выдач наличных денег

№ п/п	Предприятие, номер расчетного счета	Число месяца								Итого за месяц
		1	2	3	4	5	и т.д.	…	30	

Прогнозы кассовых оборотов и календари выдач наличных составляются не только по отдельным банкам, но и по регионам, по Российской Федерации в целом.

Выдача клиентам наличных денег возможна лишь при наличии соответствующих сумм на расчетном счете. Денежный чек является основным документом получения наличности (Приложение IV). Денежный чек является документом строгой отчетности. Чековая книжка выдается организации коммерческим банком, чеки имеют серию и номера. Каждый денежный чек имеет корешок, который остается в организации. На корешке чека указывается получаемая сумма, кассир учреждения расписывается в получении чека на руки. Денежный чек имеет следующие реквизиты: номер расчетного счета получателя по денежному чеку, отделение коммерческого банка, получаемая сумма прописью и цифрами, дата, информация о получателе по чеку (кассире организации).

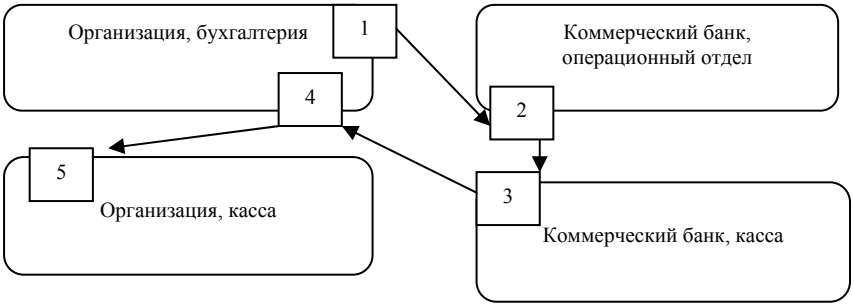


Рис. 13. Применение денежного чека: *1* – бухгалтерия организации выписывает денежный чек. Чек передается кассиру, который расписывается на корешке чека оставляемого в организации; *2* – кассир обращается в операционный отдел коммерческого банка. Денежный чек проверяется, выписывается расходный кассовый ордер, чек передается в кассу коммерческого банка. Кассиру организации выдается контрольная марка – часть денежного чека; *3* – кассир организации получает наличность, расписывается в получении наличности, возвращает в кассу банка контрольную марку; *4* – в бухгалтерии организации выписывается приходный кассовый ордер для зачисления поступившей наличности; *5* – наличность поступает в кассу организации, делается запись в кассовой книге

Чек будет действителен только при наличии печати организации, первой и второй подписи ответственных лиц. На оборотной стороне денежного чека указываются паспортные данные кассира и цели получения наличности. Также на оборотной стороне денежного чека кассир расписывается в получении запрашиваемой суммы и ставит дату. Порядок получения денежных средств отражен на рис. 13. Кассир организации обращается в операционный отдел, где чек проверяется. На расчетном счете клиента должна быть запрашиваемая сумма.

В коммерческом банке кассовые операции ведутся по счету 20202 («Касса кредитных организаций»). Счет активный, по дебету отражаются поступления наличности, по кредиту – выдача (табл. 21).

Поступившие от клиента – юридического лица наличные средства зачисляются на его расчетный счет. Взнос наличных денеж-

ных средств возможен также и в специальных сумках. Такая форма является удобной в тех случаях, когда суммы наличности значительные, систематические. Например, это торговая выручка. Для сдачи наличности используются специальные инкассаторские сумки, пломбируемые в организации, сдающей наличность. В коммерческий банк передается в таких случаях карточка с образцами пломб.

Таблица 21

Корреспонденция счетов по кассовым операциям

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Документ
1	В кассу банка кассиром организации сданы наличные деньги для зачисления на расчетный счет	20202	40702	Объявление на взнос наличными
2	С расчетного счета клиента списывается сумма, выданная из кассы банка кассиру организации	40702	20202	Денежный чек

Для сдачи наличности в сумках оформляется препроводительная ведомость (форма 0402300). Она состоит из трех документов: ведомости к сумке, накладной к сумке, квитанции к сумке. В этих документах указывается номер сумки, сдаваемая сумма наличности, наименование и расчетный счет получателя, коммерческий банк получателя наличных денежных средств, наименование вносителя средств. На оборотной стороне этих документов оформляется акт вскрытия. Акт оформляется работниками коммерческого банка в тех случаях, когда имеются несоответствия между заявленной суммой и наличием денежных средств в сумке. В акте указываются также сомнительные банкноты и монеты, сдаваемые в последующем на проверку. На оборотной стороне ведомости и накладной к сумке оформляется опись сдаваемой наличности. В описи указывается номинал сдаваемых денежных средств, их количество (штуки, пачки) и итоговая сумма. Если сумки сдаются организацией самостоятельно, то ведомость вкладывается в сумку, а накладная и квитанция сдаются в банк вместе с сумкой. После

проверки содержимого сумки банковским работником квитанция возвращается вносителю.

Взнос наличных денежных средств осуществляется предприятием и при помощи инкассаторской службы. Инкассаторы сдают наличность (как правило, торговую выручку) в кассы пересчета, из которых деньги поступают в кассу банка (рис. 14).



Рис 14. Порядок инкассаторского обслуживания

Между организацией, сдающей наличность, и инкассаторской службой заключается договор. Инкассаторы работают по маршрутному листу, в котором отражается порядок движения, время посещения организации. По каждой обслуживаемой организации заполняется явочная карточка (форма 0402303). В явочной карточке указывается время посещения организации инкассаторами, номера сдаваемых сумок с наличностью и получаемых взамен порожних сумок, сдаваемая сумма наличности. Явочная карточка заполняется кассиром организации, ведется в течение месяца. По-

сле сдачи сумок и получения порожних явочная карточка возвращается инкассатору. Как правило, инкассаторы принимают только сумки, которые самостоятельно оформляют, заполняют и пломбируют работники организации (кассир, бухгалтер). Взамен сумки с деньгами инкассаторы оставляют пустую, для пополнения. Важное значение имеет препроводительная ведомость, в которой указывается сдаваемая сумма, расчетный счет для зачисления. Указываются также количество пачек банкнот и достоинства купюр. Препроводительная ведомость в этих случаях распределяется следующим образом: ведомость к сумке вкладывается в опломбированную сумку, квитанция остается в организации, накладная выдается инкассатору вместе с явочной карточкой.

В вечерней кассе коммерческого банка принимаются сумки без пересчета денег. Прием денег в кассу коммерческого банка, зачисление денег на расчетный счет организации осуществляются на следующий день. Бухгалтерский работник банка проверяет соответствие указанных документов (явочной карточки, препроводительной ведомости) и сдаваемой суммы.

Пересчет и прием денег осуществляются главным кассиром коммерческого банка в присутствии бригадира инкассаторов, работника операционного отдела. Принятая сумма зачисляется на расчетный счет организации. В тех случаях, когда заявленная сумма не совпадает с содержимым инкассаторской сумки, составляется акт о несоответствии, на счет организации зачисляется денежная сумма, имеющаяся в наличии (табл. 22).

При приеме наличных денег на основании препроводительной ведомости (от инкассаторов) бухгалтерский работник проверяет подписи кассового и контролирующего работников кассового подразделения, подтверждающих сумму наличных денег после пересчета, и соответствие указанных подписей имеющимся образцам. Он записывает в кассовом журнале по приходу сумму и реквизиты, предусмотренные кассовым журналом по приходу, и передает в кассу препроводительную ведомость к сумке в соответствии с правилами документооборота, утвержденными кредитной организацией.

Таблица 22

Корреспонденция счетов по кассовым операциям с юридическими лицами, обслуживаемыми инкассаторами

№	Операция	По дебету	По кредиту	Документ
1	В кассу пересчета поступила наличность предприятия, представленная инкассаторами	40906	47422	Накладные к сумке, явочные карточки
2	Из кассы пересчета инкассированные наличные деньги переданы в кассу банка	20202	40906	Ведомость к сумке, приходный кассовый ордер, контрольная ведомость
3	Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента	47422	40702	Приходный кассовый ордер, ведомость к сумке, накладная

После проведения проверки полноты поступления наличных денег препроводительная ведомость к сумке прикрепляется к кассовым документам коммерческого банка. Накладная к сумке в последующем прилагается к выписке из лицевого счета клиента. Из табл. 22 следует, что при обслуживании клиентов инкассаторами используются счета: 40906 («Инкассированная денежная выручка»), 47422 («Обязательства по прочим операциям»). Рассмотрим ситуацию несовпадения наличности в сумке и данных препроводительной ведомости.

Пример 8. Инкассаторами доставлена сумка с заявленной суммой 87800 р. В результате пересчета в кассе коммерческого банка оказалось следующее:

А) сумма и данные ведомости совпали;

Б) в сумке оказалось 87 700 р.;

В) в сумке оказалось 88 000 р.

В результате в коммерческом банке могут быть сделаны следующие записи операций (табл. 23).

Коммерческие банки обслуживают кассовые операции физических лиц. При этом принятие наличности и ее выдача осуществляются по приходным и расходным кассовым ордерам, выписываемым сотрудниками коммерческого банка.

Таблица 23

Корреспонденция счетов по кассовым операциям (пример 8)

Вариант	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
А	В кассу пересчета поступила наличность организации от инкассаторов	40906	47422	87800
	Из кассы пересчета инкассированные наличные деньги переданы в кассу банка	20202	40906	87800
	Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента	47422	40702	87800
Б	В кассу пересчета поступила наличность организации от инкассаторов	40906	47422	87800
	Из кассы пересчета инкассированные наличные деньги переданы в кассу банка	20202	40906	87700
	Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента	47422	40702	87700
	Отражена недостача денежных средств	47422	40906	100
В	В кассу пересчета поступила наличность организации от инкассаторов	40906	47422	87800
	Из кассы пересчета инкассированные наличные деньги переданы в кассу банка	20202	40906	88000
	Инкассированные наличные деньги зачислены на расчетный счет клиента	47422	40702	88000
	Отражены излишки денежных средств	47422	40906	200

Законодательство Российской Федерации по кассовым операциям распространяется и на деятельность самих коммерческих банков. Это значит, что при операциях с наличностью между коммерческими банками и Центробанком России используются аналогичные документы: денежный чек (при получении наличности в ЦБ РФ) и объявление на взнос наличными, препроводительные ведомости (при сдаче наличности в Центробанк).

Таблица 24

Кассовые операции коммерческого банка

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Излишки наличности сданы в ЦБ РФ	30102	20202
2	Получена наличность в кассу кредитной организации	20202	30102

Банки также рассчитывают лимит кассы. При превышении лимита излишки сдаются на корреспондентский счет по объявлению на взнос наличными либо по препроводительной ведомости. Наличность может быть получена в Центробанке по денежному чеку (табл. 24).

3. ДЕПОЗИТНЫЕ И СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

3.1. Депозитные счета и вклады, особенности учета и операции

Важнейшей функцией коммерческого банка является аккумулирование свободных денежных средств юридических и физических лиц. Депозит – денежные средства, переданные клиентами на хранение. Подавляющая часть ресурсов банка формируется за счет привлеченных средств. При этом решающее значение имеют счета и вклады физических лиц, так как средства на расчетных счетах юридических лиц быстро пускаются в оборот и не могут использоваться для долгосрочного кредитования. Порядок открытия и закрытия счетов клиентов, начисления процентов по вкладам определен Инструкцией Центробанка № 28-И от 14 сентября 2006 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» [19].

Важную роль в привлечении денежных средств населения играет использование банком разных типов депозитов (рис. 15).

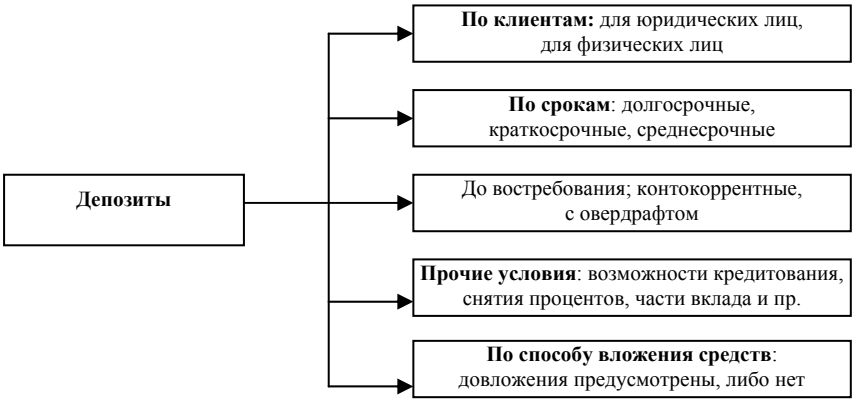


Рис. 15. Классификация депозитов

Как видно из рис. 15, коммерческие банки предусматривают разные варианты депозитов и обслуживания клиентов с целью активизации привлечения средств и удовлетворения потребностей клиентов. С этой же целью разрабатывается процентная политика. В банковском плане счетов субсчета (счета второго порядка) по депозитам делятся по срокам хранения средств. Выделяются счета депозитов и по вкладчикам (физические и юридические лица). Рассмотрим наиболее распространенные из них – счета 421 и 423 (табл. 25).

Таблица 25

Счета по депозитам физических и юридических лиц

Сроки, условия	Счет 421 – депозиты негосударственных коммерческих предприятий и организаций	Счет 423 – депозиты физических лиц
До востребования	42101	42301
На срок до 30 дней	42102	42302
На срок от 31 до 90 дней	42103	42303
На срок от 91 до 180 дней	42104	42304
На срок от 180 дней до 1 года	42105	42305
На срок от 1 года до 3 лет	42106	42306
На срок свыше 3 лет	42107	42307

Основными задачами учета депозитов являются:

– правильное определение размеров и сроков обязательств банка;

– разработка рациональной процентной политики; правильность и своевременность начисления процентов;

– разработка эффективной системы привлечения денежных средств.

По каждому депозиту между банком и клиентом заключается в письменной форме договор банковского вклада. В договоре отражается сумма вклада, сроки действия договора, возможности пополнения вклада, условия досрочного изъятия вклада. Согласно договору банк платит вкладчику проценты и обязуется возвратить вклад на оговоренных условиях. По каждому вкладу открывается лицевой счет, имеющий номер в соответствии с субсчетом (см. табл. 25). Ли-

цевой счет клиента – это таблица, в которой отражены основные операции по вкладу: дополнительные вложения и снятие средств, начисление процентов и пр. В лицевом счете дается информация о клиенте, сроках и условиях хранения вклада. Номер лицевого счета клиента имеет 20 знаков, аналогично номеру расчетного счета (см. табл. 6). Он также отражает номер счета второго порядка, код валюты, защитный ключ, номер филиала банка и личный счет клиента. Операции по лицевому счету (табл. 26) проводятся на основании:

– приходного ордера (при поступлении средств);

– расходного ордера (при снятии средств);

– приказа по банку (при начислении процентов).

Депозитные счета могут быть открыты при поступлении наличности, безналично, при перечислении с другого счета клиента либо при перечислении из другого коммерческого банка. Депозитные счета юридических лиц открываются только безналичным путем, посредством перечисления средств с расчетного счета. Юридические лица открывают депозитные счета с целью получения процентного дохода. Задачей коммерческих банков является сохранение денег клиентов и их приумножение за счет грамотного вложения доверенных средств.

Таблица 26

Учет операций по депозитным счетам

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Открытие депозитных счетов по договорам с юридическим лицом, имеющим в банке расчетный счет	40702	42101–42107
2	Открытие депозитных счетов по договорам с юридическим лицом, не имеющим в банке расчетного счета	30102	42101–42107
3	Открыты депозитные вклады физических лиц	20202	42301–42307
4	Открыты депозитные вклады физических лиц путем перечисления со счета в другом банке	30102	42301–42307
5	Снятие денежных средств с депозитного счета физического лица	42301–42307	20202, 30102
6	Снятие денежных средств с депозитного счета юридического лица	42101–42107	40702, 30102

Таким образом, работа коммерческого банка по депозитным счетам заключается в оформлении договоров, принятии или выдаче денежных средств (безналично или наличными), начислении процентов [24. С. 44–50].

3.2. Обслуживание клиентов пластиковых карт

В целях ускорения денежного оборота, упрощения расчетов в России стали широко распространены расчеты с применением пластиковых карт. В организациях использование пластиковых (зарплатных) карт позволяет обходиться без выдачи заработной платы через кассы, уменьшает объемы наличного денежного оборота. В настоящее время многие предприятия и организации не имеют касс вообще. Подотчетные лица в этих учреждениях получают авансовые суммы также на пластиковую карточку.

В коммерческих банках широко развивается новое направление – обслуживание клиентов через счета пластиковых карт (картсчета). Это направление предполагает осуществление следующих операций:

– разработка программ и вариантов применения разных типов пластиковых карт;

– заказ на изготовление пластиковых карточек;

– оформление договоров и выдача пластиковых карт клиентам;

– ведение безналичных расчетов по картсчетам;

– применение сети банкоматов для выдачи наличных денежных средств по картсчетам.

Пластиковые карты, применяемые коммерческими банками, имеют разновидности, представленные на рис. 16.

Расчетная (дебетовая) карта как электронное средство платежа используется для совершения операций ее держателем в пределах расходного лимита – суммы денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете. Разновидностью расчетной пластиковой карты являются зарплатные карты, средства на которые зачисляются предприятиями и организациями. **Кредитная карта**

как электронное средство платежа используется для совершения ее держателем операций за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом клиенту в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Кредитными картами можно воспользоваться без открытия банковского счета. **Предоплаченная карта** используется для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных денежных средств в пределах суммы предварительно предоставленных держателем денежных средств коммерческому банку.



Рис. 16. Классификация пластиковых карт

Клиент – физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции.

1. Получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации.

2. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.

3. Оплату товаров (работ, услуг) в валюте Российской Федерации на территории РФ, а также в иностранной валюте – за пределами территории России.

4. Иные операции в валюте РФ и иностранной валюте, относительно которых нет законодательных запретов.

Условием выполнения данных операций является открытие банковских счетов в валюте РФ либо в иностранной валюте. Без открытия банковского счета можно использовать только кредитные карты.

Клиент – юридическое лицо, индивидуальный предприниматель осуществляют с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт следующие операции.

1. Получение наличных денежных средств в валюте РФ для расчетов на территории РФ, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя (например оплата командировочных и представительских расходов).

2. Оплата расходов в валюте Российской Федерации, связанных с деятельностью юридического лица, индивидуального предпринимателя, в том числе оплата командировочных и представительских расходов, на территории РФ.

3. Получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации для оплаты командировочных и представительских расходов.

4. Оплата командировочных и представительских расходов в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации.

5. Иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации.

Максимальная сумма наличности, получаемая в течение одного операционного дня индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами через пластиковые карты, не должна превышать 100 000 руб.

Картсчета для физических лиц ведутся в коммерческом банке по счету 40817 «Счета физических лиц». Этот счет пассивный, так как при его ведении возникают обязательства коммерческого банка выполнить поручения клиента. Номера индивидуальных счетов клиентов также имеют 20 знаков, по аналогии с расчетными и депозитными счетами (40817810… и т.д.). Поступление денежных

средств на картсчет возможно посредством безналичного перечисления. Чаще всего это заработная плата, поступившая от работодателя. Между коммерческим банком и организациями заключается договор на перечисление заработной платы на счета пластиковых карт. В коммерческий банк поступает сумма для зачисления и сопроводительный реестр с указанием счетов и причитающихся к зачислению сумм. Возможно пополнение счета и наличными (табл. 27).

Таблица 27

Корреспонденция счетов по поступлениям на счета пластиковых карт

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Поступление заработной платы от работодателя, имеющего в банке расчетный счет	40702	40817
2	Поступление заработной платы от работодателя, не имеющего в банке расчетного счета	30102	40817
3	Иные безналичные поступления	30102, 40702, 40802	40817
4	Клиент пополнил картсчет наличными	20202	40817

Основная часть денежных средств списывается с картсчетов клиентов при получении наличности через банкоматы. Учет денежных средств в банкоматах ведется по счету 20208 («Денежные средства в банкоматах»). Счета денежных средств в коммерческом банке активные. Загрузка банкоматов требует определенного времени, поэтому осуществляется через счет 20209 («Денежные средства в пути»).

Пример 9. Коммерческий банк 21 ноября 2013 г. загрузил в банкомат № 08214 наличность на сумму 120 000 р. Клиенты получили через этот банкомат 101 200 руб.

Указанные операции будут отражены в банковском бухгалтерском учете следующим образом (табл. 28).

В нашей стране постепенно расширяется применение пластиковых карт при оплате товаров, услуг. В таких случаях запись банковских операций будет следующая (табл. 29).

Таблица 28

Учет операций по работе банкоматов, пример 9

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
1	Выданы денежные средства для банкоматов из кассы коммерческого банка	20209	20202	120 000
2	Загрузка банкомата	20208	20209	120 000
3	Выдача наличности через банкоматы	40817	20208	101200

Таблица 29

Корреспонденция счетов по списанию денежных средств пластиковых карт

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Оплата товаров и услуг через картсчет, расчетный счет торговой организации имеется в коммерческом банке	40817	40702
2	Оплата товаров и услуг, расчетный счет торговой организации имеется в ином коммерческом банке	40817	30102

Применение пластиковых карт в нашей стране продолжает совершенствоваться. Они позволяют получать и оплачивать кредиты, обналичивать денежные средства в других регионах и за границей. По пластиковым карточкам клиенты получают не только заработную плату, но и социальные пособия. Работа коммерческого банка в данном направлении будет в дальнейшем расширяться и дополняться.

3.3. Проценты по депозитным и сберегательным счетам

Коммерческий банк, в зависимости от рыночной ситуации и собственной стратегии, определяет процентную политику. Процентная политика на рынке депозитов – это определение размера, способов исчисления и уплаты процентов с целью заинтересовать клиентов в размещении своих средств в данном банке. Между

коммерческими банками осуществляется конкурентная борьба, целью которой является максимальное привлечение сбережений населения с целью пополнения кредитных ресурсов коммерческого банка. Процентная политика выполняет при этом важнейшую функцию.

Таблица 30

Процентная политика коммерческих банков по депозитным счетам

№	Виды процентов и способы их исчисления	Пояснения
1	Простые проценты	Базой для расчета является остаток вклада
2	Сложные (капитализированные) проценты	На сумму вклада начисляются проценты, которые присоединяются к сумме вклада. В следующем расчетном периоде проценты рассчитываются по возросшей базе (капитализация процентов)
3	Постоянная процентная ставка	Процентная ставка постоянна независимо от срока хранения вклада
4	Прогрессивная процентная ставка	Процентная ставка возрастает при увеличении срока хранения вклада. Это оговаривается в договоре банковского вклада
5	Компенсирующая процентная ставка	Процентная ставка возрастает пропорционально инфляции
6	Регрессивная процентная ставка	Процентная ставка уменьшается при досрочном расторжении договора вклада. Условия регрессии оговариваются в договоре
7	Процентная рента	Сумма процентов перечисляется на отдельный счет либо может быть снята с депозитного вклада в любое время
8	Выплата процентов вперед	При помещении средств в банк вкладчик получает проценты сразу. При досрочном расторжении договора вклада излишне выплаченные суммы будут удержаны
9	Дифференцированные проценты	Процентная ставка по вкладам дифференцирована по вкладчикам, срокам, суммам вкладов (вклады «Пенсионный», «Рождественский», «Студенческий» и пр.)
10	По срокам начисления процентов	Начисляются ежемесячно, ежеквартально, либо при довложении и снятии средств, либо при расторжении договора вклада

Для привлечения клиентов, для учета потребностей держателей денежных средств, повышения конкурентоспособности коммерческие банки используют разные варианты депозитных счетов и условий начисления процентов. Наиболее часто встречающиеся варианты процентов приведены в табл. 30.

Таблица 31

Корреспонденция счетов при начислении и уплате процентов по депозитным счетам физических лиц

Вариант	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Документ
Применены счета 61403, 70606	Начислены проценты до истечения срока договора. Проценты отнесены к расходам будущего периода	61403	47411	Приказ по банку, накопительная ведомость
	Досрочно начисленные проценты зачислены на депозитный счет (причисление процентов)	47411	42301–42307	Приказ по банку, лицевые счета
	Проценты получены клиентами до срока истечения договора	42101–42107	20202	Расходный кассовый ордер
	Расходы будущих периодов признаны в текущем периоде	70606	61401	Накопительная ведомость
Применен только счет 70606	Начисление процентов при расторжении договора	70606	42101–42107	Лицевой счет
	Начислены и причислены проценты на основании договора банковского вклада	70606	47411	Приказ по банку, накопительная ведомость
		47411	42301–42307	Приказ по банку, лицевые счета
	Проценты и вклад получены клиентами наличными	42101–42107	20202	Лицевой счет, расходный кассовый ордер
	Проценты и вклад перечислены в другой банк	42101–42107	30102	Договор вклада
	Проценты перечислены на иной депозитный счет	42101–42107	42301–42307	Договор вклада

Для начисления и уплаты процентов по депозитам в банках используется метод начисления. Рекомендованный ранее кассовый

метод был отменен Центробанком в 2008 г. Смысл метода начислений в том, что начисленные проценты по депозитам сразу же, при начислении, признаются расходами коммерческого банка независимо от того, получил их клиент или нет.

При начислении процентов по депозитам применяются счета 47411 («Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»), 70606 («Расходы»). Возможно применение счета 61403 («Расходы будущих периодов по другим операциям»). Он применяется в том случае, если начисленные проценты могут быть отнесены к расходам будущих, а не текущих периодов. В зависимости от вариантов процентной политики возможна корреспонденция субсчетов, приведенная в табл. 31.

При начислении процентов коммерческие банки руководствуются Положением Центробанка 39-П от 26 июня 1998 г. «Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» [14]. В этом документе указаны варианты начисления процентов. Пунктом 3.9 предусмотрены четыре варианта начисления процентов: простые проценты, сложные проценты, фиксированная и плавающая ставка. При начислении процентов используют специальные формулы. Упрощенный вариант – следующие формулы:

$$A = \frac{\% \cdot t}{365} \text{ и } B = \frac{A \cdot \sum}{100}.$$

По первой формуле рассчитываются проценты за конкретный период (***A***). Для этого оговоренные по вкладу годовые проценты (**%**) умножаются на период времени в днях (***t***), за который необходимо начислить проценты. В знаменателе берутся 365 или 366 дней. При этом надо иметь в виду, что период времени (***t***) не берется произвольно, а специально оговаривается в договоре банковского вклада. Начисление процентов может быть ежемесячное, ежеквартальное, по окончании срока депозита и пр.

По второй формуле определяется денежный эквивалент начисленных процентов (***B***). Начисленные за определенный период про-

центы (A) умножаются на сумму депозита (Σ), либо на базу для начисления процентов (например сумму депозита и предыдущих процентов при начислении сложных процентов).

Приведем несколько примеров начисления процентов.

Пример 10. Клиент заключил договор с банком на срок 4 месяца (с 1 февраля, сумма 100 000 руб.). Сложные (капитализированные) проценты – 12% годовых, начисляются ежемесячно, на 1 число следующего месяца.

На лицевом счете клиента будут следующие результаты (табл. 32, 33).

Таблица 32

Начисление процентов (пример 10)

Сроки	Сумма на счете	Начислены проценты в процентах (А)	Начислены проценты в рублях (В)
1 февраля	100 000	–	–
1 марта	$100\,000 + 920 = 100920$	$12 \cdot 28 / 365 = 0{,}92\%$	$100\,000 \cdot 0{,}92 / 100 = 920$
1 апреля	$100920 + 1029{,}4 = 101949{,}4$	$12 \cdot 31 / 365 = 0{,}102\%$	$100920 \cdot 0{,}102 / 100 = 1029{,}4$
1 мая	$101949{,}4 + 999{,}1 = 102948{,}5$	$12 \cdot 30 / 365 = 0{,}98\%$	$101949{,}4 \cdot 0{,}98 / 100 = 999{,}1$
1 июня	$102948{,}5 + 1050 = 103998{,}5$	$12 \cdot 31 / 365 = 0{,}102\%$	$102948{,}5 \cdot 0{,}102 / 100 = 1050$

Таблица 33

Запись операций по депозитному счету (пример 10)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
1	Открытие депозитного счета	20202	42303	100000
2	Начисление процентов ежемесячно, в течение 3 месяцев	70606	47411	920; 1029,4; 999,1
3	Зачисление процентов на депозитный счет (ежемесячно, в течение 3 месяцев)	47411	42303	920; 1029,4; 999,1
4	Начисление процентов при расторжении договора (за последний месяц)	70606	42303	1050
6	Выплата суммы наличными	42303	20202	103998,5

В примере 10 показаны особенности начисления и причисления так называемых сложных процентов. Рассмотрим еще один пример – простые проценты. В таком случае база для начисления процентов не изменяется. Это основная сумма, положенная на счет.

Пример 11. По долгосрочному договору (сумма 50 000 р., срок 2 года, 12% годовых) простые проценты начисляются через 30 дней, перечисляются на счет пластиковой карты и снимаются в этом же месяце.

Расчет процентов:

$$A = 12 \cdot 30/365 = 0{,}98\%;\ B = 50\,000 \cdot 0{,}98 /100 = 490 \text{ руб.}$$

Такой вариант начисления и причисления процентов используется многими банками. Они позволяют клиентам использовать проценты на текущие нужды (например для оплаты коммунальных платежей).

В табл. 34 показаны проводки по этим операциям.

Таблица 34

Запись операций с депозитными счетами (пример 11)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
1	Открытие депозитного счета	20202	42306	50000
2	Начисление процентов по истечении 30 дней	70606	47411	490
3	Зачисление начисленных процентов на картсчет	47411	40817	490
4	Выплата суммы процентов наличными с картсчета	40817	20208	490

Коммерческим банком могут быть предусмотрены и иные варианты начисления процентов по депозитным вкладам. При изменении суммы вклада (в связи с возможностью довложения либо снятия) будет применена особая методика определения суммы депозита. Для этого высчитывается средняя сумма депозита исходя из сумм вклада на начало и конец расчетного периода.

Пример 12. По договору банковского вклада предусмотрено досрочное снятие средств и довложение. Проценты начисляются на

первое число месяца (0,5%). Счет открыт 26 февраля 2013 г. Рассчитаем среднюю сумму депозита за 2 месяца (табл. 35).

Таблица 35

Расчет суммы для начисления процентов (пример 12)

Дата	Входящий остаток	Поступление	Снятие	Остаток после операции	Расчетная сумма для начисления процентов за месяц
1	2	3	4	5	6
26.02	0	12 000		12000	
1.03	12000				
10.03	12000		4000	8000	
15.03	8000	2000		10000	
1.04	10000				$12000 + 10000 / 2 = 11000$
2.04	10000	15 000		25000	
28.04	25000		18000	7000	
1.05	7000				$10000 + 7000 / 2 = 8500$

Как видно из указанного примера, для расчета процентов используются остатки сумм вклада на первое число месяца, независимо от того, какие суммы проходили по счету в течение периода. Иной вариант расчета – начисление процентов по датам совершения операций. Этот довольно трудоемкий метод применяется крайне редко. Суть его в том, что расчет депозита (сумма *B*) ведется по входящему остатку (колонка 2). Даты проведения операций (колонка 1) используются для расчета суммы *A*. В примере 12 проценты будут начисляться четыре раза: за период от 26.02 до 10.03; с 10.03 по 15.03; с 15.03 по 2.04; с 2.04 по 28.04. В последующем проценты будут начисляться при совершении операции с денежным вкладом. Оба приведенных метода могут применяться к счетам «до востребования», счетам пластиковых карт.

Итак, подведем **итоги**.

1. Депозитные счета клиентов коммерческого банка играют важную роль в пополнении кредитных ресурсов (табл. 36).

2. Перед коммерческими банками поставлена непростая задача. С одной стороны, необходимо сделать проценты по депозитам

максимально привлекательными. С другой – невозможно завышать проценты по кредитам выше рыночного уровня.

Таблица 36

Объем депозитов в коммерческих банках (2013 г., млн руб.) [31]

Депозиты	1.01.2013	1.12.2013
Всего	14 251 046	16 260 794
В рублях – всего	11 763 537	13 236 389
до востребования	2 447 994	2 380 764
на срок до 30 дней	26 945	65 561
на срок от 31 до 90 дней	212 167	199 174
на срок от 91 до 180 дней	447 605	465 682
на срок от 181 дня до 1 года	2 024 710	2 027 009
на срок от 1 года до 3 лет	5 683 595	7 060 942
на срок свыше 3 лет	920 522	1 037 257
В иностранной валюте – всего	2 487 509	3 024 405
до востребования	246 421	294 890
на срок до 30 дней	2 451	3 605
на срок от 31 до 90 дней	24 311	18 913
на срок от 91 до 180 дней	58 383	59 802
на срок от 181 дня до 1 года	371 069	377 602
на срок от 1 года до 3 лет	1 467 991	1 825 511
на срок свыше 3 лет	316 882	444 08

3. Другая проблема коммерческого банка – сокращение расходов по начислению процентов. Многие коммерческие банки переходят в начислении процентов по депозитам с ежемесячного на ежеквартальный режим.

4. Важно также обеспечить оптимальное соотношение между депозитами и кредитами, т.е. иметь резервы для возврата депозитов при завершении срока банковского вклада. Таким образом, учетная политика коммерческого банка относительно депозитов должна предусматривать решение указанных задач.

4. БАНКИ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Под ценными бумагами понимаются акции, облигации, векселя и другие документы, удостоверяющие имущественные права. Ценные бумаги имеют установленную форму и обязательные реквизиты, установленные законодательством (Гражданским кодексом, Федеральным законом «О переводном и простом векселе» и т.д.). Виды ценных бумаг показаны на рис. 17.

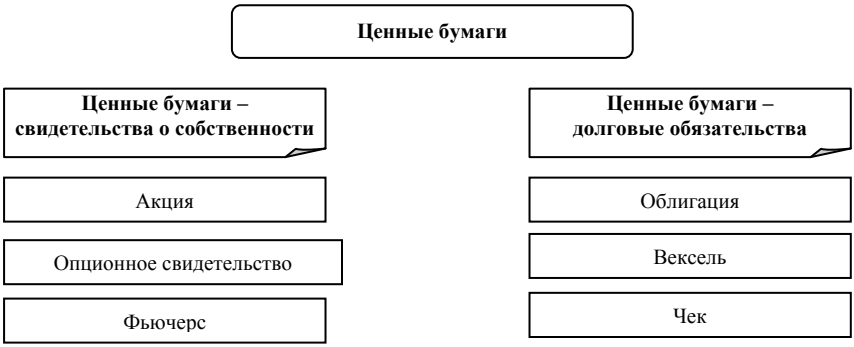


Рис. 17. Виды ценных бумаг

1. *Акция* – ценная бумага, свидетельствующая о внесении определенной суммы денег в капитал акционерного общества (АО) и дающая право ее владельцу на получение прибыли – дивиденда. *Простая акция* дает право голоса на собрании акционеров, а размер получаемого по ней дохода зависит от результатов работы АО за год. *Привилегированная акция* гарантирует доход независимо от результатов хозяйственной деятельности АО – в этом ее привилегия. Но именно по этой причине владельцев такой акции не интересуют размеры прибыли АО, поэтому привилегированная акция *не дает права голоса* на собрании акционеров.

2. Опционное свидетельство – ценная бумага о контракте, предоставляющем право покупать или продавать конкретный товар по установленной цене в течение определенного времени.

3. Фьючерс – ценная бумага, свидетельствующая об обязательстве ее владельца на осуществление купли-продажи на конкретную дату определенного товара по заранее фиксированной цене

4. *Облигация* – ценная бумага, дающая право ее владельцу на получение дохода при погашении.

5. *Вексель* – денежное обязательство (строго установленной законом формы) векселедателя уплатить векселедержателю в определенный момент времени оговоренную сумму. Используется в качестве средства платежа, кредитного инструмента, средства инкассирования (получения) долга.

6. *Чек* – денежный документ установленной формы, содержащий приказ чекодателя плательщику о выплате чекодержателю указанной в чеке денежной суммы. В банке клиент получает либо один бланк чека, либо несколько в виде чековой книжки.

Коммерческим банкам разрешено выпускать, покупать, продавать и хранить ценные бумаги; управлять ценными бумагами по поручению клиента; организовывать выпуски ценных бумаг; вкладывать средства в ценные бумаги; выдавать гарантии по размещению ценных бумаг в пользу третьих лиц.

4.1. Учет операций по приобретению ценных бумаг

К активным операциям на рынке ценных бумаг относятся операции по приобретению коммерческими банками акций, облигаций, векселей иных юридических лиц. Основной целью является получение прибыли от вложений в ценные бумаги за счет полученных процентов и дивидендов, а также роста курсовой стоимости ценных бумаг.

Коммерческие банки приобретают в основном следующие виды ценных бумаг:

– долговые обязательства органов власти (облигации Правительства РФ, субъектов Федерации, органов местного самоуправления);

– долговые обязательства иных банков;

– акции предприятий и банков;

– векселя органов государственной власти, банков, предприятий.

Данные вложения учитываются в трех аспектах:

– ценные бумаги, приобретаемые для последующей перепродажи (в основном с прибылью);

– ценные бумаги, приобретаемые для инвестирования (по данным вложениям банк надеется получить доходы в виде процентов, дивидендов и пр.);

– иные ценные бумаги.

Данные ценные бумаги учитываются по эмитентам (органы государственной власти, банки и предприятия; нерезиденты и пр.). Векселя учитываются также по срокам погашения (до востребования, на срок до 30 дней, на срок от 31 до 90 дней и т.д.). Аналитический учет на лицевых счетах ведется по видам ценных бумаг и срокам их погашения, по сериям выпуска, по эмитентам и пр.

Сложным процессом является учет стоимости этих ценных бумаг. Можно выделить следующие варианты оценки стоимости ценных бумаг.

1. Номинал ценной бумаги. Номинал указывается при выпуске эмитентом, он указывается на самой ценной бумаге.

2. Цена сделки. Она может существенно отличаться от заявленной (номинальной) цены вследствие колебания спроса и предложения. Цена покупки (продажи) ценной бумаги может отличаться вследствие вводимого дисконта (скидки либо надбавки) даже на первичном рынке ценных бумаг.

3. Расходы по приобретению ценных бумаг. Эти расходы включают не только цену сделки, но и расходы на оплату посреднических услуг, комиссионных вознаграждений и пр. В последующем к цене ценной бумаги прибавляется начисленный процентный доход.

4. Справедливая стоимость ценных бумаг. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

На основании Положения Центробанка 385-П ценные бумаги с момента приобретения до момента погашения либо реализации должны учитываться в коммерческих банках по текущей справедливой стоимости либо по расходам на приобретение ценных бумаг, но с созданием резервов под возможные потери. Значит, с момента приобретения ценной бумаги необходимо переоценить ее по текущей справедливой стоимости, списав разницу (положительную, отрицательную) на счета переоценки. В последующем переоценка ценных бумаг должна проводиться в последний день месяца, ежемесячно (со списанием разницы на счета переоценки). В учетной политике коммерческого банка выбирается вариант оценки текущей справедливой стоимости. Так, в качестве текущей справедливой стоимости коммерческим банком может быть принят любой из следующих видов стоимости ценных бумаг:

– средневзвешенная цена;
– рыночная цена;
– цена спроса;
– цена предложения;
– расчетная цена.

Реализуемые (погашаемые) ценные бумаги списываются по фактической стоимости, либо по средневзвешенной, либо по первоначальной стоимости первых приобретенных ценных бумаг одинакового класса (метод ФИФО). Счета операций с ценными бумагами расположены в разделе 5 плана счетов. Счета активных операций представлены в табл. 37.

При приобретении ценных бумаг могут использоваться счета 47407 и 47408 («Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим сделкам»), 61210 («Выбытие, реализация финансовых активов»). Финансовые результаты относятся на счет доходов от операций с ценными бумагами (70601) либо расходов по операциям с ценными бумагами (70606). Рассмотрим запись основных операций банка по активным операциям банка с ценными бумагами (табл. 38).

Таблица 37

Счета учета ценных бумаг

Номер счета	Наименование счета	Пояснение
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	По видам эмитентов, есть счета результатов переоценки (50120, 50121)
502	Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	По видам эмитентов, есть счета результатов переоценки (50220, 50221), резерва под возможные потери (50219)
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	По видам эмитентов, есть счет резерва под возможные потери (50319)
506	Вложения в долевые ценные бумаги	По видам эмитентов, есть счета результатов переоценки (50620, 50621)
507	Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	По видам эмитентов, есть счета результатов переоценки (50720, 50721), резерва под возможные потери (50719)
512–519	Векселя	По видам эмитентов и срокам реализации

Таблица 38

Корреспонденция счетов по активным операциям банка с ценными бумагами

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Денежный аванс за долговые обязательства, приобретенные акции, векселя	47408	30102, 20202
2	Передача банку приобретенных ценных бумаг и их учет по цене приобретения	501, 502, 503, 505, 506, 507, 513–519	47408
3	Передача банку приобретенных ценных бумаг и их учет по цене приобретения (кредиторская задолженность)	501, 502, 503, 505, 506, 507, 513–519	47407
4	Уплата денежных средств за долговые обязательства, приобретенные акции, векселя	47407	30102, 20202
5	Переоценка ценных бумаг (отрицательная разница)	70606	50120, 50220, 50620, 50720

Окончание табл. 38

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
6	Переоценка ценных бумаг (положительная разница)	50121, 50221, 50621, 50721	70601
7	Реализация приобретенных ранее ценных бумаг	30102, 20202	61210
8	Списание реализованных ценных бумаг (цена реализации и учетная цена совпадают)	61210	501, 506, 512–519
9	Списание реализованных ценных бумаг (цена реализации меньше учетной стоимости)	61210, 70606	501, 502, 507, 512
10	Списание реализованных ценных бумаг (цена реализации больше учетной стоимости)	61210	501, 506, 512–519, 70601
11	Начисление процентного, купонного, дисконтного дохода по ценным бумагам	501, 502, 503, 505, 506, 507, 513–519	70601
12	Получены дивиденды по акциям	30102	70601

В табл. 38 представлены наиболее типичные проводки по активным операциям с ценными бумагами. В данном учебном пособии нет возможности рассмотреть эти операции более подробно. Тем не менее рассмотрим активные операции с ценными бумагами на примерах.

Пример 13. Банком приобретен вексель предприятия с номиналом в 60 тыс. руб. за 44 тыс. руб. Вексель погашен в срок, через 2 месяца.

Пример 14. Банком приобретены облигации областного департамента финансов с номиналом 70 тыс. руб. за 68 тыс. руб. При погашении выплачены проценты 7 тыс. руб.

Пример 15. Банк приобрел акции предприятия с целью инвестирования средств на сумму 50 тыс. руб. По акциям были получены дивиденды на сумму 2 тыс. руб. В последующем акции были проданы за 55 тыс. руб.

Операции с ценными бумагами показаны в табл. 39.

Вексель будет учтен по счету 51503 («Прочие векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней»). Облигация будет учтена по сче-

ту 50306 («Долговые обязательства, удерживаемые до погашения, долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления»). Акция будет учтена по счету 50606 («Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочие резиденты»). При перепродаже акция учитывается по счету 50706 («Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, прочие резиденты»).

Таблица 39

Корреспонденция счетов по активным операциям банка с ценными бумагами (примеры 13, 14, 15)

№ примера	№ операции	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
13	1	Оплата за приобретенный вексель	47408	30102	44
	2	Учет векселя в банке	51503	47408	44
	3	Погашение векселя	30102	61210	60
	4	Учет дисконта по векселю	51503	70601	16
	5	Списание погашенного векселя	61210	51503	60
14	1	Оплата за облигацию	47408	30102	68
	2	Учет оплаченной облигации по цене приобретения	50306	47408	68
	3	Учет дисконта по облигации	50306	70601	2
	4	Учет процентного дохода	50306	70501	7
	5	Погашение облигации	30102	61210	77
	6	Списание погашенной облигации	61210	50306	77
15	1	Учет акции	50606	47407	50
	2	Оплата за приобретенные акции	47407	30102	50
	3	Получение дивидендов по акции	30102	70601	2
	4	Подготовка акций к продаже	50706	50606	50
	5	Переоценка акции	50721	70601	5
	6	Реализация акции	30102	61210	55
	7	Списание реализованной акции	61210	50806	50
	8	Учет разницы в цене приобретения и реализации (результатов переоценки)	61210	50721	5

Ввиду того что приобретенные ценные бумаги могут обесцениваться, коммерческий банк обязан создавать резервы под обесце-

нение ценных бумаг. Это субсчета (счета второго порядка) 50219, 50319, 50719. Создаются резервы под возможные потери и по векселям (счета 51210–51910). Резервы создаются по дебету субсчета 70606 («Расходы») и кредиту указанных субсчетов. При продаже ценных бумаг сумма неиспользуемого резерва списывается по дебету указанных субсчетов и кредиту 70601 («Доходы»).

4.2. Пассивные операции банков с ценными бумагами

Банки могут выпускать (эмитировать) ценные бумаги. Банки выпускают акции, банковские облигации, банковские векселя, депозитные и сберегательные сертификаты. Подобные операции называются пассивными, так как банки посредством их формируют свои ресурсы, привлекают денежные средства.

Вышеперечисленные выпуски банками ценных бумаг могут осуществляться при выполнении банками определенных требований. Рассмотрим некоторые из них.

Акции. Акция – эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли в акционерных обществах (АО) в виде дивидендов, на участие в управлении этим АО. Банки в форме АО могут выпускать простые и привилегированные акции. Эмиссия акций должна проходить государственную регистрацию в Департаменте лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций при ЦБ РФ. Только после регистрации банк вправе начинать размещение акций путем их продажи. После завершения размещения банк представляет отчет в Департамент лицензирования. На основании отчета эмиссия акций признается состоявшейся. Акционерное общество вправе после этого увеличить размер уставного капитала.

Облигации. Облигации в РФ – краткосрочные эмиссионные ценные бумаги, закрепляющие право их держателя в получении от эмитента средств в размере, равном их номинальной стоимости, и зафиксированного процента от этой стоимости. Сроки получения дохода оговорены условиями выпуска облигаций. Доходом от об-

лигации может являться также разница между номинальной стоимостью и ценой покупки облигации (дисконт). Коммерческий банк не может одновременно выпускать акции и облигации. Выпуск облигаций также регистрируется в ЦБ РФ. При выпуске облигаций банк выплачивает определенный сбор.

Сберегательные сертификаты. Сберегательный сертификат – ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и процентов. Сберегательные сертификаты могут быть именными, на предъявителя. Они классифицируются по срокам погашения. Сберегательный сертификат может передаваться иному лицу, эта уступка оформляется на оборотной стороне сертификата и заверяется нотариально. Для выпуска и размещения сберегательных сертификатов необходимо представить в территориальное учреждение ЦБ РФ пакет требуемых документов и условия выпуска для регистрации и утверждения. Сертификаты печатаются на бланках установленной формы, содержат информацию об условиях выпуска, оплаты, обращения. Право на выпуск сберегательного сертификата получают банки, функционирующие не менее двух лет. Сберегательный сертификат – ценная банковская бумага для населения.

Депозитные сертификаты. Депозитный сертификат – свидетельство банка о депонировании денежных средств. Депозитный сертификат удостоверяет право вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и процентов. Банк не может в одностороннем порядке изменять проценты по сертификату, сроки его погашения. Правила выпуска депозитного сертификата идентичны правилам выпуска сберегательных сертификатов. Разница в том, что депозитный сертификат используется для юридических лиц. Поэтому платежи по покупке депозитного сертификата ведутся в безналичном порядке. При погашении депозитного сертификата деньги зачисляются на расчетный счет предприятия. Запрещается использовать депозитный сертификат для расчетов за товары и услуги.

Выпущенные ценные бумаги учитываются на счетах 520 («Выпущенные облигации»), 521 («Выпущенные депозитные сертифи-

каты»), 522 («Выпущенные сберегательные сертификаты»), 523 («Выпущенные векселя и банковские акцепты»).

Таблица 40

Учет пассивных операций банка с ценными бумагами

№	Вид бумаги	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Банковская облигация	Получение денежных средств при выпуске облигации	30102, 20202	47422
2		Учет облигации при продаже по цене ниже номинальной (последующий учет разницы как расходов)	47422, 52503	520
			70606	52503
3		Учет облигации при продаже по цене выше номинальной (последующий учет разницы как доходов)	47422	520 52503
			52503	70601
4		Учет облигации при продаже по номиналу	47422	520
5		Подготовка к погашению	520	52401
6		Начисление процентов по облигации	70606	52402
7		Погашение облигации	52401, 52402	30102 20202
8	Депозитный сертификат	Продажа банком депозитных сертификатов	30102, 40702	521
9		Подготовка к погашению	521	52403
10		Начисление процентов	70606	52405
11		Погашение депозитного сертификата	52403, 52405	30102, 40702
12	Сберегательный сертификат	Выпуск банком сберегательных сертификатов	30102 20202	522
13		Подготовка к погашению	522	52404
14		Начисление процентов	70606	52405
15		Погашение сберегательного сертификата	52404, 52405	30102, 20202
16	Банковский вексель	Реализация банковского векселя	30102	47422
17		Учет векселя при продаже по цене ниже номинальной (последующий учет разницы как расходов)	47422, 52503	523
18			70606	52503
19		Учет векселя при продаже по номиналу	47422	523
20		Подготовка к погашению	523	52406
21		Погашение векселя	52406	30102
22		Учет разницы	70606	30102

Пассивные ценные бумаги по данным счетам учитываются по срокам погашения. Например, субсчет 52302 – «Выпущенные векселя со сроком погашения до 30 дней», а субсчет 52303 – «Выпущенные векселя со сроком погашения от 31 до 90 дней». Типовые проводки показаны в табл. 40.

По истечении срока обращения при погашении ценных бумаг они переносятся на счет 524 («Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению»). При выпуске ценных бумаг также используются счета 47422 («Обязательства банка по прочим операциям») и 47423 («Требования банка по прочим операциям»). Счет второго порядка (субсчет) 47422 применяется при выпуске и распространении ценных бумаг с целью отражения обязательств банка по передаче ценных бумаг покупателю. Счет 47423 применяется при погашении ценных бумаг с целью отражения возврата ценных бумаг в ответ на осуществленные выплаты.

Особенностью учета выпущенных ценных бумаг является то, что по счетам ценных бумаг они учитываются по номиналу. Следовательно, при продаже ценных бумаг по цене, отличающейся от номинальной (с отрицательным либо положительным дисконтом), необходимо это отклонение учесть. Для этого используется счет 52503 («Дисконт по выпущенным ценным бумагам»).

В случае реализации ценной бумаги по цене выше номинальной разница относится по дебету счета 52503. В тех случаях, когда ценная бумага реализуется по цене ниже номинала, разница списывается на расходы в кредит счета 52503. При погашении ценных бумаг суммы дисконта (отклонения цены выкупа относительно номинала) и начисленных процентов списываются на расходы банка (см. табл. 40).

Порядок начисления процентов по выпускаемым ценным бумагам соответствует рекомендациям Центрального банка РФ для депозитных вкладов. Процентная политика строится таким образом, чтобы клиенты были заинтересованы в приобретении указанных ценных бумаг. Преимуществом должны быть более высокие проценты, так как ценные бумаги в большинстве случаев не позволяют изымать денежные средства заранее, до истечения оговоренного срока погашения ценных бумаг.

Рассмотрим операции банка с ценными бумагами на примерах.

Пример 16. Банк выпустил облигации по номинальной цене 5000 руб. Продажа облигаций наличными – по цене 5040 руб. Облигации погашаются на 10% выше номинала. Срок облигации – 1 год (счет 52004).

Пример 17. Депозитный сертификат на сумму 50 тыс. руб. оплачен юридическим лицом по безналичному расчету. Сумма погашения на 20% выше номинала. Оплата произведена путем зачисления на открытый по этому поводу расчетный счет. Срок сертификата – 1,5 года (счет 52105).

Пример 18. Банковский вексель с номиналом в 60 тыс. руб. реализован за 56 тыс. руб. предприятию. При погашении коммерческий банк выплатил 65 тыс. руб., зачислив их на депозитный счет предприятия. Срок обязательств – 120 дней (счет 52304).

Пример 19. Физическое лицо приобрело сберегательный сертификат со сроком погашения через 2 года (счет 52205). Стоимость сертификата – 100 тыс. руб. При погашении будет выплачено 130 тыс. руб.

Таблица 41

Корреспонденция счетов по активным операциям банка с ценными бумагами (примеры 16–19)

№ примера	№ операции	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
16	1	Получение денежных средств за выпущенную облигацию	20202	52004	5000
	2	Учет положительного дисконта по облигации	20202	52503	40
	3	Списание дисконта по облигации на доходы	52503	70601	40
	4	Подготовка к погашению	52004	52401	5000
	5	Начисление процентов по облигации	70606	52402	500
	6	Погашение облигации	52401, 52402	20202	5500
17	7	Продажа банком депозитного сертификата	30102	52105	50 000
	8	Подготовка к погашению	52105	52403	50000
	9	Начисление процентов	70606	52405	10000
	10	Погашение облигации	52401, 52402	40702	60000

Окончание табл. 41

№ примера	№ операции	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
18	11	Продажа банковского векселя	40702	52304	56 000
	12	Учет дисконта по векселю	52503	52304	4000
	13	Признание дисконта расходами	70606	52503	4000
	14	Подготовка к погашению	523	52406	60000
	15	Погашение векселя	52406	30102	65000
	16	Учет разницы	70606	30102	5000
19	16	Продажа сберегательного сертификата	20202	52205	100000
	17	Подготовка к погашению	52205	52404	100000
	18	Начисление процентов	70606	52405	30000
	19	Погашение депозитного сертификата	52404, 52405	20202	130000

Как видно из табл. 39 и 41, результаты активных операций отражаются в основном по счету доходов (субсчет 70601), а пассивных – по счету расходов (субсчет 70606). Коммерческие банки за счет пассивных операций пополняют кредитные ресурсы, находят возможности получения доходов, превышающих расходы.

По выпускаемым банками ценным бумагам ведется внебалансовый учет. Наиболее важные внебалансовые счета показаны в табл. 42.

Таблица 42

Внебалансовые счета учета ценных бумаг

Счет	Название
90701	Бланки собственных ценных бумаг для распространения
90702	Бланки собственных ценных бумаг для уничтожения
90704	Собственные ценные бумаги, предъявленные для погашения
90801	Бланки ценных бумаг других эмитентов для распространения
90803	Ценные бумаги на хранении по договорам хранения

Ценные бумаги хранятся в банке как бланки до их распространения. Коммерческий банк хранит также приобретенные ценные бумаги.

4.3. Операции банков с векселями

Вексель – долговая расписка, обязательство векселедателя (плательщика) вернуть определенную сумму к определенному сроку. Векселя бывают простые (векселедатель и плательщик – одно и то же лицо) и переводные. При переводном векселе плательщиком является назначаемое векселедателем лицо. Этот субъект должен быть извещен об обязательстве платежа и высказать согласие по этому поводу (акцепт). Варианты указания сроков оплаты предусмотрены законодательством. Может быть указана точная дата либо срок после выписки векселя (в днях, месяцах). Возможна оплата векселя «по предъявлению». На рис. 18 и 19 показаны особенности простых и переводных векселей.

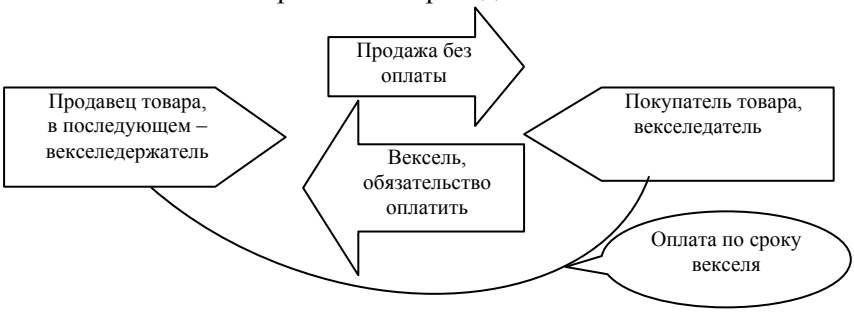


Рис. 18. Простой вексель

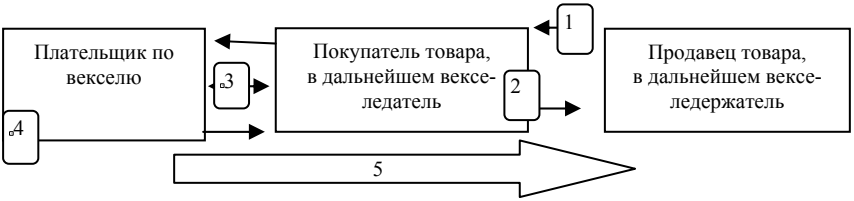


Рис. 19. Переводный вексель: *1* – поступление товаров, услуг, работ. Расчет не произведен; *2* – выписывается вексель. Плательщиком по векселю будет лицо, имеющее задолженность перед векселедателем; *3* – согласие на оплату векселя; *4* – поступление доходов у плательщика по векселю; *5* – вексель оплачен

Векселя до их погашения могут передаваться другим лицам. Для этого на оборотной стороне векселя делается передаточная запись – индоссамент. По индоссаменту векселя передаются в тех случаях, когда необходимы денежные средства. Как правило, такие векселя либо продаются, либо передаются коммерческим банкам для предоставления кредитов.

Векселя могут использоваться для получения кредитов. Предоставляемые кредиты по предъявлению векселя – предъявительский либо векселедательский.

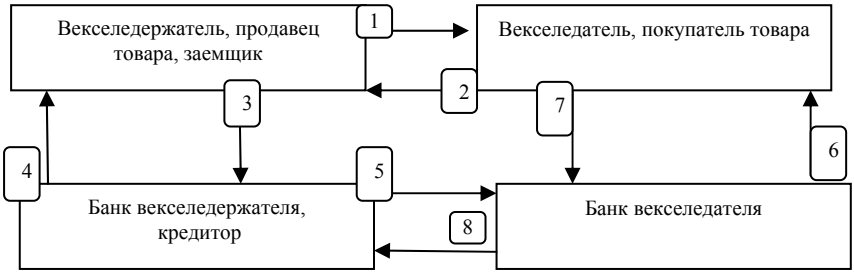


Рис. 20. Схема предоставления кредитов с применением векселей (предъявительский кредит): *1* – отпуск товара от продавца покупателю; *2* – покупатель выписывает вексель; *3* – векселедержатель обращается в банк за кредитом; *4* – кредит предоставляется; *5* – при наступлении срока платежа банк векселедержателя предъявляет вексель; *6* – банк векселедателя передает вексель для оплаты плательщику; *7* – акцепт получен; *8* – вексель оплачен

При предъявительском кредите банк векселедержателя предоставляет временную ссуду в зачет векселя (рис. 20). При векселедательском кредите эту функцию берет на себя банк векселедателя (рис. 21).

При векселедательском кредите вексель выписывается покупателем и передается продавцам, которые предъявляют его в банк покупателя и получают оплату. Предъявительский кредит передается в банк продавца, на его основании этот банк предоставляет кредит продавцу товара до наступления срока оплаты. Если вексель погашается должником, кредит считается выплаченным. Век-

селя, передаваемые для предоставления кредитов, могут быть возвращены векселедержателю, если по истечении срока по ним не будет произведен платеж.

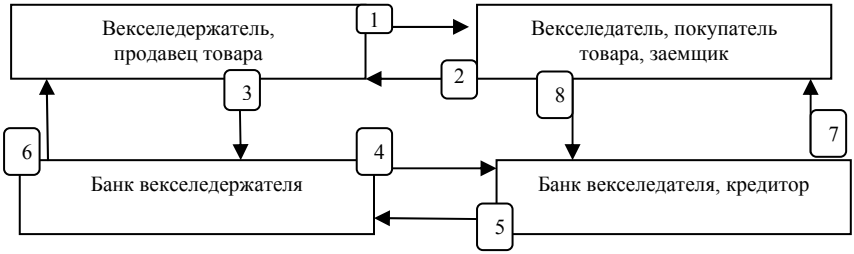


Рис. 21. Схема предоставления кредитов с применением векселей (векселедательский кредит): *1* – отпуск товара от продавца покупателю; *2* – покупатель выписывает вексель; *3* – векселедержатель обращается в банк, досрочно предъявляет вексель; *4* – банк векселедержателя передает вексель в банк векселедателя с просьбой о предоставлении кредита; *5* – кредит предоставлен; *6* – деньги зачисляются на расчетный счет покупателя; *7* – вексель предъявляется к оплате при наступлении срока; *8* – вексель оплачен, кредит погашен

По поручению клиента коммерческого банка, являющегося векселедателем или векселедержателем, коммерческие банки осуществляют операции по инкассированию (получению денежных средств) и домициляции векселей (оплате по векселю). Домициляция векселей – назначение плательщиком какого-то третьего лица. Обычно такую функцию выполняет банк. Он заключает с должником по векселю договор о домициляции векселей, взимая за эту услугу комиссионный процент.

В задачи банка входят оплата векселей клиента, соблюдение процедуры предъявления векселей к оплате. Банк производит платеж по векселям клиента, предъявленным к оплате, только в случае наличия на расчетном счете достаточной суммы денежных средств для погашения векселей. В противном случае банк отказывает предъявителям в платеже.

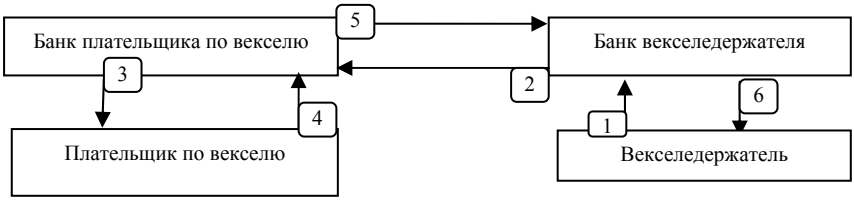


Рис. 22. Инкассирование (домициляция) векселей:
1 – векселедержатель передает вексель в свой банк для инкассирования;
2 – вексель передан в банк плательщика; *3* – вексель предъявлен для акцепта;
4 – акцепт получен; *5* – вексель оплачен;
6 – сумма зачислена на расчетный счет векселедержателя

Внешним признаком домицилированного векселя являются слова в тексте векселя: «платеж в банке...» или другие равнозначные по смыслу.

В операции участвуют два банка: векселедателя и векселедержателя. Задачей банков является оплата и получение денежных средств по векселю (рис. 22). В тех случаях, когда оплата по векселю своевременно не получена, банки по поручению векселедержателя, клиента, могут осуществлять протест векселей (рис. 23). Протест векселей, как и все действия с векселями, строго формализован. Суть данной процедуры заключается в том, что это официальное удостоверенное требование платежа и его неполучение. Рассмотрим саму процедуру протеста векселя. Векселедержатель или его уполномоченное лицо (домицилянт) должны предъявить неоплаченный вексель в нотариальную контору по месту нахождения плательщика. Вексель должен быть предъявлен в нотариальную контору для совершения протеста в неплатеже на следующий день после истечения даты платежа по векселю, но не позже 12 часов следующего после этого срока дня. Нотариальная контора в день принятия векселя к протесту предъявляет должнику требование о платеже или акцепте векселя. Если после этого последует платеж, нотариальная контора, не производя протеста, возвращает вексель должнику или домицилянту с надписью о получении платежа.

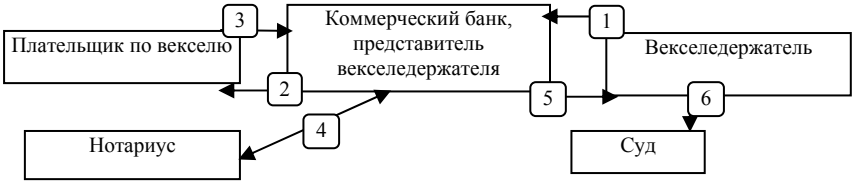


Рис. 23. Протест векселей: *1* – вексель передается для оплаты векселедержателем; *2* – вексель передается плательщику; *3* – вексель не акцептуется; *4* – обращение к нотариусу; *5* – после получения заключения от нотариуса передача векселя векселедержателю. Векселедержатель обращается в суд

Если на требование произвести акцепт или платеж векселя плательщик отвечает отказом, нотариусом составляется акт о протесте в неакцепте или в неплатеже, одновременно он делает соответствующую запись в реестре, а также отметку о неплатеже на самом векселе. Органы суда вправе выдавать судебные решения по искам, основанным на опротестованных векселях.

В случае положительного решения проблемы (оплаты векселя) денежные средства зачисляются на расчетный счет векселедателя (по кредиту 40702), а в банке плательщика указанная сумма списывается (по дебету счета плательщика 40702) [24. С. 56–66].

5. ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТОВАНИЯ И УЧЕТ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

5.1. Кредитные ресурсы коммерческого банка, их учет

Кредитные операции коммерческого банка представляют собой систему предоставления кредитов (денежных средств) на определенных условиях. Для осуществления подобных операций коммерческий банк должен располагать свободными денежными средствами, определенными кредитными ресурсами. Кредитные ресурсы банка формируются за счет собственных средств (уставного капитала, фондов и резервов, свободного остатка прибыли), привлеченных средств (остатков на счетах клиентов) и заемных средств (рис. 24).

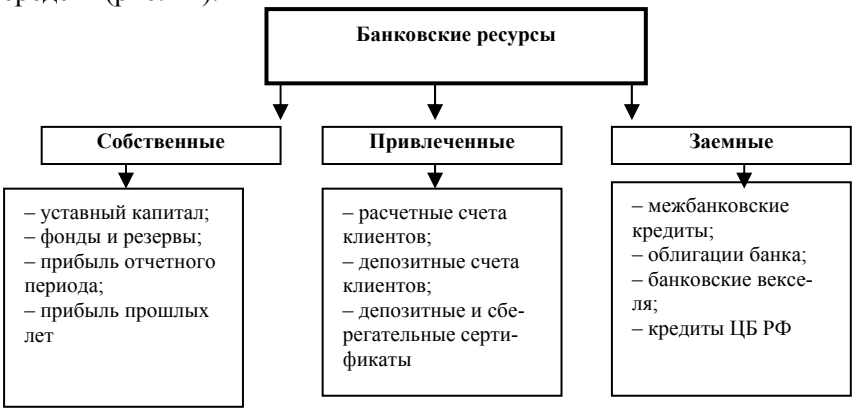


Рис. 24. Ресурсы коммерческого банка

Для того чтобы данные источники использовать как кредитные ресурсы, необходимо иметь их в ликвидной форме (в виде безналичных и наличных денежных средств). Устойчивость кредитных ресурсов по заемным и привлеченным денежным средствам связа-

на со сроками обязательств коммерческого банка. Чем продолжительнее сроки погашения обязательств, тем больше возможностей банка по предоставлению кредитов. Вследствие этого расчетные счета юридических лиц и депозиты до востребования являются наименее надежными кредитными ресурсами коммерческого банка. При недостатке собственных и привлеченных средств коммерческие банки могут воспользоваться кредитами ЦБ РФ и межбанковскими кредитами.

Ломбардные **кредиты Центрального банка РФ** выдаются под залог государственных ценных бумаг, имеющихся в собственности у коммерческих банков. Данные ценные бумаги (как правило это облигации Федерального займа и Государственные казначейские обязательства) внесены в ломбардный список, имеющийся в ЦБ РФ. При предоставлении кредита коммерческим банкам ЦБ РФ блокирует погашение данных ценных бумаг до возврата кредита.

Рынок **межбанковских кредитов** представляет собой систему продажи кредитов на различные сроки (от 1 дня и более) в тех случаях, когда заемщиками и кредиторами являются сами коммерческие банки (табл. 43).

Таблица 43

Корреспонденция счетов по межбанковским кредитам и кредитам ЦБ РФ, предоставляемым коммерческим банкам

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Получен кредит от ЦБ РФ	30102	31201–31210
2	Получен межбанковский кредит	30102	31301– 31310
3	Погашен кредит ЦБ РФ	31201–31210	30102
4	Учет процентов по кредиту ЦБ РФ	70606	30102
5	Погашен межбанковский кредит	31301–31310	30102
6	Учет процентов по межбанковскому кредиту	70606	30102
7	Предоставлен межбанковский кредит	32001–32010	30102
8	Учет полученных сумм процентов по предоставленному межбанковскому кредиту	30102	70601
9	Зачислены суммы погашенного межбанковского кредита	30102	32001–32010

Коммерческие банки обращаются за кредитами в тех случаях, когда им недостаточно средств для текущих нужд. В свою очередь банки-кредиторы при предоставлении кредитов демонстрируют свою финансовую устойчивость, повышают имидж. Предоставление межбанковских кредитов может происходить в форме прямых сделок либо в форме участия в аукционных торгах. Как правило, проценты по межбанковским кредитам несколько выше, чем по кредитам ЦБ РФ.

Проценты по предоставленным межбанковским кредитам учитываются как доходы (счет 70601), а проценты по полученным кредитам – как расходы (счет 70706). Учет полученных и предоставленных кредитов (счета 312, 313, 320) ведется по субсчетам в зависимости от сроков кредитования.

5.2. Порядок предоставления кредитов и процентная политика

Предоставление кредитов – одна из важнейших функций коммерческого банка. При предоставлении кредитов банк руководствуется определенными принципами, среди которых наиболее важными являются:

– платность кредитов;

– возвратность;

– предоставление денежных средств на определенный срок (срочность);

– принцип целевого использования;

– обеспеченность материальными ресурсами;

– взаимовыгодность кредитной сделки;

– соответствие действующему законодательству и т.д.

Коммерческий банк стремится удовлетворить потребности заемщиков, разрабатывая особые технологии кредитования, различающиеся по условиям предоставления и погашения кредитов, по их обеспеченности, по уплате процентов и т.д. Соответственно, различаются и кредиты, которые можно классифицировать по определенным признакам (табл. 44).

Таблица 44

Классификация кредитов, предоставляемых коммерческими банками

№ п/п	Признак	Виды кредитов
1	Получатели кредитов	Кредиты для юридических и физических лиц, для нерезидентов
2	Сроки кредитования	Краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные
3	Форма предоставления	В безналичной форме, в наличной форме (для физических лиц)
4	Техника предоставления кредитов	Одной суммой, открытие кредитной линии, овердрафт, компенсация расходов
5	Техника перечисления	На расчетный счет, на специальный ссудный счет, на депозитный счет, выдача наличными
6	Начисление процентов	Простые проценты, сложные проценты
7	Погашение кредита	В конце срока действия кредитного договора, равными долями в течение срока, неравными долями
8	Погашение процентов	В конце срока действия кредитного договора, в течение срока
9	По обеспечению	Залоговые, гарантированные, застрахованные, необеспеченные

Порядок предоставления кредитов регулирует документ Центробанка России 54-П от 31 августа 1998 г. «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» [15]. Для получения кредитов заемщику необходимо выполнить ряд условий: предоставить заявление и пакет документов, удостоверяющих его надежность и способность возвратить кредит. При предоставлении кредита оформляется кредитный договор, отражающий условия получения и возврата кредита. Необходимо предоставить банку соответствующие гарантии возврата кредита, которые подтверждаются следующими документами: договорами о залоге, закладе либо поручительстве; страховыми полисами; гарантиями вышестоящих организаций либо органов государственной власти и пр.

В коммерческом банке учет предоставленных кредитов ведется в разрезе получателей и сроков погашения кредитов (табл. 45).

Лицевые счета клиентов формируются аналогично счетам расчетным и депозитным. Номер счета имеет 20 знаков. Первые

5 знаков – субсчет (счет второго порядка), показывающий вид кредита и условия кредитования по срокам (табл. 45). Операции по погашению кредита и процентов будут отражаться в лицевом счете клиента. Движение средств по лицевым счетам учитывается в операционном отделе банка.

Таблица 45

Счета по предоставленным кредитам

Условия кредитования	451 – кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	452 – кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	454 – кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	455 – кредиты, предоставленные физическим лицам
Овердрафт	45101	45201	45401	45501
На срок до 30 дней	45103	45203	45403	45503
От 31 до 90 дней	45104	45204	45404	45504
От 91 до 180 дней	45105	45205	45405	45505
От 181 дня до 1 года	45106	45206	45406	45506
От 1 года до 3 лет	45107	45207	45407	45507
Свыше 3 лет	45108	45208	45408	45508
До востребования	45109	45209	45409	45509
Резервы под возможные потери	45115	45215	45315	45515

Клиенты банка, являющиеся получателями кредитов, обслуживаются отделами, показанными на рис. 25. Прежде всего, это кредитный отдел, в котором принимаются заявления на получение кредита и сопроводительные документы. В кредитном отделе ведется кредитное дело клиента, в котором отражаются выплаты и начисления процентов. Там же отслеживается своевременность погашения кредитов. Однако основную работу по лицевому счету заемщика ведут работники операционного отдела. Они ведут лицевой счет, в

котором отражаются операции по получению и погашению кредита и процентов. Получаемые кредиты зачисляются на картсчет либо выдаются наличными через кассу коммерческого банка.



Рис. 25. Полномочия отделов коммерческого банка при предоставлении кредитов физическим лицам

Учет процентов в коммерческом банке ведется в настоящее время только методом начисления.

Проценты учитываются как доход банка по кредиту счета 70601 («Доходы»), а при их отнесении на доходы будущих периодов – по кредиту счета 61301 («Доходы будущих периодов по кредитным операциям»). Методика расчета процентов аналогична расчету процентов по депозитам. Для начисления процентов используется также счет 47427 («Требования по получению процентов»). На основании этого счета проценты могут причисляться к ссудному счету либо предъявляться к оплате, минуя ссудный счет.

Кредиты, предоставленные физическим и юридическим лицам, перечисляются на расчетный или на депозитный счет. Для физических лиц возможно предоставление кредита наличными. Поступ-

ление процентов учитывается на счете 70601 как доходы банка. Проценты по кредитам рассчитываются так же, как и по депозитным счетам.

Рассмотрим примеры кредитования. Используем метод начисления.

Пример 20. Банк предоставил кредит на 90 дней юридическому лицу на сумму 100 тыс. руб. под 25% годовых на хозяйственные нужды. Сумма кредита перечислена на расчетный счет клиента. Клиент банка рассчитался за кредит после зачисления на счет дохода от деятельности в 130 тыс. руб.

Таблица 46

Корреспонденция счетов по кредитным операциям (пример 20)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Предоставлен кредит юридическому лицу	45204	40702	100
2	Кредит израсходован на хозяйственные нужды	40702	30102	100
3	Поступили доходы	30102	40702	130
4	Начислены проценты, причислены к ссудному счету	45204	47427	$25 \cdot 90 / 365 = 6{,}16\%$ $100 \cdot 6{,}16 / 100 = 6{,}16$
5	Возврат кредита и процентов	40702	45204	100 + 6,16
6	Учет процентов как доходов	47427	70601	6,16

Учет процентных доходов должен осуществляться не реже 1 раза в месяц.

Пример 21. Банк предоставил кредит предпринимателю без образования юридического лица на 60 дней. Кредит составил 120 тыс. руб., 24% годовых. Кредит израсходован наличными. Возврат кредита – после поступления дохода в 150 тыс. руб.

Пример 22. Гражданину предоставлен кредит на сумму 30 тыс. руб. на потребительские нужды под 25% годовых. Кредит и проценты возвращаются в течение 180 дней равными долями с периодичностью в 30 дней.

Таблица 47

Корреспонденция счетов по операциям (пример 21)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Предоставлен кредит предпринимателю	45404	40802	120
2	Кредит израсходован	40802	20202	120
3	Поступление доходов на счет предпринимателя	30102	40802	150
4	Начислены проценты, причислены к ссудному счету	45404	47427	$24\cdot(60+15)/365=6{,}25\%$. $120\cdot 6{,}25/100=7{,}5$
5	Возврат кредита и процентов	40802	45404	120 + 7,5
6	Учет процентов как доходов	47427	70601	7,5

Таблица 48

Корреспонденция счетов по операциям (пример 22)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Предоставлен кредит на потребительские нужды	45505	20202	30
2	Возврат кредита и процентов через 30 дней	20202	45505	5
		20202	47427	$25\cdot 30/365=2{,}05\%$ $30\cdot 2{,}05/100=0{,}615$
	Учет процентов как доходов	47427	70601	0,615
3	Возврат кредита и процентов через 60 дней	20202	45505	5
		20202	47427	$25\cdot 30/365=2{,}05\%$ $25\cdot 2{,}05/100=0{,}512$
	Учет процентов как доходов	47427	70601	0,512
4	Возврат кредита и процентов через 90 дней	20202	45505	5
		20202	47427	$25\cdot 30/365=2{,}05\%$ $20\cdot 2{,}05/100=0{,}41$
	Учет процентов как доходов	47427	70601	0,41
5	Возврат кредита и процентов через 120 дней	20202	45505	5
		20202	47427	$25\cdot 30/365=2{,}05\%$ $15\cdot 2{,}05/100=0{,}307$
	Учет процентов как доходов	47427	70601	0,307

Окончание табл. 48

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
6	Возврат кредита и процентов через 150 дней	20202	45505	5
		20202	47427	$25 \cdot 30 / 365 = 2,05\%$ $10 \cdot 2,05 / 100 = 0,205$
	Учет процентов как доходов	47427	70601	0,205
7	Возврат кредита и процентов через 180 дней	20202	45505	5
		20202	47427	$25 \cdot 30 / 365 = 2,05\%$ $5 \cdot 2,05 / 100 = 0,102$
	Учет процентов как доходов	47427	70601	0,102

Как видно из примера 22, счет 47427 может корреспондировать с денежными счетами (20202), а не только с ссудными. Ввиду того, что ссуды могут быть не возвращены, коммерческий банк обязан создавать резервы на возможные потери по ссудам. Это субсчет 45215 («Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным негосударственным коммерческим организациям»), 45415 («Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям»), 45515 («Резервы на возможные потери по кредитам, предоставленным физическим лицам») и пр. Резервы создаются по дебету субсчета 70606 («Расходы») и кредиту указанных субсчетов. При возврате кредитов сумма резерва списывается (уменьшается) по дебету указанных субсчетов и кредиту 70601 («Доходы») [24].

5.3. Варианты предоставления кредитов

Варианты предоставления кредитов весьма разнообразны. Для некоторых организаций удобна кредитная линия. Получение кредитов частями, к определенным срокам, позволяет экономить на процентах. Нет необходимости оформлять несколько кредитных договоров. Другая форма кредитов для юридических лиц – на оплату расходов. Коммерческие банки оплачивают платежные до-

кументы (платежные поручения), что позволяет клиентам также экономить на процентах по кредитам. Оплата банковских документов производится в пределах оговоренной суммы (размера кредита). Рассмотрим указанные варианты на примерах 23 и 24.

Пример 23. Строительная компания заключила кредитный договор с коммерческим банком на сумму 45 млн руб. под 20% годовых. Кредит предоставляется на строительство дома: 15 февраля – 15 млн руб.; 15 июня – 20 млн руб.; 15 ноября – 10 млн руб. Кредит возвращается одной суммой 15 февраля следующего года. Рассмотрим операции (табл. 49).

Таблица 49

Корреспонденция счетов по операциям (пример 23)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, млн руб.
1	Предоставлен кредит на строительства дома, первый транш (15.02.)	45205	40702	15
2	Предоставлен кредит, второй транш (15.06)	45205	40702	20
3	Начислены проценты на 15.06	45205	47427	$20 \cdot 120 / 365 = 6,58\%$ $15 \cdot 6,58 / 100 = 0,987$
		47427	61301	0,987
4	Предоставлен кредит, третий транш (15.11)	45205	40702	10
5	Начислены проценты на 15.11	45205	47427	$20 \cdot 153 / 365 = 8,38\%$ $35 \cdot 8,38 / 100 = 2,933$
		47427	61301	2,933
6	Начислены проценты на 15.02	45205	47427	$20 \cdot 92 / 365 = 5,04\%$ $45 \cdot 5,04 / 100 = 2,268$
		47427	61301	2,268
7	Возврат кредита и процентов	40702	45205	45
		40702	45205	$0,987 + 2,933 + 2,268 = 6,188$
8	Признание процентов по кредитам текущими доходами	61301	70601	6,188

Наглядно видна экономия организации на процентах. Если бы был взят кредит полностью, пришлось бы отдавать в виде процентов не 6,188 млн руб., а 9 млн руб. (45 · 0,2).

На сумму невыданной кредитной линии выполняется также внебалансовая проводка: дебет 91316 («Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов»); кредит 99998 («Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»).

Пример 24. Мясокомбинат заключил кредитный договор с коммерческим банком на кредит, предоставляемый в форме оплаты платежных документов. Сроки оплаты платежных документов: 11 января, 12 февраля, 12 апреля, 30 июня. Размер кредита – 20 млн руб., кредит под 24% годовых. Кредит предоставлялся с 11 января по 30 июня 2013 г. Кредит был погашен в конце 2013 г. Операции по предоставлению кредита представлены в табл. 50. Здесь также проявляется одна из особенностей начисления процентов – при совершении операции (в данном случае оплаты по счетам).

Таблица 50

Корреспонденция счетов по операциям (пример 24)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, млн руб.
1	Оплата расходов по платежному поручению от 11.01.2013 г.	45206	30102	3
2	Оплата расходов по платежному требованию от 12.02.2013 г.	45206	30102	2
3	Начислены проценты с 11.01.2013 г. по 11.02.2013 г.	47427	61301	$24 \cdot 32 / 365 = 2{,}1\%$ $3 \cdot 2{,}1 / 100 = 0{,}063$
		45206	47427	0,063
4	Оплата расходов по платежному поручению от 12.04.2013 г.	45206	30102	10

Окончание табл. 50

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, млн руб.
5	Начислены проценты с 12.02.2013 г. по 11.04.2013 г.	47427	61301	$24 \cdot 60 / 365 = 3,94\%$ $5 \cdot 3,94 / 100 = 0,197$
		45206	47427	0,197
4	Оплата расходов по платежному поручению от 30.06.2013 г.	45206	30102	5
5	Начислены проценты с 12.04.2013 г. по 29.06.2013 г.	47427	61301	$24 \cdot 80 / 365 = 5,26\%$ $15 \cdot 5,26 / 100 = 0,789$
		45206	47427	0,789
6	Начислены проценты с 30.06 2013 г. по 28.12.2013 г.	47427	61301	$24 \cdot 183 / 365 = 12,03\%$ $20 \cdot 12,03 / 100 = 2,406$
		45206	47427	2,406
7	Возврат кредита и процентов с расчетного счета предприятия 28.12.2013 г.	40702	45206	20
		40702	45206	$0,063 + 0,197 +$ $+ 0,789 + 2,406 = 3,455$
8	Признание процентов по кредитам текущими доходами	61301	70601	3,455

Опять наблюдается преимущество этой формы кредитования. Если бы был взят кредит полностью, пришлось бы отдавать в виде процентов 4,8 млн руб. (20 · 0,24) вместо 3,455 млн руб.

В последнее время широко применяется новая система кредитования – овердрафт. *Банковский овердрафт* – это предоставление заемщику денежных средств путем кредитования банком его расчетного счета в пределах установленного лимита, при недостаточности или отсутствии на счете денежных средств, с целью оплаты расчетных документов. Это краткосрочный, постоянно возобновляемый кредит, которым могут воспользоваться предприятия или предприниматели, владельцы пластиковых карт, у которых периодически появляются временные, краткосрочные потребности в дополнительных денежных средствах для проведения платежей. Та-

кой кредит автоматически погашается коммерческим банком из образовавшегося остатка средств клиента на его счете на утро каждого дня. Так, например, в первый день клиенту выдали овердрафт, в течение следующего дня на счет поступали деньги, и уже на утро третьего дня за счет накопленных средств кредит был погашен. Что касается овердрафта для владельцев пластиковых карт, то для привлечения клиентов к данной операции банки устанавливают даже время, в течение которого проценты не начисляются.

Пример 25. Владелец пластиковой карты имеет договор на использование овердрафта. Остатки средств на карте равны 12 тыс. руб. Были произведены платежи на сумму 15 тыс. руб. Льготный период равен 15 дней. По истечение льготного периода начисляются проценты (50% годовых). Рассмотрим два варианта – погашение овердрафта через 10 и через 20 дней (табл. 51). Овердрафт необходимо погасить в течение месяца. Для каждого клиента лимит овердрафта рассчитывается индивидуально, исходя из суммы оборотов по карте (например, средней суммы поступающей заработной платы).

Таблица 51

Корреспонденция счетов по операциям (пример 25)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
1	Оплата по пластиковой карте в пределах имеющихся средств	40817	30102	12 000
2	Предоставлен овердрафт	45501	30102	3000
4	Поступление средств на пластиковую карту	30102	40817	Более 3000
5	Возврат овердрафта в льготный период	40817	45501	3000
6	Возврат овердрафта через 20 дней	40817	45501	3000
7	Возврат процентов по овердрафту через 20 дней	40817	47427	$50 \cdot 20 / 365 = 2,74\%$ $2,74 \cdot 3000 / 100 = 82$ руб.
8	Признание процентов доходами	47427	70601	82

Что касается юридических лиц, то овердрафт погашается ежедневно, исходя из поступлений денежных средств на расчетный счет. Недостаток овердрафта в том, что приходится проводить определенную (ежедневную) работу по начислению процентов. Эти затраты, а также возможные риски банк компенсирует за счет высоких процентов.

Пример 26. Торговое предприятие закупало партию товаров. На расчетном счету было 450 тыс. руб. По платежному поручению от 18 января следует заплатить 800 тыс. руб. Имеется договор об овердрафте на сумму лимита 500 тыс. руб. По овердрафту предусмотрены проценты (60% годовых). Так как недостающая сумма не превышает 500 тыс. руб., банк оплатит данное платежное поручение. Из ежедневно поступающей торговой выручки овердрафт будет погашаться (вместе с процентами). Предположим, что ежедневная торговая выручка равна 100 тыс. руб. Результаты операций по овердрафту представлены в табл. 52. Для упрощения предположим, что овердрафт округляется и погашается в тысячах рублей. Ежедневные проценты составляют 0,16% $\left(1 \cdot 60 / 365 = 0{,}16\%\right)$.

Таблица 52

Корреспонденция счетов по операциям (пример 26)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Оплата по расчетному счету в пределах имеющихся средств (18.01)	40702	30102	450
2	Предоставлен кредит (овердрафт)	45201	30102	350
3	Поступление торговой выручки (19.01)	20202	40702	100
4	Начисление и возврат процентов по овердрафту	40702	47427	$0{,}16 \cdot 350 / 100 = 0{,}56$
5	Признание процентов по овердрафту доходами	47427	70601	0,56
6	Возврат овердрафта	40702	45201	99
7	Поступление торговой выручки (20.01)	20202	40702	100

Окончание табл. 52

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
8	Начисление и возврат процентов по овердрафту	40702	47427	$0,16 \cdot 251 / 100 = 0,4$
9	Признание процентов по овердрафту доходами	47427	70601	0,4
10	Возврат овердрафта	40702	45201	99
11	Поступление торговой выручки (21.01)	20202	40702	100
12	Начисление и возврат процентов по овердрафту	40702	47427	$0,16 \cdot 152 / 100 = 0,24$
13	Признание процентов по овердрафту доходами	47427	70601	0,24
14	Возврат овердрафта	40702	45201	99
15	Поступление торговой выручки (22.01)	20202	40702	100
16	Начисление и возврат процентов по овердрафту	40702	47427	$0,16 \cdot 63 / 100 = 0,1$
17	Признание процентов по овердрафту доходами	47427	70601	0,1
18	Возврат овердрафта	40702	45201	63

Сумма овердрафта будет возвращена за 4 дня. Только после этого организация сможет распоряжаться своим расчетным счетом самостоятельно [24. С. 72–83].

Ввиду того, что при кредитовании требуется материальное обеспечение, оно учитывается на внебалансовых счетах: 91311 («Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам»), 91312 («Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов»), 91313 («Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам»), 91414 («Полученные гарантии и поручительства»). Суммы ценных бумаг, имущества, драгоценных металлов, полученных в обеспечение, отражаются на внебалансовых счетах по залоговой стоимости. Эти счета являются пассивными, поэтому при приеме ценностей делается запись по дебету счета 99998 («Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи»).

6. БАНКИ НА ВАЛЮТНОМ РЫНКЕ

6.1. Валютные операции, их классификация и учет

Порядок ведения валютных операций в РФ регламентируется Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ [3]. Согласно ему коммерческие банки могут осуществлять валютные операции только на основании лицензии. Эта лицензия может быть частной (на часть валютных операций), внутренней (на валютные операции внутри страны) и генеральной (на операции внутри страны и за рубежом). Каждому банку Центробанк РФ определяет лимит открытой валютной позиции – соотношение между обязательствами и требованиями в валюте. Это соотношение может быть равным (закрытая валютная позиция) либо неравным – открытая валютная позиция. Лимит открытой валютной позиции устанавливается для того, чтобы коммерческие банки не усиливали своими действиями спекулятивные операции на валютном рынке. Лимит открытой валютной позиции определяется исходя из размера уставного капитала.

Коммерческим банкам разрешается открывать депозитные и расчетные валютные счета клиентов, предоставлять кредиты в иностранной валюте. Коммерческие банки могут открывать обменные пункты, заниматься валютным арбитражем. По поручению клиента коммерческие банки могут покупать и продавать иностранную валюту (через ММВБ), осуществлять платежи по экспортно-импортным операциям. По поручению клиентов коммерческие банки осуществляют денежные переводы за границу, операции с займами и капиталом (рис. 26).

В настоящее время сохранено требование поступления валютной выручки от экспортных операций в Россию. Но при этом отменено требование обязательной продажи валютной выручки на российские рубли. По-прежнему на территории РФ не разрешаются безналичные и наличные платежи в иностранной валюте (по-

купка товаров, оплата услуг, выплата заработной платы, налогов и пр.). Исключением являются платежи по обслуживанию экспортно-импортных операций (оплата транспортных, экспедиторских услуг, услуг связи, аренды транспорта и пр.).



Рис. 26. Валютные операции в коммерческом банке

Для обслуживания клиентов в коммерческом банке могут быть открыты следующие счета:

1. Расчетные валютные счета. Используются для расчетов по экспортно-импортным операциям, для перечисления обязательных платежей в валюте, для расчетов по кредитам и займам в валюте и пр.

2. Депозитные валютные счета. Юридические лица и физические лица могут хранить валютные средства на сберегательных счетах. Данные счета открываются в той валюте, которую согласен принять коммерческий банк, так как эта валюта используется банком для текущих операций.

3. Ссудные валютные счета. На ссудных счетах учитываются кредиты, полученные юридическими и физическими лицами в

иностранной валюте. При предоставлении кредитов в иностранной валюте должны совпасть интересы банка и заемщика, так как у коммерческого банка могут отсутствовать кредитные ресурсы в нужной валюте. В этих случаях коммерческий банк может осуществить обмен валюты на валютных биржах.

4. Транзитные валютные счета. Создаются для поступления валютной выручки с последующим перечислением средств. С транзитного счета валюта может направляться на продажу за рубли, на расчетный счет и т.д.

Особенности указанных счетов:

– нумерация лицевых счетов клиентов строится на прежних принципах (20 знаков, первые 5 знаков соответствуют субсчету и пр.);

– каждый лицевой счет ведется только в одной валюте (доллары, евро и пр.);

– код валюты заложен в нумерации лицевого счета (знаки 6–8);

– клиентам разрешается открытие любого количества указанных валютных счетов, однако вид валюты должен соответствовать интересам самого коммерческого банка и его возможностям.

Приведем пример подобных счетов (табл. 53).

Таблица 53

Примеры валютных счетов

Номер счета	Пояснение
40702**840**00890000566433	Валютный расчетный счет коммерческого предприятия в долларах США
45104**978**0000700001209	Ссудный счет коммерческой организации, кредит от 30 до 90 дней, валюта – евро
42105**156**0000700003477	Депозитный счет юридического лица, китайский юань, срок депозита – до 1 года

Бухгалтерские проводки по операциям с указанными счетами во многом аналогичны тем, что были рассмотрены ранее. Но следует иметь в виду, что коммерческим банкам приходится вести также учет курсовой разницы при обмене валют. Курсовые разницы учитываются по счету 70606 (Расходы») либо по счету 70601 («Доходы»). Не только счета клиентов, но и счета доходов, расхо-

дов, кассы коммерческого банка имеют по разрядам 6–8 коды валют. Рассмотрим это на примере валютного арбитража, т.е. покупки и продажи иностранной валюты на российские рубли.

Пример 27. Официальный курс ЦБ РФ составляет 35 руб. за доллар. Коммерческий банк приобретает 100 долларов за 32 руб., продает 40 долларов за 37 руб.

Проводимые операции отражены в табл. 54.

Таблица 54

Операции по покупке и продаже иностранной валюты (пример 27)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
1	Покупка (100 долларов)	20202840	20202810	32 × 100 = 3200
2	Учет курсовой разницы	20202840	70601810	3 × 100 = 300
3	Продажа (40 долларов), официальный курс	20202810	20202840	35 × 40 = 1400
4	Учет курсовой разницы	20202810	70601810	2 × 40 = 80

Как видно из указанных операций, коммерческие банки получили доход в рублевом эквиваленте относительно курса ЦБ РФ. Если коммерческие банки совершают операции по покупке иностранной валюты по курсу, более высокому, чем официальный курс, либо продают валюту по заниженному курсу, применяется счет 70606 («Расходы»).

Пример 28. Официальный курс ЦБ РФ составляет 35 руб. за доллар. Коммерческий банк приобретает 100 долларов за 36 руб., продает 40 долларов за 34 руб.

Проводимые операции отражены в табл. 55.

Таблица 55

Операции по покупке и продаже иностранной валюты (пример 28)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
1	Покупка (100 долларов), официальный курс	20202840	20202810	35 × 100 = 3500
2	Учет курсовой разницы	70606810	20202810	1 × 100 = 100
3	Продажа (40 долларов)	20202810	20202840	34 × 40 = 1360
4	Учет курсовой разницы	70606810	20202840	1 × 40 = 40

6.2. Обслуживание валютных счетов клиентов коммерческих банков

По поручению клиентов коммерческие банки могут покупать и продавать иностранную валюту. Значительная часть этих операций проходит через валютные биржи (в частности через ММВБ). Схема этих операций представлена на рис. 27.

Суть этих операций в том, что коммерческие банки являются посредниками для импортеров, желающих купить валюту, и экспортеров, продающих часть валютной выручки.

Для учета операций используются счета 47405 и 47406 («Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты»). По кредиту счета 47405 отражаются суммы, предназначенные для ММВБ, а по дебету счета 47406 учитываются поступившие денежные средства. Учет разницы между официальным курсом и ценой сделки отражается по счету 70601 или 70606. В случаях, если сделка состоялась по официальному курсу, счета 47405 и 47406 взаимно закрываются. Для расчетов с валютной биржей (ММВБ) используются счета 47403 и 47404 («Расчеты с валютными и фондовыми биржами»).

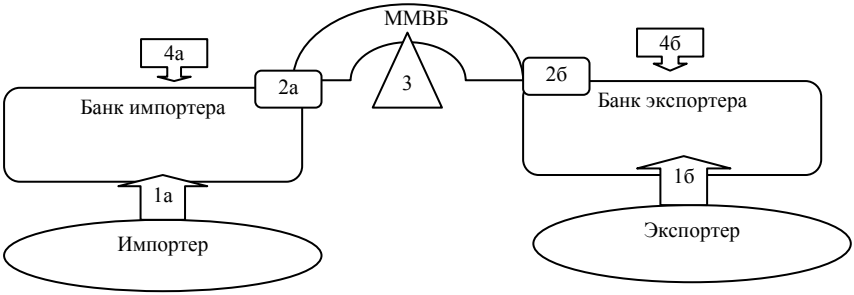


Рис. 27. Схема покупки (продажи) валютных средств: *1* – заявка на обмен: российской валюты на иностранную (*1а*) и иностранной на российскую (*1б*); *2* – пакетирование заявок на покупку (*2а*) и продажу (*2б*) иностранной валюты, передача заявки профессиональным брокерам; *3* – принятие заявок на покупку и продажу, определение официального курса, торги; *4* – зачисление валюты на счета клиентов

Рассмотрим указанные операции на примере (табл. 56).

Пример 29. Клиент № 1 поручил банку купить 10000 долларов по официальному курсу в 30 руб. Клиент № 2 поручил своему банку продать 20 000 долларов по официальному курсу в 30 руб. Счета клиента № 2 обозначены звездочкой (*).

Таблица 56

Операции по покупке и продаже валюты (пример 29)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма
1	Списание средств со счета клиента для покупки иностранной валюты	40702810…	47405	30 000 руб.
2	Списание средств для продажи иностранной валюты	40702840…	47405	20 000 долл.
3	Поступление иностранной валюты от валютной биржи	30102	47403	10 000 долл.
4	Расчет с валютной биржей за поступившую иностранную валюту	47403	30102	30 000 руб.
5	Перечисление иностранной валюты для продажи на валютной бирже	47404	30102	20 000 долл.
6	Поступление рублевого эквивалента за проданную иностранную валюту	30102	47404	60 000 руб.
7	Зачисление купленной иностранной валюты	47406	40702840*	10 000 долл.
8	Зачисление выручки от продажи иностранной валюты	47406	40702810*	60 000 руб.
9	Учет результата	47405	47406	300 000 долл.
		47405	47406	60 000 руб.

Указанные операции получились бы значительно сложнее, если бы курс сделки и официальный курс не совпадали. Рассмотрим пример покупки валюты коммерческим банком за счет своих средств. Для этого используются счета 47407 и 47408 («Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам»).

Пример 30. Коммерческий банк приобретает 10 000 долларов на ММВБ по официальному курсу в 35 руб.

Таблица 57

Операции по покупке и продаже валюты (пример 30)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма
1	Требования банка в иностранной валюте, обязательства перечислить рубли	47408840	47407810	35 000 руб.
2	Списание средств для покупки иностранной валюты	47404810	30102810	35 000 руб.
3	Обязательство перечислить рубли выполнено	47407810	47404810	35 000 руб.
4	Поступление иностранной валюты от валютной биржи	30102840	47404840	10 000 долл.
5	Обязательство валютной биржи исполнено	47404840	47408840	10 000 долл.

Расчетные операции по экспорту и импорту представляют определенную трудность в связи с тем, что получатель денежных средств (при импорте товаров) либо плательщик (при экспорте товаров) находится в другой стране. Указанные проблемы могут быть решены за счет счетов ЛОРО и НОСТРО. Вся система межбанковских расчетов основана на двух типах корреспондентских счетов – ЛОРО и НОСТРО.

Корреспондентский счет ЛОРО – корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, по которому банк-корреспондент осуществляет операции по перечислению и зачислению средств в соответствии с действующим законодательством и договором. Он же является корреспондентским счетом НОСТРО в банке-респонденте.

Счет ЛОРО является пассивным счетом. Счет ЛОРО банк открывает своему банку-респонденту на своем балансе. Счет НОСТРО является активным счетом, т.е. на нем отражаются средства банка, открывшего этот счет в другом банке. Счет НОСТРО открывается банку в рамках какой-либо расчетной системы. В частности, счет 30111 («Корреспондентские счета банков-нерезидентов») является счетом ЛОРО, а счет 30114 («Корреспондентские счета в банках-нерезидентах») – счетом НОСТРО. Счет 30111 является счетом

пассивным, а счет 30114 – активный. Расчеты с нерезидентами при помощи указанных счетов осуществляются следующим образом (табл. 58).

Таблица 58

Расчеты с нерезидентами через счета ЛОРО и НОСТРО

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Зачисление валютной выручки при экспорте через счет ЛОРО (уменьшение средств иностранного банка в РФ)	30111	40702
2	Зачисление валютной выручки при экспорте через счет НОСТРО (увеличение средств российского банка за границей)	30114	40702
3	Оплата поставщику импортного товара через счет ЛОРО (увеличение средств иностранного банка в РФ)	40702	30111
4	Оплата поставщику импортного товара через счет НОСТРО (уменьшение средств российского банка за границей)	40702	30114

Счета ЛОРО и НОСТРО зеркально отражают друг друга. Остаток и обороты по счету НОСТРО выверяются на основании выписки по счету ЛОРО. Счета ЛОРО и НОСТРО могут открываться между банками – представителями разных стран. Банковским планом счетов предусмотрен учет таких отношений.

В последующем владельцы счетов ЛОРО и НОСТРО перечисляют средства получателям. Проблемой счетов ЛОРО и НОСТРО является то, что эти счета должны постоянно пополняться либо излишняя сумма должна перечисляться на основные корреспондентские счета. Для того чтобы избежать этих проблем, необходимо использовать эти счета как по экспортным, так и по импортным операциям.

В заключение рассмотрим основные схемы экспортно-импортных операций. Наиболее распространенными способами расчетов по экспортно-импортным операциям являются документарный аккредитив и документарное инкассо. При документарном

инкассо требование оплаты выставляет поставщик. Товар отгружается после получения согласия на оплату (рис. 28).

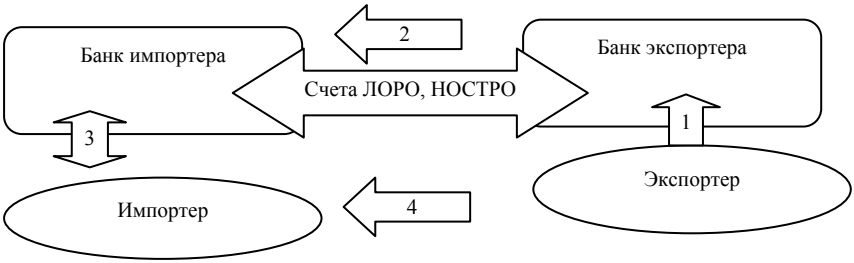


Рис. 28. Схема расчетов по документарному инкассо при импорте в РФ:
1 – подготовка документов для банка, копий транспортных и сопроводительных документов; *2* – банк импортера информируется о намерениях отправить груз. Представляется платежное требование; *3* – импортер через банк извещает о готовности оплатить товар. Через счета ЛОРО либо НОСТРО производится оплата; *4* – товар отгружается

Особенностью использования аккредитива при внешнеэкономических операциях является то, что роль исполняющего банка зависит от того, какие счета (ЛОРО или НОСТРО) имеются для расчетов. Ввиду длительности периода транспортировки товаров между странами аккредитив может быть гарантированным, а не покрытым (рис. 29).

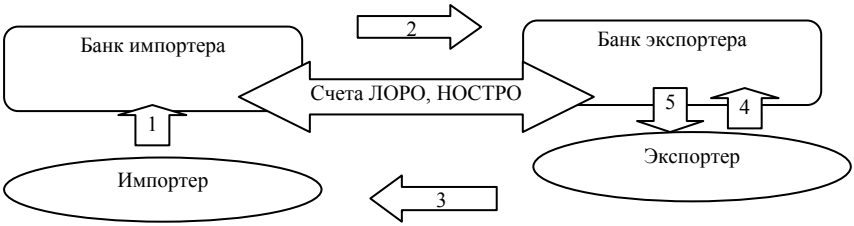


Рис. 29. Схема расчетов по документарному аккредитиву:
1 – получатель товара обращается в свой банк с просьбой об аккредитиве; *2* – перечисление средств в исполняющий банк с указанием условий аккредитива; *3* – отгрузка товара; *4* – представление подтверждающих документов; *5* – зачисление оплаты на счет экспортера

На основании правил Положения о ведении бухгалтерского учета (385-П) счета аналитического учета (лицевые счета клиентов) могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Пересчет данных учета в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю на указанную дату (устанавливается ежедневно Центробанком РФ).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале каждого операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. При ведении счетов только в иностранной валюте итог остатков по всем лицевым счетам в иностранных валютах соответствующего балансового счета второго порядка должен отражаться в регистрах бухгалтерского учета в рублях по официальному курсу.

Пример 31. На счетах клиентов коммерческого банка находится 1000 долларов и 10000 евро. Курс доллара повысился с 35 до 36 руб., а курс евро упал с 48 до 46 руб. Оценка счетов в рублях у клиентов со счетами в долларах составит 36 000 руб. вместо 35 000 руб., а у клиентов со счетами в евро – 46 000 руб. вместо 48 000 руб.

Все совершаемые кредитными организациями банковские операции в иностранной валюте должны отражаться в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях. Для дополнительного контроля и анализа операций в иностранной валюте кредитным организациям разрешается разрабатывать специальные программы и учетные регистры.

7. ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

7.1. Учет операций с нефинансовыми активами

Для выполнения своих функций коммерческий банк располагает определенным имуществом: зданиями, хозяйственным инвентарем, мебелью, вычислительной техникой и пр. Для учета имущества банка используются счета 604 («Основные средства»), 610 («Материальные запасы») и 607 («Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов»). Счета учета операций по приобретению основных средств показаны на рис. 30.

Расходы по приобретению этого имущества списываются с корреспондентского счета коммерческого банка в пользу поставщиков. Стоимость израсходованного имущества относится на счет 70606 («Расходы»). Задолженность коммерческого банка перед поставщиками материальных ценностей (кредиторская задолженность) отражается на счете 60311 («Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»). По счету 60312 отражаются суммы перечисленных авансов, предварительной оплаты поставок.

Основные средства могут быть приобретены также через подотчетных лиц (работников банка) за наличный расчет. В таких случаях используется счет 60308 («Расчеты с работниками по подотчетным суммам»). Амортизация основных средств учитывается по счету 606 (60601 – «Амортизация основных средств»). Коммерческий банк может выбрать самостоятельно вариант начисления амортизации по основным средствам. Если коммерческий банк реализует приобретенные ранее активы, используется счет 61209 («Выбытие и реализация имущества»).

Варианты приобретения материальных запасов показаны на рис. 31.

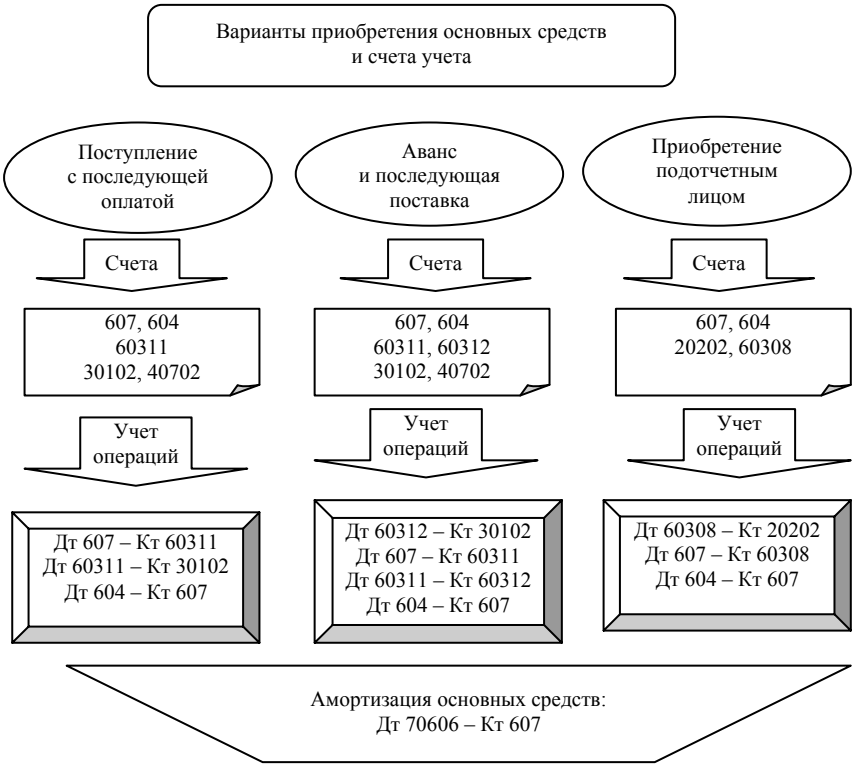


Рис. 30. Счета учета основных средств

Материальные запасы могут поступать в коммерческие банки аналогично основным средствам: приобретение с предоплатой и без, покупка подотчетными лицами.

К материальным запасам в коммерческом банке относятся канцелярские принадлежности, запасные части к офисной технике и автомобилям, хозяйственный инвентарь, справочная литература и прочие издания. Для этого по счету 610 («Материалы») применяется счета второго порядка (61002, 61008, 61009, 61010). Списание материальных запасов осуществляется на основе актов и подтверждающих документов, по дебету счета 70606.

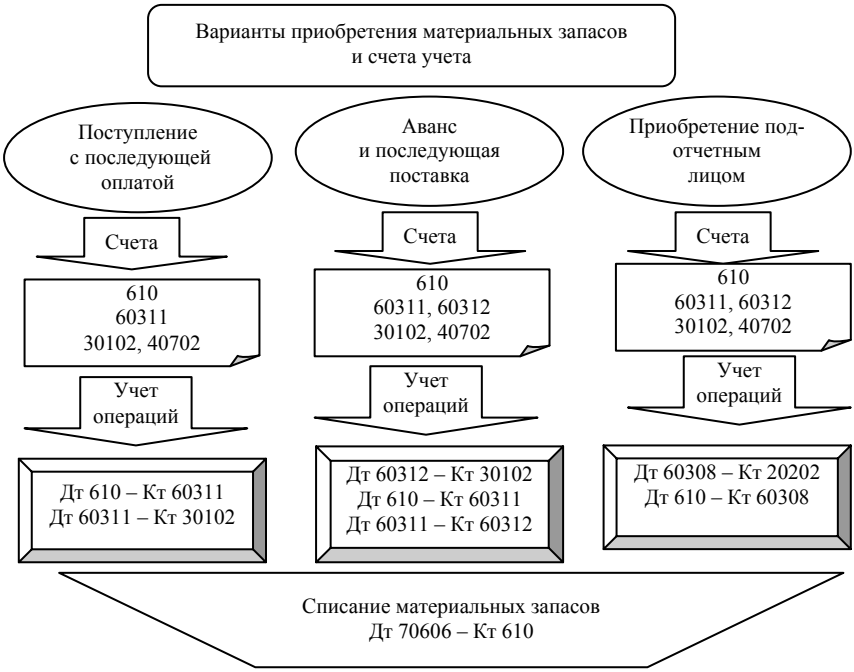


Рис. 31. Счета учета материальных запасов

Рассмотрим указанные варианты учета на примерах.

Пример 32. Коммерческий банк приобретает по предоплате автомобиль на сумму 430 тыс. руб. Перечислен аванс 180 тыс. руб. Начислена амортизация после принятия к учету в сумме 20 тыс. руб.

Типовые проводки показаны в табл. 59.

Пример 33. Подотчетное лицо получило в кассе коммерческого банка 5 тыс. руб. на приобретение канцелярских принадлежностей. Принят авансовый отчет на сумму 4,3 тыс. руб. Неиспользованный аванс возвращен в кассу банка. Канцелярские товары списаны на сумму 2,24 тыс. руб.

Пример 33А. Для приобретения канцелярских принадлежностей подотчетному лицу сумма в 5 тыс. руб. была перечислена на карт-счет.

Таблица 59

Корреспонденция счетов по операциям банка с основными средствами (пример 32)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Перечисление денежных средств поставщику за основные средства (аванс)	60312	30102	180
2	Учет поступлений основных средств от поставщиков	60701	60311	430
3	Основные средства приняты к учету	60401	60701	430
4	Зачет аванса	60311	60312	180
5	Окончательный расчет с поставщиком	60311	30102	250
6	Начислена сумма амортизационных отчислений	70606	60601	20

Пример 34. Коммерческий банк оплатил поставку офисной мебели на сумму 68 тыс. р., транспортные расходы 2 тыс. руб. Расчетный счет транспортной организации обозначен звездочкой (*). Расчетный счет поставщика и транспортной организации открыт в данном банке.

Рассмотрим указанные примеры в табл. 60.

Аналитический учет имущества в коммерческом банке во многом аналогичен бухгалтерскому учету коммерческой организации. Объектам основных средств присваивается инвентарный номер, учет ведется с применением инвентарных карточек. По материальным ценностям ведется количественно-суммовой учет и учет по материально ответственным лицам. Синтетический учет имущества банка осуществляется с применением оборотных ведомостей и мемориальных ордеров. Для расчетов с поставщиками применяются банковские документы, предусмотренные по безналичным операциям, – платежные поручения, требования, аккредитивы, расчетные чеки. В качестве плательщика выступает коммерческий банк, а в качестве получателей средств – поставщики. При приобретении материальных ценностей подотчетными лицами основанием для принятия их к учету служат авансовые отчеты.

Таблица 60

Корреспонденция счетов по операциям банка с нефинансовыми активами (примеры 33–34)

№ примера	№ операции	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
33	1	Выдача наличных на подотчет	60308	20202	5
	2	Принят авансовый отчет по подотчетным суммам, израсходованным на приобретение материальных запасов (канцелярских товаров)	61008	60308	4,3
	3	В кассу возвращен остаток неизрасходованных подотчетных сумм	20202	60308	0,7
	4	Списание канцелярских принадлежностей	70606	61008	2,23
33А	1	Перечисление подотчетных сумм	60308	40817	5
	2	Принят авансовый отчет по подотчетным суммам, израсходованным на приобретение материальных запасов (канцелярских товаров)	61008	60308	4,3
	3	В кассу возвращен остаток неизрасходованных подотчетных сумм	20202	60308	0,7
	4	Списание канцелярских принадлежностей	70606	61008	2,23
34	1	Учет документов от поставщика основных средств	60701	60311	68
	2	Учет транспортных расходов	60701	60311*	2
	3	Основные средства приняты к учету	60601	60701	70
	4	Расчет с поставщиками за основные средства (офисная мебель)	60311	40702	68
	5	Расчет за транспортные услуги	60311	40702*	2

7.2. Учет расчетов по оплате труда

Расчеты по заработной плате работников коммерческого банка учитываются на субсчетах 60305 (счет пассивный) либо 60306 (счет активный, для учета задолженности работников перед банком). По субсчету 60305 учитываются суммы начисленной основ-

ной и дополнительной заработной платы, премий и прочих начислений, включаемых в фонд заработной платы. Расходы на заработную плату списываются на субсчет 70606 – «Расходы». Суммы неполученной заработной платы учитываются также на субсчете 60305 (не создается отдельный субсчет для учета депонированной заработной платы). Суммы, выданные работникам банка на подотчет, учитываются на счете 60308 и списываются по командировкам на счет 70606 («Расходы»). Основные записи хозяйственных операций представлены в табл. 67.

Таблица 61

Учет расчетов с работниками банка

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Начислена заработная плата работникам банка	70606	60305
2	Удержан НДФЛ	60305	60301
3	Произведено начисление страховых взносов	70606	60301
4	Перечислен НДФЛ	60301	30102
5	Перечислены страховые взносы	60301	30102
6	Списание сумм наличных денег для выдачи заработной платы	60305	20202
7	Депонирование сумм неполученной заработной платы	20202	60305
8	Выдача наличных на подотчет	60308	20202
9	Принят авансовый отчет по командировочным расходам	70606	60308

Аналитический учет расчетов с работниками по заработной плате и подотчетным суммам осуществляется с использованием первичных документов и учетных регистров, предусмотренных для коммерческих и иных организаций (табель учета рабочего времени, личные карточки, расчетные и расчетно-платежные ведомости и пр.). В настоящее время и заработная плата, и подотчетные суммы работникам зачисляются на пластиковую карточку (счет 40817).

Пример 35. Начислена заработная плата работникам банка в сумме 400 тыс. руб. Удержан НДФЛ в сумме 45 тыс. руб. Удержаны также алименты в сумме 15 тыс. руб.

Операции по оплате труда сведены в табл. 62.

Таблица 62

Учет расчетов с работниками банка по оплате труда (пример 35)

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
1	Начислена заработная плата работникам банка	70606	60305	400
2	Удержан НДФЛ	60305	60301	45
3	Произведено начисление страховых взносов:			
	в Пенсионный фонд РФ(22%)	70606	$60301/_{ПФ}$	88
	в фонд ОМС РФ (5,1%)	70606	$60301/_{ОМС}$	20,4
	в ФСС (2,9%)	70606	$60301/_{ФСС}$	11,6
4	Перечислен НДФЛ	60301	30102	45
5	Перечислены страховые взносы			
	в Пенсионный фонд РФ (22%)	$60301/_{ПФ}$	30102	88
	в фонд ОМС РФ (5,1%)	$60301/_{ОМС}$	30102	20,4
	в ФСС (2,9%)	$60301/_{ФСС}$	30102	11,6
6	Перечисление заработной платы на счета работников банка	60305	40817	360 (400 – 45 – 15)
7	Перечисление алиментов на счета получателей	60305	40817	**15**

Таблица 63

Учет расчетов с работниками банка по командировкам

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
Пример 36				
1	Перечислен аванс по командировке на счет работника	60308	40817	24
2	Принят авансовый отчет за командировку	70606	60308	24,8
3	Сумма перерасхода перечислена на счет работника	60308	40817	0,8
Пример 36А				
1	Перечислен аванс по командировке на счет работника	60308	40817	24
2	Принят авансовый отчет за командировку	70606	60308	23,8
3	Неиспользованная сумма сдана в кассу банка	60308	20202	0,2

Учет авансов по командировкам также осуществляется с применением счетов пластиковых карт.

Пример 36. Выдан аванс на командировку в сумме 24 тыс. руб. Принят авансовый отчет на сумму 24,8 тыс. руб.

Пример 36А. Выдан аванс на командировку в сумме 24 тыс. руб. Принят авансовый отчет на сумму 23,8 тыс. руб.

Операции по командировкам сведены в табл. 63.

Задолженность работников, получивших авансовые суммы, учитывается в карточках учета средств и расчетов. Как правило, неиспользованные суммы аванса работник сдает в кассу банка наличными.

7.3. Учет прочих расходов

Коммерческий банк является потребителем услуг, за счет которых поддерживается его жизнедеятельность. Это услуги связи, коммунальные услуги, услуги по аренде помещений и пр. Данные услуги поставляются на основе договоров. Счета за услуги принимаются бухгалтерией, акцептуются (т.е. признается обоснованность задолженности учреждения). Особенность акцепта счетов в том, что кредиторская задолженность, признаваемая по данным услугам, фиксируется по дебету 70606 («Расходы»). Связано это с тем, что счет поступает в учреждение по факту получения услуг, их потребления. Например, счета за электроэнергию выписываются на основании данных электросчетчиков. В исключительных случаях возможна оплата услуг авансом, например по услугам связи. Выполняемые работы для коммерческого банка (в частности ремонтные) осуществляются также на основе заключенных договоров. Основанием для акцепта счета за выполненные работы является акт приемки работ. Кредиторская задолженность по услугам и работам отражается по кредиту счета 60311, а авансы – по дебету счета 60312. Рассмотрим особенности расчетов на примерах, запишем проводки (табл. 64).

Пример 37. Коммерческий банк акцептует счет за аренду помещения на сумму 128 тыс. руб. и оплачивает его.

Пример 38. Произведены авансовые платежи по услугам связи на сумму 14 тыс. руб. Счет по услугам связи составил 32 тыс. руб.

Таблица 64

Бухгалтерские записи операций по расчетам за услуги

Пример	Хозяйственная операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
37	Поступил счет за аренду помещения	70606	60311	128
	Перечислено за аренду помещения	60311	30102, 40702	28
38	Перечислен аванс поставщику услуг связи	60312	30102, 40702	14
	Поступил счет за услуги связи	70606	60311	32
	Зачет аванса за услуги связи	60311	60312	14
	Окончательный расчет за услуги связи	60311	30102, 40702	18

Форма расчетов за предоставленные услуги оговаривается в договоре. Чаще всего используется оплата платежными поручениями, которые оформляют работники бухгалтерии банка, затем их передают в РКЦ для последующего перечисления с корреспондентского счета банка [24. С. 94–99].

7.4. Налоги в деятельности коммерческих банков

Коммерческим банком платятся прежде всего такие налоги, как транспортный налог, земельный налог, налог на имущество. Остановимся на указанных налогах подробнее.

Транспортный налог. Объектом налогообложения выступают зарегистрированные транспортные средства. Коммерческий банк является плательщиком транспортного налога, если таковые транспортные средства имеет. Порядок уплаты транспортного налога изложен в главе 28 Налогового кодекса РФ.

Объектами налогообложения для коммерческих банков являются главным образом легковые автомобили, в том числе для перевозки банкнот и монет. Этот налог относится к региональным, местным налогам, поэтому субъекты Федерации могут пересмотреть налоговые ставки. С 2014 г. в Томской области транспортный налог увеличен (табл. 65). В качестве налоговой базы выступает мощность автомобиля, ставки определяются в рублях относительно лошадиной силы.

Таблица 65

Налоговые ставки по транспортному налогу в Томской области (2014 г.)

Транспортные средства	Налоговая ставка, руб. с лошадиной силы (л.с.)
Автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 л.с.	5
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 100 л.с. до 150 л.с.	6,5
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 150 л.с. до 200 л.с.	16
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 200 л.с. до 250 л.с.	24
Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 250 л.с.	48
Автобусы с мощностью двигателя до 200 л.с.	13,5
Автобусы с мощностью двигателя свыше 200 л.с.	16

Налоговая база определяется отдельно по каждому транспортному средству. Налоговым периодом признается календарный год, а отчетными периодами для банков признаются первый квартал, второй квартал, третий квартал.

Налогоплательщики платят аванс по транспортному налогу ежеквартально (в конце первого, второго и третьего квартала). В конце года платится окончательный платеж по транспортному налогу. В соответствии со статьей 362 главы 28 НК РФ налогоплательщики, являющиеся организациями, исчисляют сумму налога и сумму авансового платежа по налогу самостоятельно, а сумма налога, подлежащая уплате в бюджет по итогам налогового перио-

да, исчисляется в отношении каждого транспортного средства как произведение соответствующей налоговой базы и налоговой ставки. Налогоплательщики, являющиеся организациями, исчисляют суммы авансовых платежей по налогу по истечении каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой базы и налоговой ставки.

Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет налогоплательщиками, являющимися организациями, определяется как разница между исчисленной суммой налога и суммами авансовых платежей по налогу, подлежащих уплате в течение налогового периода.

Пример 39. Легковой автомобиль, зарегистрированный в банке, имеет мощность 120 л.с. Транспортный налог в 2014 г. будет равен 780 руб. (120 × 6,5 руб.). Ежеквартальные авансовые платежи равны 195 руб. (780 : 4).

Земельный налог. Порядок уплаты земельного налога изложен в главе 31 НК РФ. Обязанность уплаты земельного налога признается за банками, если они обладают земельными участками на праве собственности, на праве постоянного (бессрочного) пользования, на праве пожизненного наследуемого владения.

Коммерческий банк не будет плательщиком земельного налога, если земельный участок передается ему по договору аренды либо на праве безвозмездного срочного пользования.

Налоговой базой является кадастровая стоимость земельных участков по состоянию на 1 января года, являющегося налоговым периодом.

Коммерческие банки определяют налоговую базу самостоятельно на основании сведений государственного кадастра недвижимости о каждом земельном участке, принадлежащем им на праве собственности или праве постоянного (бессрочного) пользования.

В соответствии со статьей 393 главы 31 НК РФ налоговым периодом признается календарный год, а отчетными периодами для налогоплательщиков-организаций признаются первый квартал, второй квартал и третий квартал календарного года. Согласно статье 394 главы 31 НК РФ, налоговые ставки устанавливаются нормативными правовыми актами представительных органов муни-

ципальных образований и не могут превышать 1,5% кадастровой стоимости.

Банки исчисляют сумму земельного налога (сумму авансовых платежей по налогу) самостоятельно. Авансовые платежи составят ежеквартально 25% от годовой суммы. Согласно статье 396 главы 31 НК РФ, сумма налога исчисляется по истечении налогового периода как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Налогоплательщики-банки по истечении налогового периода представляют в налоговый орган не позднее 1 февраля года, следующего за истекшим налоговым периодом, по месту нахождения земельного участка налоговую декларацию по земельному налогу.

Налог на имущество. Характеристика налога на имущество дана в главе 30 НК РФ. С 1 января 2013 г. объектом налогообложения для российских организаций признается недвижимое имущество, в том числе переданное во временное владение, в пользование, распоряжение, доверительное управление, внесенное в совместную деятельность или полученное по концессионному соглашению. Это имущество должно учитываться на балансе учреждения в качестве основных средств. Согласно статье 375 главы 30 НК РФ, налоговая база определяется как среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения. При определении налоговой базы имущество, признаваемое объектом налогообложения, учитывается по его остаточной стоимости. Коммерческие банки являются плательщиками налога на имущество, так как их имущество может отвечать указанным условиям.

Среднегодовая стоимость имущества, признаваемого объектом налогообложения, за налоговый период определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин остаточной стоимости имущества на 1-е число каждого месяца налогового периода и последнее число налогового периода, на число месяцев в налоговом периоде, увеличенное на единицу. В соответствии со статьей 379 главы 30 НК РФ налоговым периодом признается календарный год, а отчетными периодами признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Пример 40. Строение имеет остаточную стоимость на 1 января 240 тыс. руб. Ежемесячная амортизация равна 10 тыс. руб. Среднегодовая стоимость имущества равна:

$$\begin{pmatrix} 240+230+220+210+200+190+180+ \\ +170+160+150+140+130+120 \end{pmatrix} : 13 = 180 \text{ тыс. руб.}$$

Согласно статье 380 главы 30 НК РФ, налоговые ставки устанавливаются законами субъектов Российской Федерации и не могут превышать 2,2%, однако допускается установление дифференцированных налоговых ставок в зависимости от категорий налогоплательщиков и видов имущества. В примере 40 налог на имущество по строению составит 39,6 тыс. руб. (180 × 0,022).

Согласно статье 382 главы 30 НК РФ, сумма налога исчисляется по итогам налогового периода как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, определенной за налоговый период. Сумма авансового платежа по налогу исчисляется по итогам каждого отчетного периода в размере одной четвертой произведения соответствующей налоговой ставки и средней стоимости имущества, определенной за отчетный период. Из примера 40 следует, что авансовые платежи по налогу на имущество по строению составят 9,9 тыс. руб. (39,4 : 4).

С 1 января 2014 г. налог на имущество по торговым, офисным помещениям будет платиться не со среднегодовой, а с кадастровой стоимости. Это коснется предприятий торговли, общепита, помещений деловых центров и пр. Это также коснулось и коммерческих банков.

Налогоплательщики обязаны по истечении каждого отчетного и налогового периода представлять в налоговые органы по своему местонахождению, а также по местонахождению каждого объекта недвижимого имущества налоговые расчеты по авансовым платежам по налогу и налоговую декларацию по налогу.

Указанные налоги (на имущество, транспортный, земельный) учитываются в коммерческих банках как расходы (табл. 66).

Таблица 66

Корреспонденция счетов по начислению и перечислению налогов в коммерческих банках

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Начислен налог на имущество	70606	60301 (по субсчету налога на имущество)
2	Начислен транспортный налог	70606	60301 (по субсчету транспортного налога)
3	Начислен земельный налог	70606	60301 (по субсчету земельного налога)
4	Перечислен налог на имущество	60301 (по субсчету налога на имущество)	30102
5	Перечислен транспортный налог	60301 (по субсчету транспортного налога)	30102
6	Перечислен земельный налог	60301 (по субсчету земельного налога)	30102

По налоговым платежам работники бухгалтерии оформляют налоговые декларации и платежные поручения (по авансовым платежам и по окончательным суммам налогов).

Налог на добавленную стоимость. Под добавленной стоимостью понимается та часть стоимости продукта, которая создается в данной организации. Рассчитывается добавленная стоимость как разность между стоимостью товаров и услуг, произведенных компанией, и стоимостью факторов производства, приобретенных компанией у внешних организаций.

Налог на добавленную стоимость рассматривается в главе 146 НК РФ. Объекты уплаты налога:

1. Реализация товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации.

2. Передача на территории Российской Федерации товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе через амортизационные отчисления) при исчислении налога на прибыль организаций.

3. Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.

4. Ввоз товаров на территорию Российской Федерации.

В соответствии со статьей 154 главы 21 НК РФ налоговая база при реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг) определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со статьей 105.3 НК РФ. Согласно статье 163 главы 21 НК РФ налоговый период – квартал.

Несмотря на достаточно внушительный список освобождений по НДС, коммерческие банки зачастую становятся плательщиками НДС. Например, коммерческие банки платят НДС при предоставлении консультационных услуг, при сдаче имущества в аренду. Услуги инкассаторов, услуги хранения денег и имущества в сейфах банка также облагаются НДС.

Если коммерческие банки оплачивают НДС по некоторым операциям, они принимают к зачету тот НДС, который был ими оплачен при покупке товаров, работ, услуг у сторонних организаций (табл. 67).

Таблица 67

Бухгалтерские записи операций по начислению и перечислению НДС (пример 41)

Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, тыс. руб.
Поступление основных средств от поставщика	607	60311	1000
	60310	60311	180
Поступление материальных запасов от поставщика	610	60311	2000
	60310	60311	360
Акцепт счета за коммунальные услуги	70606	60311	500
	60310	60311	90
Акцепт счета за услуги связи	70606	60311	300
	60310	60311	54
Счет получателям банковской услуги	60312	70601	12000
	60312	60309	1830
Зачтен НДС, оплаченный ранее	60309	60310	684
Перечисление НДС	60309	30102	1146

Пример 41. Коммерческий банк оплачивает НДС по инкассаторским услугам и прочим услугам. Счета клиентам равны

13 830 тыс. руб. Ранее коммерческий банк приобретал основные средства и материалы, оплачивал услуги. Уплаченный НДС составил 684 тыс. руб. (180 + 360 + 90 + 54).

Учет ведется по дебету счета 60310 («НДС уплаченный»). По предоставляемым банком услугам НДС начисляется по кредиту счета 60309 («НДС начисленный»).

Как видно из примера 41 (табл. 67), коммерческий банк оплачивает в бюджет разницу между начисленным и уплаченным ранее НДС. Первичным документом по исчислению и принятию к зачету НДС является счет-фактура (исходящая и входящая). Уплата налога производится по итогам каждого налогового периода исходя из суммы реализации товаров (работ, услуг) за истекший налоговый период не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налог на прибыль. Налог на прибыль рассмотрен в главе 25 НК РФ. Перечни доходов и расходов приведены в НК РФ. В соответствии со статьей 274 НК РФ, налоговой базой признается денежное выражение прибыли. Основная налоговая ставка устанавливается в размере 20%. Налоговые ставки также могут быть 0, 9, 15% в зависимости от категорий налогоплательщиков (табл. 68).

Таблица 68

Ставки налога на прибыль

№	Ставка, %	Пояснение
1	20	Основная ставка: 2% перечисляется в федеральный бюджет, 18% – в бюджет субъекта Федерации (18 + 2)
2	15,5	Для отдельных категорий плательщиков, по решению субъектов Федерации (13,5 + 2). Применяется к резидентам технико-внедренческих зон
3	9	По доходам в виде дивидендов, полученных российскими организациями
		По доходам в виде процентов по муниципальным ценным бумагам, эмитированным на срок не менее трех лет до 1 января 2007 г.
4	0	По доходам в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г.
5	15	По доходам в виде процентов по государственным ценным бумагам государств – участников союзного государства, государственным ценным бумагам субъектов Российской Федерации и муниципальным ценным бумагам, эмитированным после 1 января 2007 г.

В соответствии со статьей 285 НК РФ налоговым периодом по налогу признается календарный год, а отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года. По итогам каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму авансового платежа исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.

Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом. Источником налога на прибыль является прибыль коммерческого банка, поэтому при начислении используется счет 70611 («Налог на прибыль»). Корреспонденция счетов показана в табл. 69.

Таблица 69

Начисление и перечисление налога на прибыль

		По дебету счета	По кредиту счета
1	Начислен налог на прибыль	70611	60301
2	Перечислен налог на прибыль	60301	30102

Оставшаяся после уплаты налогов прибыль используется на нужды коммерческого банка по счету второго порядка 70612 («Выплаты после налогообложения») [24. С. 99–106].

8. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

8.1. Доходы коммерческого банка, их структура

Источниками доходов коммерческого банка являются все направления его деятельности: кредитование, обслуживание расчетных счетов, операции с ценными бумагами и т.д. Проблемам учета доходов и расходов в коммерческих банках посвящено Приложение 2 Положения 385-П «Порядок определения доходов и расходов, финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете» [12].

В общем виде доходы и расходы коммерческого банка делятся на:

– доходы и расходы от банковских операций и сделок;

– доходы и расходы операционные;

– доходы и расходы по прочим операциям.

В ФЗ «О банках и банковской деятельности» перечислены основные банковские операции и сделки (статьи 5 и 6) [1]. К **банковским операциям** относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

К **банковским сделкам**, согласно указанному закону, относятся:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кроме того, коммерческий банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами. Эти операции также являются банковскими операциями.

Все указанные операции требуют определенных расходов со стороны коммерческих банков и приносят ему доходы.

К **операционным доходам и расходам** относятся:

– доходы и расходы от операций с ценными бумагами (за исключением процентных доходов и расходов по долговым обязательствам и от переоценки ценных бумаг);

– доходы от участия в уставных капиталах других организаций;

– доходы и расходы, связанные с предоставлением за плату активов во временное пользование (временное владение и пользование);

– доходы и расходы от выбытия (реализации) имущества;

– доходы и расходы, связанные с формированием и восстановлением резервов на возможные потери;

– доходы и расходы от переоценки средств в иностранной валюте, драгоценных металлов, ценных бумаг;

– расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, носящие общеорганизационный характер;

– расходы, связанные с осуществлением кредитной организацией своей обычной деятельности.

К расходам общеорганизационного характера следует отнести, например, уплату налогов (транспортного, на землю, на имущество и пр.). К расходам по обычной деятельности можно отнести расходы по содержанию помещений, коммунальные услуги, оплату труда управленческого персонала и пр. Основные направления деятельности коммерческого банка показаны на рис. 32.

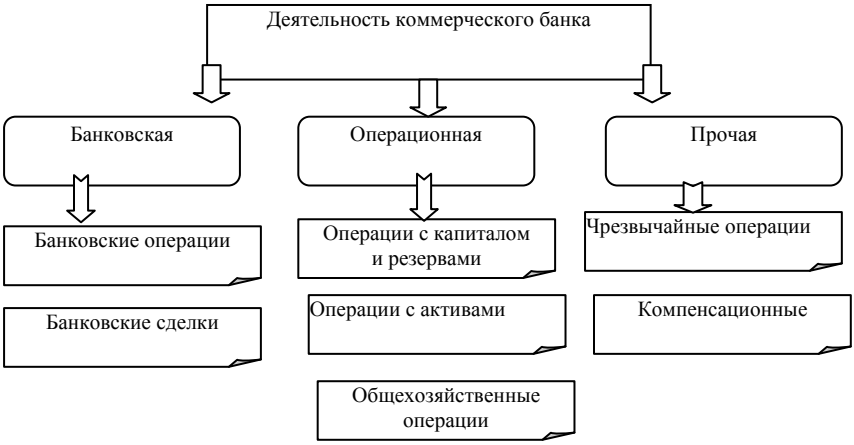


Рис. 32. Классификация операций коммерческого банка

К **прочим доходам и расходам** относятся доходы и расходы:

– не связанные с банковской деятельностью;

– возникшие вследствие нарушения условий договора с клиентами;

– штрафы, пени, неустойки;

– доходы от безвозмездно полученного имущества;

– поступления и платежи в возмещение причиненных убытков;

– доходы и расходы прошлых лет, выявленные в текущем году;

– расходы от списания активов и обязательств, в том числе невостребованной кредиторской и невзысканной дебиторской задолженностей;

– доходы от оприходования излишков и расходы списания недостач;

– расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности (стихийного бедствия, пожара, аварии и пр.);

– другие доходы и расходы, носящие разовый, случайный характер.

Одной из статей доходов и расходов являются комиссионные и посреднические операции. Комиссионные доходы и расходы относятся обычно к доходам и расходам по банковским операциям. Например, комиссионное вознаграждение за предоставление векселедательского кредита, покупку валюты для клиента и пр.

Посреднические услуги (брокерские, агентские) коммерческих банков также чаще всего проходят по банковским операциям. При векселедательском кредитовании коммерческий банк, предоставивший кредит, получает комиссионное вознаграждение, а банк заемщика – плату за посредничество.

Признание доходов и расходов в коммерческом банке предполагает выполнение ряда условий, изложенных в Положении 385-П (табл. 70).

Как было сказано ранее, исходя из классификации банковской деятельности, доходы можно разделить на доходы по банковским, операционным и прочим операциям. Прежде всего, доходы по банковским операциям можно разбить на доходы по пассивным операциям и по активным операциям.

1. Доходы по пассивным операциям. Сюда относятся доходы банка в виде вознаграждения за ведение счетов клиентов (выдача наличных денег, проведение безналичных платежей и пр.).

2. Доходы по активным операциям. Это операции по размещению активов банка и получению вследствие этого определенного дохода (предоставление кредитов, покупка ценных бумаг и пр.).

Таблица 70

Условия признания доходов и расходов в коммерческом банке

<table>
<tr><th colspan="2">Условия признания доходов</th><th colspan="2">Условия признания расходов</th></tr>
<tr><th>Обязательные условия</th><th>Невыполнение хотя бы одного из них</th><th>Обязательные условия</th><th>Невыполнение хотя бы одного из них</th></tr>
<tr><td>Право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора</td><td rowspan="4">В бухгалтерском учете признается обязательство (в том числе в виде кредиторской задолженности), а не доход</td><td>Расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором</td><td rowspan="4">В бухгалтерском учете признается соответствующий актив (требование, в том числе в виде дебиторской задолженности)</td></tr>
<tr><td>Сумма дохода может быть определена</td><td>Сумма расхода может быть определена</td></tr>
<tr><td>Отсутствует неопределенность в получении дохода</td><td>Отсутствует неопределенность в отношении расхода</td></tr>
<tr><td>Право собственности на поставляемый актив перешло к покупателю; работа принята заказчиком, услуга оказана</td><td>Банк принял работы, оказанные услуги</td></tr>
</table>

Доходы по банковским операциям делятся на процентные и непроцентные. **Процентные доходы** – полученные банком проценты по выданным кредитам и по принадлежащим ему депозитам и иным счетам, размещенным в других банках и в ЦБ РФ. К процентным доходам относятся также доходы по активным операциям с ценными бумагами, лизинговым операциям. К **непроцентным доходам** относятся доходы по валютнообменным операциям, операциям доверительного управления. К **операционным доходам** относятся доходы за информационные, некоторые консультационные, обучающие услуги банка. Сюда относят также доходы от сдачи имущества в аренду, от реализации нефинансовых активов; в виде дивидендов по акциям, находящимся в собственности банков. К **прочим доходам** можно отнести доходы, имеющие нерегулярный характер (полученные банком штрафы и неустойки и пр.).

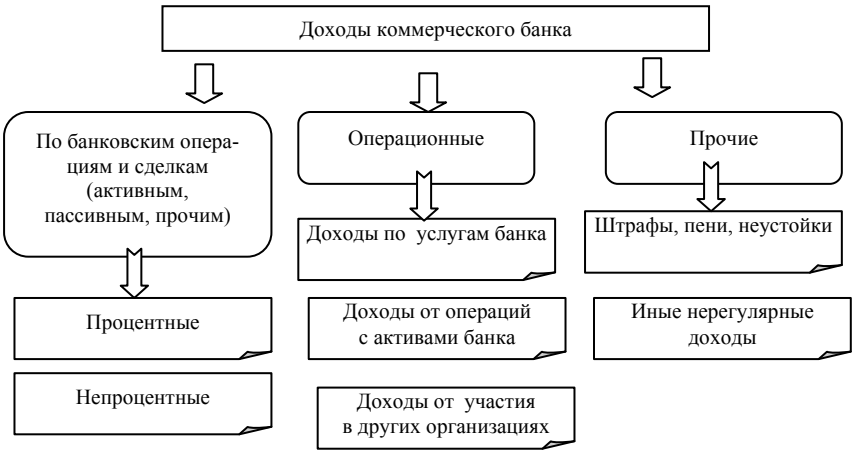


Рис. 33. Классификация доходов коммерческого банка

В бухгалтерском учете не предусмотрено прямое отнесение доходов на счет прибылей и убытков. Доходы банка учитываются на пассивном счете 70601 по мере их фактического поступления. Доходы группируются по источникам и направлениям (рис. 33). Каждому виду доходов присваивается соответствующий символ. Вследствие этого счет 70601 имеет 20 знаков в зависимости от вида поступающего дохода (табл. 71).

Таблица 71

Схема нумерации счета 70601

Схема нумерации	Количество знаков	Пример
Номер счета второго порядка	5	70601
Код валюты	3	840 – «Доллар США»; 810 – «Российский рубль» и пр.
Защитный ключ	1	
Номер филиала, отделения,	4	
Символ прибыли, убытков	5	
Порядковый номер лицевого счета	2	
Итого знаков	20	

В отчете о прибылях и убытках коммерческий банк приводит перечисленные доходы по их направлениям, с указанием символов доходов. Некоторые из символов доходов приведены в табл. 72. Классификация этих символов соответствует классификации доходов коммерческого банка.

Таблица 72

Доходы коммерческого банка

№ п/п	Доходы	Символы
	Процентные доходы	
1	Доходы по предоставленным кредитам	11101–11119
2	Доходы по прочим размещенным средствам	11201–11207
3	Доходы по средствам, размещенным в ЦБР и иным банкам	11301–11416
4	Проценты по открытым счетам и депозитам	11501–11403
5	Доходы по ценным бумагам (процентный доход)	11501–11508
6	Доходы по учтенным векселям	11601–11608
	Другие доходы от банковских операций и банковских сделок	
7	Доходы от ведения и обслуживания счетов клиентов	12101–12102
8	Доходы от операций с иностранной валютой	12201
9	Доходы от банковских гарантий	12301
10	Доходы от других банковских сделок	12401–12406
	Операционные доходы	
11	Операции по приобретенным ценным бумагам	13101–13102
12	От участия в капитале других организаций	14101–14104
13	Полученные дивиденды	14201–14204
	Другие операционные доходы	
14	Комиссионное вознаграждение	16201–16203
15	Доходы от сдачи имущества в аренду	16301–16306
	Прочие доходы	
16	Штрафы, пени, неустойки, полученные банком	17101–16103
17	Выявленные доходы прошлого периода	17201–17203
18	Другие доходы, относящиеся к прочим	17301–17307
Итого доходов		**10000**

В табл. 73 приведены примеры бухгалтерских проводок по счету 70601, встречающиеся в данном учебном пособии, с учетом символов.

Таблица 73

Формирование доходов коммерческого банка

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Списание реализованных ценных бумаг (цена реализации больше цены приобретения)	47422	501, 506, 512–519, 70601 (11501)
2	Получены доходы по погашенным долговым обязательствам	30102	70601 (11501)
3	Получены дивиденды по акциям	30102	70601 (14201)
4	Получение дохода по погашенным векселям	30102	70601 (11601)
5	Получение процентов за кредиты, выданные юридическому лицу	40702	70601 (11112)
6	Получение процентов за кредиты, выданные предпринимателю без образования юридического лица	40802	70601 (11114)
7	Получение процентов за кредиты, выданные населению на потребительские нужды	20202	70601 (11115)
8	Полученные штрафы, пени, неустойки	30102	70601 (17101)
9А	**Итого по кредиту счета 70601 (вариант 1) = 560 тыс. руб.**		
9Б	**Итого по кредиту счета 70601 (вариант 2) = 300 тыс. руб.**		

Таким образом, по кредиту счета второго порядка 70601 собираются доходы коммерческого банка. По указанным символам можно проследить источники доходов. В последующем будут использованы варианты доходов для расчетов (560 и 300 тыс. руб.).

8.2. Расходы коммерческого банка, их виды

Расходы банка также можно разделить на расходы по банковским операциям и сделкам, операционные и прочие (рис. 34). К **расходам по банковским операциям и сделкам** относятся расходы **процентные** и **непроцентные**. **Процентные расходы** – уплаченные банком проценты по привлеченным средствам (займы, депозиты, вклады), а также по выпущенным ценным бумагам. **Непроцентные расходы** – расходы банка по валютным операциям и другие расходы.



Рис. 34. Классификация расходов в коммерческом банке

Операционные расходы – расходы на операции по ценным бумагам, комиссионные сборы. Сюда относятся также хозяйственные расходы коммерческого банка: на заработную плату работникам банка, эксплуатационные расходы (амортизационные отчисления, расходы на текущий ремонт, материальные затраты, коммунальные платежи, транспортные расходы, оплата услуг связи, расходы на рекламу, аренду и пр.). К операционным расходам относятся также выплачиваемые банком налоги и сборы, которые можно отнести на себестоимость банковской услуги (например транспортный налог). К **прочим расходам** следует отнести выплаченные штрафы, пени и неустойки; выявленные убытки прошлых лет, а также расходы на создание резервов и некоторые социальные расходы (на благотворительность, спортивные и культурные мероприятия и пр.).

Таблица 74

Группировка расходов коммерческого банка

№ п/п	Расходы	Символы
Процентные расходы по банковским операциям и сделкам		
1	За полученные кредиты	21101–21104
2	По банковским счетам юридических лиц	21201–21204
3	По депозитам юридических лиц	21301–21317
4	По прочим привлеченным средствам юридических лиц	21401–21417
5	По банковским счетам физических лиц	21501–21502
6	По депозитам физическим лицам	21601–21602
7	По прочим привлеченным средствам физических лиц	21701–21702
8	По выпущенным долговым операциям	21801–21804
Другие расходы по банковским операциям и сделкам		
9	По операциям с иностранной валютой	22101
10	По другим сделкам	22201–22203
Операционные расходы		
11	Расходы по приобретенным ценным бумагам	23101–23109
12	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201–23209
13	Комиссионные сборы	25201–25206
Операционные расходы по обеспечению деятельности банка		
14	Расходы на содержание аппарата (заработная плата, премии, страховые взносы)	26101–26102
15	Амортизация	26201
16	Коммунальные услуги	26302
17	Списание материальных затрат	26305
Операционные управленческие расходы		
18	Командировки	26402
19	Охрана	26403
20	Услуги связи	26406
21	Налоги	26411
Прочие расходы		
22	Штрафы, пени, неустойки уплаченные банком	27101–27103
23	Списание недостач	27302
24	На создание резервов	27309
25	На благотворительность	27305
26	На социально-культурные и иные аналогичные мероприятия	27306
Итого расходов		**20000**

Расходы банка учитываются по активному счету 70606. Расходы также группируются по видам, с присвоением соответствующих

символов. Некоторые из символов расходов приведены в табл. 74. То есть счет второго порядка 70606 имеет 20 знаков, из которых знаки с 16 по 20 соответствуют символам расходов (см. табл. 74).

В табл. 75 приведены примеры некоторых операций, отражающих расходы банка. Данные расходы определяют себестоимость банковской услуги. Помимо расходов по счету 70606 учитываются налоги и сборы, входящие в себестоимость продукции, работ и услуг по налоговому законодательству (социальные, ресурсные).

Таблица 75

Расходы коммерческого банка

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета
1	Начислена заработная плата работникам банка	70606 (26101)	60305
2	Произведено начисление страховых взносов	70606 (26102)	60301
3	Списание израсходованных подотчетных сумм (командировочные расходы)	70606 (26402)	60308
4	Начислена сумма амортизационных отчислений	70606 (26201)	60601
5	Списание стоимости использованных материальных ценностей	70606 (26305)	610
6	Учет процентов по кредиту от ЦБ РФ	70606 (21101)	30102
7	Учет процентов по межбанковскому кредиту	70606 (21102)	30102
8	Погашение процентов по банковской облигации	70606 (21801)	30102, 20202
9	Зачисление процентов по расчетному счету	70606 (21208)	40702
10	Учет процентов по банковскому векселю	70606 (21804)	30102
12	Начисление процентов при расторжении договора депозитного вклада юридических лиц	70606 (21312)	42101–42107
13	Начисление суммы налогов, включаемых в себестоимость банковских услуг	70606 (26411)	60301
14А	**Итого по дебету счета 70606 (вариант 1) = 260 тыс. руб.**		
14Б	**Итого по дебету счета 70606 (вариант 2) = 400 тыс. руб.**		

Итак, аналитический учет расходов коммерческого банка по символам расходов позволяет выявить основные расходные статьи и применить управленческие решения о направлениях уменьшения

затрат. В табл. 75 приведены условные данные по расходам коммерческого банка, которые будут использоваться в дальнейшем.

8.3. Прибыль банка и ее использование

Аналитический учет доходов и расходов на счетах 70601 и 70606 позволяет выявить источники и направления формирования финансового результата для коммерческого банка. В конце месяца по счетам 7001 и 70606 подсчитываются обороты. Оборот по кредиту счета 70601 покажет общую сумму доходов за отчетный период. Оборот по дебету счета 70606 покажет итоговую сумму расходов отчетного периода. Оба счета учитываются нарастающим итогом в течение всего года. Разность оборотов по счетам показывает налогооблагаемую прибыль и используется как расчетная база для начисления этого налога.

Предположим, что при формировании доходов (табл. 73) и расходов (табл. 75) за отчетный период получился результат, соответствующий **варианту 1**: доходы 560 тыс. руб.; расходы 260 тыс. руб. Налогооблагаемая прибыль составит 300 тыс. руб. Расчетный налог на прибыль равен 60 тыс. руб. (300000 · 0,2).

По **варианту 2** (доходы 300 тыс. руб., а расходы – 400 тыс. руб.) коммерческий банк закончил период с убытком. Это не освобождало банк от уплаты авансовых платежей, так как окончательный расчет налога на прибыль будет осуществляться по результатам года.

По полученным финансовым результатам коммерческий банк составляет «Отчет о прибылях и убытках» нарастающим итогом на 1 апреля, 1 июля, 1 октября, 1 января. В данном отчете отражаются статьи доходов по направлениям и символам (см. табл. 72), статьи расходов по видам и символам (см. табл. 74). Указывается результат деятельности – прибыль или убыток.

Продолжим вариант 1. Предположим, что указанная прибыль – годовой результат. За счет прибыли уплачены дивиденды (40 тыс. руб.) и пополнен резервный фонд (70 тыс. руб.). Заключительная часть отчета о прибылях и убытках показана в табл. 76.

Таблица 76

Заключительная часть отчета о прибылях и убытках (вариант 1)

Показатели	Символ	Сумма
Прибыль до налогообложения (доходы минус расходы)	01000	300 000
Налог на прибыль	28101	60 000
Итого расходов (расходы плюс 28101)		620 000
Прибыль после налогообложения (01000 минус 2801)	31001	240 000
Распределение прибыли после уплаты налога:		
– дивиденды акционерам	32001	40 000
– пополнение резервного фонда	32002	70 000
Нераспределенная прибыль (31001 минус 32001 и 32002)	33001	130 000

Для учета указанных операций применяются счета 70611 («Налог на прибыль») и 70612 («Выплаты из прибыли после налогообложения»), 60320 («Расчеты с акционерами по дивидендам»), 10701 («Резервный фонд»). Операции приведены в табл. 77.

Таблица 77

Учет операций по использованию прибыли коммерческого банка (вариант 1)

№ п/п	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
1	Начислен налог на прибыль	70611	60301	60 000
2	Перечислен налог на прибыль	60301	30102	60 000
3	Начислены дивиденды акционерам	70612	60320	40 000
4	Перечислены дивиденды акционерам	60320	30102	40 000
5	Пополнение резервного фонда коммерческого банка	70612	10701	70 000

В конце календарного года счет 706 («Финансовый результат текущего года») закрывается на счет 707 («Финансовый результат прошлого года»). Счет 707 служит для того, чтобы подвести окончательные итоги по результатам текущего года, вывести сальдо по результатам прошедшего отчетного года. Информация необходима для того, чтобы вывести результат в годовой отчет о финансовых результатах, ввести итоги в баланс коммерческого банка. Посмотрим, как эти заключительные операции будут проведены в бухгалтерском учете (табл. 78).

Таблица 78

Финансовый результат по итогам года (заключение счетов при варианте 1)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
1	Доходы коммерческого банка по итогам года	70601	70701	560 000
2	Расходы коммерческого банка по итогам года	70706	70606	260 000
3	Налог на прибыль в течение года	70711	70611	60 000
4	Использование прибыли после налогообложения	70712	70612	110 000
5	Нераспределенный остаток прибыли	707	10801	130 000

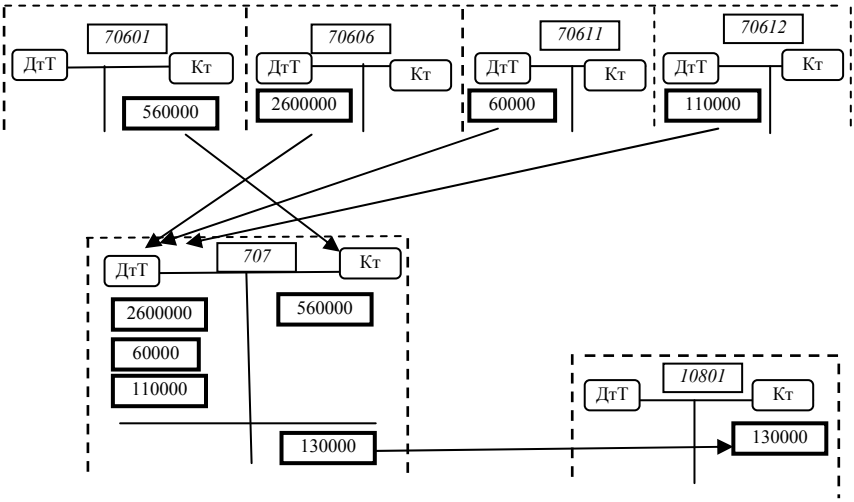


Рис. 35. Финансовый результат коммерческого банка (вариант 1)

Итак, в конце года на счета второго порядка счета 707 переводятся остатки по счетам второго порядка 706: доходы в течение года (кредитовое сальдо счета 70601); расходы в течение года (дебетовое сальдо по счету 70606); налог на прибыль (дебетовое сальдо счета 70611); расходы из прибыли после налогообложения (дебетовое сальдо счета 70612). На счете 707 собирается информация по финансовому ре-

зультату, итоговый результат является прибылью после распределения, т.е. нераспределенной прибылью. Счет 707 закрывается на счет 10801 («Нераспределенная прибыль»). Это показано на рис. 35.

Рассмотрим далее вариант 2: доходы банка равны 300 тыс. руб., а расходы составили 400 тыс. руб. В тех случаях, когда у коммерческого банка период или год заканчивается с убытком, отчет о прибылях и убытках отразит это следующим образом (табл. 79).

Таблица 79

Заключительная часть отчета о прибылях и убытках (вариант 2)

Показатели	Символ	Сумма, руб.
Убыток до налогообложения (расходы минус доходы)	02000	–100 000
Налог на прибыль	28101	0
Итого расходов (расходы плюс 28101)		400 000
Убыток после налогообложения (01000 минус 2801)	31002	–100 000
Распределение прибыли после уплаты налога		
– дивиденды акционерам	32001	20 000
– пополнение резервного фонда	32002	0
Убыток по результатам года (31002 плюс 32001 и 32002)	33002	–120 000

Таблица 80

Заключительная часть отчета о прибылях и убытках (вариант 3)

Показатели	Символ	Сумма, руб.
Прибыль до налогообложения (расходы минус доходы)	01000	150 000
Налог на прибыль	28101	30 000
Итого расходов (расходы плюс 28101)		430 000
Прибыль после налогообложения (01000 минус 2801)	31001	120 000
Распределение прибыли после уплаты налога		
– дивиденды акционерам	32001	90 000
– пополнение резервного фонда	32002	35 000
Убыток по результатам года (31001 минус 32001 и 32002)	33002	–5 000

Возможен также иной вариант (**вариант 3**). Коммерческий банк имел прибыль (расходы 400 тыс. руб., доходы 550 тыс. руб.), но год закончен с убытком вследствие превышения расходов относительно чистой прибыли (табл. 80).

Во всех случаях год завершается одинаково. Сальдо по счетам 70601, 70606, 70611, 70612 переводится на счет 707 по счетам второго порядка 70701, 70706, 70711, 707012 (табл. 81).

Таблица 81

Учет операций по финансовому результату по итогам года (заключение счетов, вариант 3)

№	Операция	По дебету счета	По кредиту счета	Сумма, руб.
1	Доходы коммерческого банка по итогам года	70601	70701	550 000
2	Расходы коммерческого банка по итогам года	70706	70606	400 000
3	Налог на прибыль в течение года	70711	70611	30 000
4	Использование прибыли после налогообложения	70712	70612	125 000
5	Нераспределенный убыток	10901	707	5 000

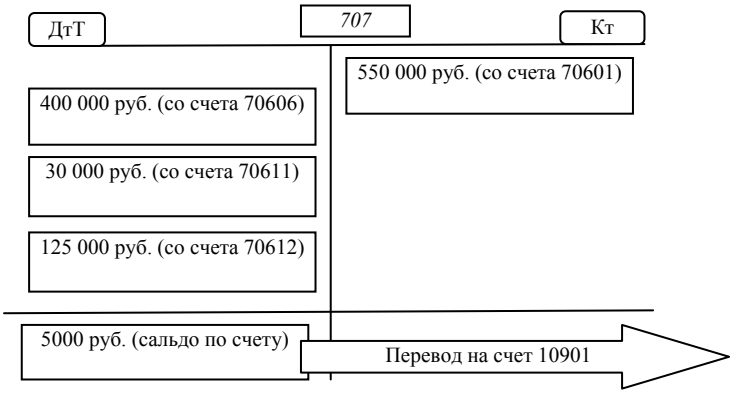


Рис. 36. Счет 707 при ситуации убытков

На 1 января результат счета 707 переводится на счет 10901 («Непокрытый убыток»). Это показано на рис. 36.

Итак, к концу года счета 706 и 707 закрываются. С начала нового календарного года счет 706 будет показывать текущие результаты по доходам и расходам, использованию прибыли в течение года [24. С. 107–116].

9. ОТЧЕТНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

9.1. Подготовка отчетности коммерческого банка

Основными объектами *аналитического учета* в коммерческих банках являются лицевые счета. Это, прежде всего, счета клиентов: депозитные, ссудные, расчетные и пр. Порядок аналитического учета предусматривается Положением о ведении бухгалтерского учета в коммерческих банках 385-П. В частности, в нем указывается следующее.

Номер лицевого счета должен однозначно определять 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, остаток после отражения каждой операции и на конец дня. Лицевые счета ведутся на отдельных листах (карточках), в журналах 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 операции, шифр принятого документа, номер корреспондирующего счета, суммы (отдельно по дебету и кредиту), остаток средств.

Записи об открытии и о закрытии лицевых счетов вносятся в Книгу регистрации открытых счетов, которая ведется на бумажном носителе, либо, если это предусмотрено учетной политикой кредитной организации, в электронном виде. В Книге регистрации открытых счетов указываются следующие данные:

– дата открытия счета;

– дата и номер договора, в связи с заключением которого открывается счет;

– фамилия, имя, отчество (при наличии) или наименование клиента;

– вид банковского счета, счета по вкладу (депозиту) и пр.;

– номер счета;

– порядок и периодичность выдачи выписок из лицевого счета.

При ведении Книги регистрации открытых счетов на бумажном носителе для каждого номера и наименования счета второго порядка открываются отдельные листы. Книга регистрации открытых счетов до внесения в нее записей об открытии и о закрытии лицевых счетов пронумеровывается, прошнуровывается, на оборотной стороне последнего листа скрепляется печатью кредитной организации, подписывается руководителем и главным бухгалтером. При необходимости кредитная организация может вести на бумажном носителе несколько Книг регистрации открытых счетов с обязательной сквозной нумерацией каждого листа по всем книгам.

Счета, открываемые для учета имущества, расчетов, участия, капитала, доходов и расходов, результатов деятельности, также регистрируются в Книге регистрации открытых счетов.

Синтетический учет представлен в первую очередь следующими документами:

1. Ежедневная оборотная ведомость. Ежедневная оборотная ведомость составляется по балансовым и внебалансовым счетам. Внутри месяца обороты показываются за день. Кроме этого, на 1-е число составляется оборотная ведомость за месяц, на квартальные и годовые даты нарастающими оборотами с начала года. Оборотная ведомость отражает обороты по дебету и кредиту счетов второго порядка и остатки по счетам к концу операционного дня (табл. 82).

2. Ежедневный баланс. Форма баланса и порядок его составления изложены в Положении 385-П. Ежедневный баланс по операциям, совершаемым непосредственно кредитной организацией, должен быть составлен за истекший день до 12 часов местного времени на следующий рабочий день. Ежедневный баланс составляется по счетам, которые ведутся в коммерческом банке, в порядке их возрастания (от счета 102 и далее). В одну строчку записываются остатки по дебету и кредиту (табл. 83). Баланс для опубликования составляется на основе баланса по счетам второго порядка по форме, утвержденной Банком России.

Таблица 82

Фрагмент ежедневной оборотной ведомости

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату
				По дебету			По кредиту			
Первого порядка	Второго порядка			В рублях	Иностранная валюта и драгметаллы в рублевом эквиваленте	Итого	В рублях	Иностранная валюта и драгметаллы в рублевом эквиваленте	Итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
202	02	Касса	17340	35000	15000	50000	20000	5000	25000	33340

3. Отчет о прибылях и убытках (с 2012 г. – Отчет о финансовых результатах). Отчет ведется нарастающим итогом с начала года. В период составления годового отчета ведутся два регистра отчета о прибылях и убытках: один по балансовому счету № 706 «Финансовый результат текущего года», второй по балансовому счету № 707 «Финансовый результат прошлого года». В отчете о финансовых результатах может быть заполнен только один символ, показывающий финансовый результат деятельности кредитной организации, – символ 33001 «Неиспользованная прибыль» (символ 31001 минус символ 32101) либо символ 33002 «Непокрытый убыток» (символ 31002 плюс символ 32101, либо символ 32101 минус символ 31001). Это показано в табл. 76, 78 и 80. Ведущийся в электронном виде отчет о прибылях и убытках распечатывается на бумажном носителе на первое число месяца. Образец отчета о финансовых результатах представлен в Приложении VIII.

Таблица 83

Баланс кредитной организации (фрагмент)

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	Актив			Пассив		
Первого порядка	Второго порядка			В рублях	Иностранная валюта и драгметаллы в рублевом эквиваленте	Итого	В рублях	Иностранная валюта и драгметаллы в рублевом эквиваленте	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
….									
202	02	Касса	А	23490	2510	26000			
….									
407	02	Счета коммерческих организаций					68900	12100	81000

4. Ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты. Указываются записи операций, которые были проведены после 1 января, но по сути отнесенные на прошлый год. Например, выявление убытков, начисление и выплата дивидендов.

9.2. Виды и формы отчетности коммерческого банка

Отчетность коммерческого банка в настоящее время разрабатывается на основе Указаний ЦБ РФ № 2332-У от 12.11.2009 г.

(в редакции от 3.12.2013 г.) [21]. Отчетность коммерческих банков – это информация о деятельности банка в виде официально утвержденных отчетных форм. Основными признаками отчетности банков являются:

– обязательность (представляется по показателям, формам и датам, установленным ЦБ РФ);

– документальная обоснованность (формирование данных отчетности на основе первичных документов и учетных регистров);

– юридическая сила (официальность документов; ответственность лиц, подписавших отчеты, за достоверность данных).

Банковская отчетность по периодичности представления делится на оперативную (ежедневную, пятидневную, ежедекадную); ежемесячную, ежеквартальную, годовую, разовую (в ответ на запросы ЦБ РФ и иных организаций). Коммерческие банки, имеющие филиалы, составляют консолидированную отчетность.

К **разовой отчетности**, т.е. на нерегулярной основе, по требованию ЦБ РФ относятся: список аффилированных лиц, сведения о составе участников банковской группы, сведения об использовании интернет-технологий и пр.

К **оперативной отчетности** относятся следующие отчеты: об остатках наличности и о кассовых оборотах; о движении средств в иностранной валюте и о транзитных валютных счетах; об открытой валютной позиции; об операциях на валютных и денежных рынках; о средствах на счетах для учета доходов и расходов федерального бюджета.

Коммерческие банки **ежемесячно** представляют в ЦБ РФ:

– оборотную ведомость по счетам бухгалтерского учета (оборотный бухгалтерский баланс);

– данные о процентных ставках (средневзвешенных) по кредитам, депозитам, выпущенным и приобретенным ценным бумагам;

– отчеты о кассовых оборотах (форма 0409202);

– отчеты об операциях в валюте;

– сведения о крупных ссудах;

– сведения о крупных вкладчиках;

– сведения об иностранных операциях;

– сведения об операциях между резидентами и нерезидентами (работы, услуги, товары, ценные бумаги и пр.);

– данные о величине кредитного риска, расчет резервов под возможные потери по ссудам;

– расчет собственного капитала (форма 0409134);

– расшифровки отдельных показателей (форма 0409110) и пр.

Ежеквартально банки представляют следующие документы: отчет о финансовых результатах; данные об использовании прибыли; сведения о ценных бумагах; сведения о клиентах банка; отчет о кредитах; сведения об операциях с использованием платежных карт; сведения об электронных переводах; о банкоматах и платежных терминалах и пр. Некоторые формы отчетности названы в табл. 84.

Таблица 84

Формы отчетности кредитной организации

№	Отчетная форма	Код формы
1	Об операциях с наличной иностранной валютой и чеками в иностранной валюте	409601
2	О качестве активов кредитной организации	409115
3	Сведения о ценных бумагах, приобретенных организацией	409116
4	Данные о крупных ссудах	409117
5	Данные о концентрации кредитного рынка	409118
6	Сведения о финансовых документах, отражаемых на внебалансовых счетах	409155
7	Сведения о счетах клиентов и операциях, проведенных через кредитную организацию	409251
8	Сведения о размещенных и привлеченных средствах кредитной организации	409302
9	Сведения о жилищных кредитах	409316
10	Сведения об открытой валютной позиции	409634
11	Отчет по ценным бумагам	409711

В **годовой бухгалтерский отчет** коммерческого банка включаются: бухгалтерский баланс в форме оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета (форма 0409101); отчет о финансовых результатах (форма 0409102); отчет об использовании прибыли (форма 0409126); расчет резерва под возможные потери по ссудам

(форма 0409115); отчет о состоянии внутреннего контроля в банке; пояснительная записка.

Годовая отчетность коммерческого банка подлежит аудиторской проверке. После проверки годовая отчетность публикуется в периодической печати. К **публикуемым формам** годовой бухгалтерской отчетности относятся:

– бухгалтерский баланс (форма 0409806);

– отчет о финансовых результатах (форма 0409807);

– отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 409808);

– сведения об обязательных нормативах (форма 0409813);

– отчет о движении денежных средств (форма 0409814).

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) составляется на основе годового оборотного баланса (форма 0409101) по укрупненным статьям (табл. 85).

Таблица 85

Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806)

№ строки	Статьи баланса	Сумма
I. АКТИВЫ		
1	Денежные средства	
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	
2.1	Обязательные резервы	
3	Средства в кредитных организациях	
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
5	Чистая ссудная задолженность	
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	
9	Отложенный налоговый актив	
10	Основные средства, материальные запасы	
11	Прочие активы	
12	Всего активов	

Окончание табл. 85

№ строки	Статьи баланса	Сумма
	II. ПАССИВЫ	
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	
14	Средства кредитных организаций	
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	
15.1	Вклады физических лиц	
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
17	Выпущенные долговые обязательства	
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	
19	Отложенное налоговое обязательство	
20	Прочие обязательства	
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	
22	Всего обязательств	
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	
23	Средства акционеров (участников)	
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров	
25	Эмиссионный доход	
26	Резервный фонд	
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	
31	Всего источников собственных средств	
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	

В данном балансе счета сгруппированы по четырем разделам (актив, пассив, собственные средства, внебалансовые обязатель-

ства). Актив баланса отражает наличие денежных средств на счетах банка и вложения кредитной организации в инвестиции, ссуды, ценные бумаги и пр. Пассив баланса показывает как собственные средства банка (уставный капитал и прибыль), так и привлеченные средства (депозиты, расчетные счета клиентов, размещенные ценные бумаги и пр.). Каждая строка баланса включает группу однородных счетов, остатки по которым отражены в оборотном балансе (форма 0409101). Например, по строке 15.1 («Вклады физических лиц») суммируются остатки по счетам 408, 423, 426. По строке 10 («Основные средства, материальные запасы») суммируются данные по счетам 604, 607, 610, 609, вычитается счет 606 («Амортизация»).

Публикуемый отчет о финансовых результатах (форма 0409807) также составляется на основе отчета о финансовых результатах (форма 0409802). В этой форме результаты (доходы и расходы) расписаны по символам доходов и расходов. В форме 0409807 данные статьи доходов и расходов укрупнены (табл. 86).

Таблица 86

Отчет о финансовых результатах (форма 0409807)

№ строки	Показатель	Данные за отчетный год	Данные за прошлый год
1	Процентные доходы, всего		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях		
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам		
1.3	От услуг по финансовому лизингу		
1.4	От вложений в ценные бумаги		
2	Процентные расходы, всего		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций		
2.2	По привлеченным средствам клиентов банка		
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		
3	Чистые процентные доходы		
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего		

Окончание табл. 86

№ строки	Показатель	Данные за отчетный год	Данные за прошлый год
4.1	Изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		
5	Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери		
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		
12	Комиссионные доходы		
13	Комиссионные расходы		
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		
16	Изменение резерва по другим потерям		
17	Прочие операционные доходы		
18	Чистые доходы (расходы)		
19	Операционные расходы		
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		
21	Возмещение (расход) по налогам		
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		
23	Выплаты из прибыли после налогообложения		
24	Неиспользованная прибыль (убыток) на отчетную дату		

Как видно из табл. 86, в отчете сразу указаны данные о доходах или расходах как итоговых, по укрупненным направлениям, отраженным в главе 8 данного учебного пособия.

В отчете об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 409808) даны основные характеристики по собственным средствам (уставный капитал, прибыль, резервный капитал, дополнительный капитал и пр.). Отражены главные кредитные риски и возможности их покрытия за счет собственных средств.

Остановимся также на публикуемых данных о движении денежных средств (форма 0409814). Этот отчет составляется на основе данных оборотного баланса (форма 0409801) и отчета о финансовых результатах по символам доходов и расходов (форма 0409802). В табл. 87 показана структура этого отчета.

Таблица 87

Структура отчета о движении денежных средств

№	Раздел	Показатели
1	Чистые денежные средства от операционной деятельности	Проценты, полученные за минусом уплаченных; операционные доходы за минусом расходов; комиссионные, полученные за минусом уплаченных; доходы за минусом расходов по операциям с ценными бумагами и финансовыми активами и пр.
2	Чистые денежные средства от инвестиционной деятельности	Приобретение ценных бумаг, выручка от продажи ценных бумаг, полученные дивиденды, приобретение основных средств
3	Чистые денежные средства от финансовой деятельности	Взносы акционеров, продажа собственных акций, выплата дивидендов

На основании указаний ЦБ РФ коммерческие банки должны также соблюдать определенные нормативы и отчитываться по их значениям (форма 0409813). К наиболее важным нормативам относятся:

– норматив достаточности базового капитала (Н1.1);

– норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2);

– норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0);

– норматив мгновенной ликвидности банка (Н2);

– норматив текущей ликвидности банка (Н3);

– норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4);

– норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);

– норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);

– норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);

– норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);

– норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

Указанные нормативы рассчитываются и оцениваются на основе Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Невыполнение банком указанных нормативов может привести к тому, что у коммерческого банка может быть отозвана лицензия.

9.3. Порядок подготовки отчетности

Для своевременной и качественной подготовки отчетности необходимо провести определенную подготовительную работу. Основные этапы этой работы следующие.

1. Сверить остатки на счетах аналитического и синтетического учета. При обнаружении расхождений необходимо выяснить причины отклонений и устранить их.

2. Проинвентаризировать все учитываемые на балансовых и внебалансовых счетах деньги, ценности, основные средства, нематериальные активы. Проводится инвентаризация обязательств и требований банка (расчеты с дебиторами и кредиторами). По результатам инвентаризации необходимо урегулировать возможные расхождения, списать пришедшее в негодность имущество. Следу-

ет также отрегулировать наиболее срочные обязательства и требования. Для выполнения данных операций необходимо провести инвентаризацию на 1 ноября либо на 1 декабря отчетного года.

3. Начислить и отразить на счетах баланса проценты за декабрь отчетного года.

4. Подготовить для клиентов выписки по счетам на 1 января отчетного года и получить от клиентов подтверждение остатков.

5. На основе выписок из ЦБ РФ сверить на 1 января остатки по счетам банка в учреждениях Центробанка. Расхождения не допускаются.

6. Начислить и отразить в балансе резервы на возможные потери по кредитной деятельности, под обесценение ценных бумаг и прочие потери.

7. Начислить и отразить в балансе все причитающиеся до конца года налоги и сборы.

8. Погасить убытки прошлых лет, создать за счет чистой прибыли предусмотренные резервные фонды.

9. Включить в годовой отчет отчеты филиалов, отделений, представительств.

В пояснительной записке к отчету отражаются результаты инвентаризации имущества и счетов клиентов. В случае расхождения указываются причины и отражаются принятые меры. Даются также пояснения по отдельным статьям баланса.

Публикуемая отчетность коммерческого банка представляется в территориальные учреждения ЦБ РФ, после проверки передается в Главный центр информации при Центробанке.

ЛИТЕРАТУРА

Нормативные акты по бухгалтерскому учету в банках

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 12.02.1990 г. № 395-ФЗ (в ред. от 25.07.2012 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http:www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
2. О Центральном банке России: Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в ред. Федерального закона от 10.01.2003 г. № 5-ФЗ) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
3. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
4. О клиринге и клиринговой деятельности: Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
5. О национальной платежной системе: Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
6. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт: утв. Банком России 24.12.2004 г., № 266-П // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http:www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
7. Положение о территориальных учреждениях Банка России: от 29.07.1998 г. № 46-П (утв. Советом директоров Банка России 10.04.1998 г., протокол № 15) (ред. от 30.11.2009 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
8. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств: утв. Банком России 19.06.2012 г., № 383-П // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).

9. Положение о порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации: утв. Банком России 05.11.2002 г., № 203-П, (ред. от 28.12.2011 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
10. Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации: утв. Банком России 24.04.2008 г., № 318-П (ред. от 07.02.2012 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02. 2014).
11. Положение о платежной системе Банка России: утв. Банком России 29.06.2012 г., № 384-П // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
12. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: утв. Банком России 16.07.2012 г., № 385-П (ред. от 26.09.2012 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
13. Положение об обязательных резервах кредитных организаций: утв. Банком России 07.08.2009 г., № 342-П (ред. от 14.09.2011 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
14. Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками: утв. Банком России 26.06.1998 г., № 39-П (ред. от 26.11.2007 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
15. Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения): утв. Банком России 31.08.1998 г., № 54-П (ред. от 27.07.2001 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
16. Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации: утв. Банком России 12.10.2011 г., № 373-П // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).

17. О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц: инструкция ЦБ РФ от 16.09.2010 г. № 136-И // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
18. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций: инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 г., № 135-И // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
19. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам): инструкция Банка России от 14.09.2006 г. № 28-И (ред. от 28.08.2012 г.) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
20. О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц: указание ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 2538-У // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
21. О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации: указание ЦБ РФ от 03.12.2013 г. № 2332-У // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http://www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).
22. Об отражении в бухгалтерском учете кредитной организации операций по депонированию обязательных резервов в Банке России: письмо Банка России от 11.08.2010 г., № 113-Т // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». URL: http:www.consultant.ru (дата обращения: 5.02.2014).

Прочие литературные источники

23. Белоцерковский В.И., Федорова Е.А. Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке. М. : Экономика, 2005. 296 с.
24. Воробьева И.П. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учеб. пособие. Томск : Изд-во ТПУ, 2013. 147 с.

25. Золотова Е.А. Учет и операционная деятельность в коммерческих банках. М. : Финансы и статистика, 2007. 208 с.
26. Курсов В.Н. Новое в бухгалтерском учете в коммерческих банках. М. : Инфра-М, 2008. 176 с.
27. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка. М. : Инфра-М, 2010. 216 с.
28. Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М. : Финансы и статистика, 2006. 640 с.
29. Селиванова Т.С. Бухгалтерский учет в банках: Типовые проводки, ситуации, примеры и задачи с решениями : учеб. пособие для вузов. Ростов н/Д : Феникс, 2004. 240 с.
30. Усатова Л.В., Сероштан М.С., Арская Е.В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учеб. пособие. М. : Дашков и К°, 2005. 380 с.
31. Финансы России. 2012 : стат. сб. М., 2012. 462 с.
32. Официальный сайт Центрального банка РФ. URL: http://www.cbr.ru (дата обращения: 5.02.2014).

ПРИЛОЖЕНИЯ

I. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках (сокращенный вариант: счета, используемые в учебном пособии)

Номер счета	Наименование счета	Счет второго порядка	Признак счета
	Капитал и фонды		
102	Уставный капитал кредитных организаций		П
	Уставный капитал банков – акционерных обществ	10207	
	Уставный капитал банков – ООО	10208	
105	Собственные акции, выкупленные у акционеров	10501	А
106	Добавочный капитал		П
	Прирост стоимости в результате переоценки	10601	
	Эмиссионный доход	10602	
107	Фонды банков		П
	Резервный фонд	10701	
108	Нераспределенная прибыль	10801	
109	Непокрытый убыток	10901	
	Денежные средства		
202	Наличная валюта и чеки		А
	Касса кредитных организаций	20202	
	Денежные средства в банкоматах	20208	
	Денежные средства в пути	20209	
	Межбанковские операции		
301	Корреспондентские счета		А
	Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	30102	
	Корреспондентские счета банков-нерезидентов	30111	П
	Корреспондентские счета в банках-нерезидентах	30114	А
302	Счета кредитных организаций по другим операциям		А
	Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России	30202	
	Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций	30208	
	Результаты платежного клиринга	30218	
303	Внутрибанковские требования и обязательства		А–П
	Внутрибанковские обязательства по переводам клиентов	30301	П
	Внутрибанковские требования по переводам клиентов	30302	А
304	Средства для осуществления клиринга		
306	Расчеты по ценным бумагам		А–П

Номер счета	Наименование счета	Счет второго порядка	Признак счета
312	Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России		П
	Кредиты на один день	31201	
	Кредиты на срок от 2 до 7 дней	31202	
	Кредиты на срок от 8 до 30 дней	31203	
313	Кредиты и депозиты полученные от кредитных организаций	31301–31310	П
319	Депозиты в Банке России	31901–31910	А
320	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	32001–32010	А
	Операции с клиентами		
401	Средства Федерального бюджета		П
402	Средства бюджетов субъектов Федерации и органов местного самоуправления		П
404	Средства государственных внебюджетных фондов		П
406	Счета организаций, находящихся в федеральной собственности		П
407	Счета негосударственных организаций		П
	Коммерческие организации	40702	
408	Прочие счета		П
	Физические лица – индивидуальные предприниматели	40802	
	Физические лица	40817	
409	Средства в расчетах		П
	Обязательства по аккредитивам	40901	
	Средства для расчетов чеками, с использованием электронных денежных средств	40903	
	Инкассированная денежная выручка	40906	
410	Депозиты Федерального Казначейства	41001–41007	П
411	Депозиты финансовых органов субъектов Федерации и органов местного самоуправления	41101–41107	П
415	Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	41501–41507	П
421	Депозиты негосударственных коммерческих предприятий	42101–42107	П
423	Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц	42301–42307	П
427	Привлеченные средства Минфина РФ	42701–42707	П
438	Привлеченные средства негосударственных коммерческих предприятий	43801–43807	П
441	Кредиты, предоставленные Минфину РФ	44101–44109	А

Номер счета	Наименование счета	Счет второго порядка	Признак счета
446	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	44601–44609	А
449	Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной собственности (кроме федеральной)	44901–44909	А
452	Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	45201–45209	А
454	Кредиты, предоставленные физическим лицам – индивидуальным предпринимателям	45401–45409	А
455	Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	45501–45509	А
474	Расчеты по отдельным операциям		А–П
	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47403	П
	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	47403	А
	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	47405	П
	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	47406	А
	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	47411	П
	Обязательства банка по прочим операциям	47422	П
	Требования банка по прочим операциям	47423	А
	Обязательства по уплате процентов	47426	П
	Требования по получению процентов	47427	А
477	Операции финансовой аренды (лизинга)		
Операции с ценными бумагами			
501	Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток	50101–50118	А
502	Долговые обязательства для продажи	50201–50218	А
503	Долговые обязательства, удерживаемые до погашения	50301–50318	А
506	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток		А
507	Долевые ценные бумаги для продажи		А
512	Векселя федеральных органов исполнительной власти	51201–51210	А
513	Векселя органов исполнительной власти субъектов Федерации, местного самоуправления	51301–51310	А
514	Векселя кредитных организаций		А
515	Прочие векселя		А
520	Выпущенные облигации	52001–52006	П
521	Выпущенные депозитные сертификаты	52101–52106	П

Номер счета	Наименование счета	Счет второго порядка	Признак счета
522	Выпущенные сберегательные сертификаты	52201–52206	П
523	Выпущенные векселя и банковские акцепты		П
524	Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению		П
525	Прочие счета по обязательствам с ценными бумагами		П
	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	52501	П
	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	52503	А
Средства и имущество банка			
601	Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах		А
603	Расчеты с дебиторами и кредиторами		
	Расчеты по налогам и сборам	60301	П
	Расчеты по налогам и сборам	60302	А
	Расчеты с работниками банка по оплате труда и другим выплатам	60305	П
	Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	60306	А
	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	60307	П
	Расчеты с работниками банка по подотчетным суммам	60308	А
	НДС полученный	60309	П
	НДС уплаченный	60310	А
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	60311	П
	Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями	60312	А
	Расчеты с акционерами по дивидендам	60320	
	Расчеты с прочими кредиторами	60322	П
	Расчеты с прочими дебиторами	60323	А
604	Основные средства банка		А
	Основные средства кроме земли	60401	
	Земля	60402	
606	Амортизация основных средств	60601	П
607	Вложение в сооружения, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов		А
	Вложения в сооружения, приобретение основных средств и нематериальных активов	60701	А
	Оборудование к установке	60702	А
608	Финансовая аренда (лизинг)		А
609	Нематериальные активы		А
610	Материальные запасы		А
	Запасные части	61002	А
	Материалы	61008	А
	Хозяйственный инвентарь	61009	А
	Издания	61010	А

Номер счета	Наименование счета	Счет второго порядка	Признак счета
612	Выбытие и реализация		А–П
	Выбытие (реализация) имущества	61209	
	Выбытие (реализация) ценных бумаг	61210	
613	Доходы будущих периодов		П
	Доходы будущих периодов по кредитным операциям	61301	
	Доходы будущих периодов по прочим операциям	61304	
614	Расходы будущих периодов		А
	Расходы будущих периодов по кредитным операциям	61401	
	Расходы будущих периодов по прочим операциям	61404	
Результаты деятельности			
706	Финансовый результат текущего года		
	Доходы	70601	П
	Расходы	70606	А
	Налог на прибыль	70611	А
	Выплаты из прибыли после налогообложения	70612	А
707	Финансовый результат прошлого года		
	Доходы	70701	П
	Расходы	70706	А
	Налог на прибыль	70711	А
	Выплаты из прибыли после налогообложения	70712	А
708	Прибыль прошлого года		
	Прибыль прошлого года	70801	П
	Убыток прошлого года	70802	А
Внебалансовые счета			
907	Неразмещенные ценные бумаги		А
	Бланки собственных ценных бумаг для распространения	90701	А
908	Ценные бумаги прочих эмитентов		А
	Бланки ценных бумаг прочих эмитентов для распространения	90801	А
909	Расчетные операции		
	Выставленные аккредитивы	90907	А
912	Разные ценности и документы		
	Марки для оплаты государственных сборов	91201	А
	Драгоценные металлы на хранении	91205	А
	Бланки	91207	А
	Билеты лотерей	91215	А
913	Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства		
	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	91311	П
	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	91312	П
	Драгоценные металлы, принятые в обеспечение по размещенным средствам	91313	П

Номер счета	Наименование счета	Счет второго порядка	Признак счета
914	Активы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам, и условные требования кредитного характера		
	Ценные бумаги, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	91411	А
	Имущество, переданное в обеспечение по привлеченным средствам	91412	А
	Драгоценные металлы, переданные в обеспечение по привлеченным средствам	91413	А
99998	Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи		А
99999	Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи		П

II. Ставка рефинансирования Центробанка РФ

Период действия	%	Нормативный документ
14 сентября 2012 г. по настоящее время	8,25	Указание Банка России от 13.09.2012 № 2873-У
26 декабря 2011 г. – 13 сентября 2012 г.	8,00	Указание Банка России от 23.12.2011 № 2758-У
3 мая 2011 г. – 25 декабря 2011 г.	8,25	Указание Банка России от 29.04.2011 № 2618-У
28 февраля 2011 г. – 2 мая 2011 г.	8,00	Указание Банка России от 25.02.2011 № 2583-У
01 июня 2010 г. – 27 февраля 2011 г.	7,75	Указание Банка России от 31.05.2010 № 2450-У
30 апреля 2010 г. – 31 мая 2010 г.	8	Указание Банка России от 29.04.2010 № 2439-У
29 марта 2010 г. – 29 апреля 2010 г.	8,25	Указание Банка России от 26.03.2010 № 2415-У
24 февраля 2010 г. – 28 марта 2010 г.	8,5	Указание Банка России от 19.02.2010 № 2399-У
28 декабря 2009 г. – 23 февраля 2010 г.	8,75	Указание Банка России от 25.12.2009 № 2369-У
25 ноября – 27 декабря 2009 г.	9,0	Указание Банка России от 24.11.2009 № 2336-У
30 октября 2009 г. – 24 ноября 2009 г.	9,5	Указание Банка России от 29.10.2009 № 2313-У
30 сентября 2009 г. – 29 октября 2009 г.	10,0	Указание Банка России от 29.09.2009 № 2299-У
15 сентября 2009 г. – 29 сентября 2009 г.	10,5	Указание Банка России от 14.09.2009 № 2287-У

Период действия	%	Нормативный документ
10 августа 2009 г. – 14 сентября 2009 г.	10,75	Указание ЦБ РФ от 07.08.2009 № 2270-У
13 июля 2009 г. – 9 августа 2009 г.	11,0	Указание ЦБ РФ от 10.07.2009 № 2259-У
5 июня 2009 г. – 12 июля 2009 г.	11,5	Указание ЦБ РФ от 04.06.2009 № 2247-У
14 мая 2009 г. – 4 июня 2009 г.	12,0	Указание ЦБ РФ от 13.05.2009 № 2230-У
24 апреля 2009 г. – 13 мая 2009 г.	12,5	Указание ЦБ РФ от 23.04.2009 № 2222-У
1 декабря 2008 г. – 23 апреля 2009 г.	13,00	Указание ЦБ РФ от 28.11.2008 № 2135-У
12 ноября 2008 г. – 30 ноября 2008 г.	12,00	Указание ЦБ РФ от 11.11.2008 № 2123-У
14 июля 2008 г. – 11 ноября 2008 г	11,00	Указание ЦБ РФ от 11.07.2008 № 2037-У
10 июня 2008 г. – 13 июля 2008 г.	10,75	Указание ЦБ РФ от 09.06.2008 № 2022-У
29 апреля 2008г. – 9 июня 2008 г.	10,5	Указание ЦБ РФ от 28.04.2008 № 1997-У
04 февраля 2008 г. – 28 апреля 2008 г.	10,25	Указание ЦБ РФ от 01.02.2008 № 1975-У
19 июня 2007 г. – 3 февраля 2008 г.	10,0	Телеграмма ЦБ РФ от 18.06.2007 № 1839-У
29 января 2007 г. – 18 июня 2007 г.	10,5	Телеграмма ЦБ РФ от 26.01.2007 № 1788-У
23 октября 2006 г. – 22 января 2007 г.	11	Телеграмма ЦБ РФ от 20.10.2006 № 1734-У
26 июня 2006 г. – 22 октября 2006 г.	11,5	Телеграмма ЦБ РФ от 23.06.2006 № 1696-У
26 декабря 2005 г. – 25 июня 2006 г.	12	Телеграмма ЦБ РФ от 23.12.2005 № 1643-У
15 июня 2004 г. – 25 декабря 2005 г.	13	Телеграмма ЦБ РФ от 11.06.2004 № 1443-У
15 января 2004 г. – 14 июня 2004 г.	14	Телеграмма ЦБ РФ от 14.01.2004 № 1372-У
21 июня 2003 г. – 14 января 2004 г.	16	Телеграмма ЦБ РФ от 20.06.2003 № 1296-У
17 февраля 2003 г. – 20 июня 2003 г.	18	Телеграмма ЦБ РФ от 14.02.2003 № 1250-У
7 августа 2002 г. – 16 февраля 2003 г.	21	Телеграмма ЦБ РФ от 06.08.2002 № 1185-У
9 апреля 2002 г. – 6 августа 2002 г.	23	Телеграмма ЦБ РФ от 08.04.2002 № 1133-У
4 ноября 2000 г. – 8 апреля 2002 г.	25	Телеграмма ЦБ РФ от 03.11.2000 № 855-У
10 июля 2000 г. – 3 ноября 2000 г.	28	Телеграмма ЦБ РФ от 07.07.2000 № 818-У
21 марта 2000 г. – 9 июля 2000 г.	33	Телеграмма ЦБ РФ от 20.03.2000 № 757-У
7 марта 2000 г. – 20 марта 2000 г.	38	Телеграмма ЦБ РФ от 06.03.2000 № 753-У
24 января 2000 г. – 6 марта 2000 г.	45	Телеграмма ЦБ РФ от 21.01.2000 № 734-У
10 июня 1999 г. – 23 января 2000 г.	55	Телеграмма ЦБ РФ от 09.06.99 № 574-У
24 июля 1998 г. – 9 июня 1999 г.	60	Телеграмма ЦБ РФ от 24.07.98 № 298-У

III. Коды валют

Код валюты		Наименование валюты	Краткое наименование стран и территорий
AED	784	Дирхам (ОАЭ)	Объединенные Арабские Эмираты
AFA	004	Афгани	Афганистан
ALL	008	Лек	Албания
AMD	051	Армянский драм	Армения
ARS	032	Аргентинское песо	Аргентина
ATS	040	Шиллинг	Австрия
AZM	031	Азербайджанский манат	Азербайджан
BEF	056	Бельгийский франк	Бельгия
BGL	100	Лев	Болгария
BOB	068	Боливиано	Боливия

Код валюты		Наименование валюты	Краткое наименование стран и территорий
BRL	986	Бразильский реал	Бразилия
BYB	112	Белорусский рубль	Беларусь
CAD	124	Канадский доллар	Канада
CHF	756	Швейцарский франк	Лихтенштейн, Швейцария
CLP	152	Чилийское песо	Чили
CNY	156	Китайский юань	Китай
CYP	196	Кипрский фунт	Кипр
CZK	203	Чешская крона	Чешская Республика
DEM	280	Немецкая марка	Германия
EEK	233	Крона	Эстония
EGP	818	Египетский фунт	Египет
ESP	724	Испанская песета	Андорра, Испания
EUR	978	Евро	Страны – участницы Европейского Союза
FIM	246	Марка	Финляндия
GBP	826	Фунт стерлингов	Соединенное Королевство Великобритании и Ирландии
GEL	981	Лари	Грузия
GRD	300	Драхма	Греция
HUF	348	Форинт	Венгрия
ILS	376	Шекель	Израиль
JPY	392	Иена	Япония
KGS	417	Сом (киргизский)	Киргизстан
KZT	398	Тенге (казахский)	Казахстан
LTL	440	Литовский лит	Литва
LUF	442	Люксембургский франк	Люксембург
LVL	428	Латвийский лат	Латвия
MNT	496	Тугрик	Монголия
MXN	484	Мексиканское песо	Мексика
NLG	528	Нидерландский гульден	Нидерланды
PLN	985	Злотый	Польша
PTE	620	Португальское эскудо	Португалия
ROL	642	Лей	Румыния
SEK	752	Шведская крона	Швеция
SIT	705	Толар	Словения
SKK	703	Словацкая крона	Словакия
TJR	762	Таджикский рубл	Таджикистан
TMM	795	Манат	Туркменистан
TRL	792	Турецкая лира	Турция
UAH	980	Гривна	Украина
USD	840	Доллар США	
UZS	860	Узбекский сум	Узбекистан
YUN	890	Югославский динар	Югославия

IV. Денежный чек

Корешок чека

БМ 2505361

НА Р. К.

«___»_____20___г.

ЧЕК ВЫДАН

_____
кому

Подписи:

_____
первая

_____
вторая

ЧЕК ПОЛУЧИЛ

«___»_____20___г.

_____
подпись

Чек действителен в течение десяти дней, не считая дня выдачи

_____
_____
_____
№ счета чекодателя

ЧЕК БМ 2505361

НА Р. К.
цифрами

_____ «___» _____ 20 ____ г.
место выдачи число месяц прописью

_____
наименование учреждения банка

Место печати чекодателя

ЗАПЛАТИТЕ_____
кому
_____

_____
сумма прописью
_____
_____

ПОДПИСИ

БМ 2505361
В КАССУ – контрольная марка

сим вол	ЦЕЛИ РАСХОДА	СУММА
40	Заработная плата и выплаты социального характера _____ _____	_____ _____ _____
46	Закупки сельхозпродуктов	_____
50	Пенсии, пособия и страховые возм.	_____
53	Другие цели	_____
58	Расходы предпринимателей без образования юридического лица . . . . . _____ _____	_____ _____ _____ _____

Подписи:

Указанную в настоящем чеке сумму получил
подпись

Оприходовано

по кассе, кассовый

ордер №_____

от «___»_____20__г.

Главный (старший) бухгалтер

_____
подпись

ОТМЕТКИ, УДОСТОВЕРЯЮЩИЕ ЛИЧНОСТЬ ПОЛУЧАТЕЛЯ:

Предъявлен _____ за № _____
наименование документа
Выдан _____ «____» _____ г.
наименование учреждения
Место выдачи

ПРОВЕРЕНО ОПЛАТИТЬ * «____» _____ 20 ___ г.
Отв. исполнитель Оплачено
Контролер Бухгалтер Кассир

* В этом месте работник банка подписывается в том случае, если личность получателя проверена по документам.

V. Объявление на взнос наличными

Приложение 6
к Положению Банка России
от 24 апреля 2008 года N 318-П
(в ред. Указания ЦБ РФ от 13.05.2011 N 2632-У)

Объявление на взнос наличными

ОБЪЯВЛЕНИЕ N _____

Код формы документа по ОКУД 0402001

"__" _____ 20__ года

ДЕБЕТ

От кого — счет N

КРЕДИТ

Получатель — счет N

Сумма цифрами

ИНН _____ КПП _____ ОКАТО _____

р/счет N

в том числе по символам:

Наименование банка-вносителя — символ — сумма

БИК

Наименование банка-получателя

БИК

Сумма прописью

р. коп.

Источник поступления (цифрами)

Подпись клиента Бухгалтерский работник Кассовый работник

КВИТАНЦИЯ N _____

Код формы документа по ОКУД 0402001

"__" _____ 20__ года

От кого

Получатель

Для зачисления на счет N

Сумма цифрами

ИНН _____ КПП _____

р/счет N _____ ОКАТО _____

Наименование банка-вносителя

БИК

Наименование банка-получателя

БИК

Сумма прописью

р. коп.

Источник поступления (цифрами)

место печати (штампа) Бухгалтерский работник Кассовый работник

ОРДЕР N _____

Код формы документа по ОКУД 0402001

"__" _____ 20__ года

ДЕБЕТ

От кого — счет N

КРЕДИТ

Получатель — счет N

Сумма цифрами

ИНН _____ КПП _____ ОКАТО _____

р/счет N

в том числе по символам:

Наименование банка-вносителя — символ — сумма

БИК

Наименование банка-получателя

БИК

Сумма прописью

р. коп.

Источник поступления (цифрами)

Бухгалтерский работник Кассовый работник

VI. Кассовая заявка организации

ОКУД	БИК
0408027	

КАССОВАЯ ЗАЯВКА

на … квартал…. г.

организация

номер счета

отделение, банк

Наименование показателя	Код	Фактическое исполнение за:		Прогноз На . квартал … г.
		соотв. квартал прошлого года	предыдущий квартал	
1	2	3	4	5
Поступление наличных денег (кроме наличных денег, получаемых в банке): 1. Торговая выручка				
2. Выручка предприятий пассажирского транспорта				
3. Квартирная плата и коммунальные платежи				
4. Выручка зрелищных предприятий				
5. Выручка предприятий, оказывающих прочие услуги				
6. Прочие поступления				
7. ИТОГО: (1+2+3+4+5+6) в том числе:				
7.1. расходы из выручки				
7.2. сдается в предприятия Госкомсвязи России				
7.3. сдается в учреждения Сбербанка России				
7.4. сдается в кассы учреждений банков				
РАСХОДЫ: 1. На заработную плату, выплаты социального характера, стипендии, расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера				
2. На выплату пенсий и пособий соцстраха				
3. Выдачи на другие цели				
ИТОГО: (1+2+3)				

Начальник _____

М.П

Главный бухгалтер _____

VII. Платежное требование

0401061

Поступ. в банк плат.	Оконч. срока акцепта	Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ № _____ Дата _____ Вид платежа

Условие оплаты				Срок для акцепта	
Сумма прописью					
ИНН		Сумма			
Плательщик		Сч. №			
Банк плательщика		БИК Сч. №			
Банк получателя		БИК Сч. №			
ИНН		Сч. №			
Получатель		Вид оп. Наз. пл. Код		Очер. плат. Рез. поле	

Назначение платежа

Дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов

Подписи Отметки банка получателя

М.П.

№ ч. плат.	№ плат. ордера	Дата плат. ордера	Сумма частичного платежа	Сумма остатка платежа	Подпись	Дата помещения в картотеку

Отметки банка плательщика

VIII. Отчет о финансовых результатах кредитной организации

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы от операций		Всего
			В рублях	В иностранной валюте	
	Глава 1. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России				
…					
12	Негосударственным коммерческим организациям				
13	Негосударственным некоммерческим организациям				
14	Индивидуальным предпринимателям				
15	Гражданам (физическим лицам)				
16	Юридическим лицам – нерезидентам				
17	Физическим лицам – нерезидентам				
18	Кредитным организациям				
19	Банкам – нерезидентам				
	Итого по символам 11101–11119				
	2. По прочим размещенным средствам				
1	В Минфине России				
…					
12	В негосударственных коммерческих организациях				
13	В негосударственных некоммерческих организациях				
14	В юридических лицах – нерезидентах				
15	В кредитных организациях				
16	В банках – нерезидентах				
17	В банке России				
	Итого по символам 11201–11217				
	3. По денежным средствам на счетах				
1	В Банке России				
2	В кредитных организациях				
3	В банках – нерезидентах				
	Итого по символам 11301–11303				
	4. По депозитам, размещенным				
1	В Банке России				
2	В кредитных организациях				
3	В банках – нерезидентах				
	Итого по символам 11401–11403				
	5. По вложениям в долговые обязательства				

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы от операций		Всего
			В рублях	В иностранной валюте	
1	Российской Федерации				
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления				
3	Банка России				
4	Кредитных организаций				
5	Прочих резидентов				
6	Иностранных государств				
7	Банков-нерезидентов				
8	Долговые обязательства нерезидентов				
	Итого по символам 11501–11508				
	6. По учтенным векселям				
1	Органов федеральной власти				
2	Органов власти субъектов РФ и органов местного самоуправления				
3	Кредитных организаций				
4	Векселей прочих резидентов				
5	Органов государственной власти иностранных государств				
6	Органов местной власти иностранных государств				
7	Банков-нерезидентов				
8	Векселей прочих нерезидентов				
	Итого по символам 11601–11608				
	Итого по разделу 1.				
	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов				
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание				
	Итого по символам 12101–12102				
1	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме				
	Итого по символам 12201				
1	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
	Итого по символам 12301				
	4. Доходы от проведения других сделок:				

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы от операций		Всего
			В рублях	В иностранной валюте	
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования				
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей				
5	От операций финансовой аренды (лизинга)				
6	От оказания консультационных и информационных услуг				
	Итого по символам 12401–12406				
	Итого по разделу 2				
	Итого доходов по банковским операциям и сделкам				
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами:				
1	Российской Федерации				
2	Субъектов РФ и органов местного самоуправления				
3	Банка России				
4	Кредитных организаций				
5	Прочих резидентов				
6	Иностранных государств				
7	Банков-нерезидентов				
8	Долговые обязательства нерезидентов				
	Итого по символам 13101–13108				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
	Итого по символам 13201				
	Итого по разделу 3.				
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции:				
1	Кредитных организаций				
2	Других организаций				
3	Банков-нерезидентов				
4	Других организаций – нерезидентов				
	Итого по символам 14101–14104				
1–4	2. Дивиденды от вложений в акции обществ				
	Итого по символам 14201–14204				

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы от операций		Всего
			В рублях	В иностранной валюте	
1-4	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах				
	Итого по символам 14301-14304				
1–4	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах				
	Итого по символам 14401-14404				
	Итого по разделу 4				
1–7	Раздел 5. Положительная переоценка				
	Итого по символам 15101–15103, 15201–15204				
	Итого по разделу 5				
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
1	1. Доходы от производных финансовых инструментов				
	Итого по символам 16101				
1–3	2. Комиссионное вознаграждение				
	Итого по символам 16201–16203				
1–6	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду				
2…	От выбытия (реализации) имущества				
	Итого по символам 16301–16306				
	Итого по разделу 6				
	Итого по операционным доходам				
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки полученные				
1	По операциям привлечения денежных средств				
2	По другим банковским операциям				
3	По прочим хозяйственным операциям				
	Итого по символам 17101–17103				
1–3	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
	Итого по символам 17201–17203				
1–3	3. Другие доходы, относимые к прочим				
	Итого по символам 17301–17303				
	Итого по разделу 7				
	Итого по прочим доходам				
	Итого по главе 1. ДОХОДЫ				
	Глава 2. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и сделкам				
	Раздел1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам				
1	От Банка России				
2	От кредитных организаций				

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы от операций		Всего
			В рублях	В иностранной валюте	
3	От банков-нерезидентов				
4	От других кредиторов				
	Итого по символам 21101–21104				
1–14	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – юридических лиц:				
	Итого по символам 21201–21214				
1–17	3. По депозитам юридических лиц				
	Итого по символам 21301–21317				
1–17	4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц				
	Итого по символам 21401-21417				
	5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов – физических лиц				
1	Граждан России				
2	Нерезидентов				
	Итого по символам 21501–21502				
1–2	6. По депозитам клиентов физических лиц				
	Итого по символам 21601–21602				
1–2	7. По прочим привлеченным средствам клиентов физических лиц				
	Итого по символам 21701–21702				
	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям				
2	По депозитным сертификатам				
3	По сберегательным сертификатам				
4	По векселям				
	Итого по символам 21801–21804				
	Итого по разделу 1				
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и сделкам				
1	1. Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме				
	Итого по символам 22101				
1–3	2. Расходы по проведению других сделок				
	Итого по символам 22201–22203				
	Итого по разделу 2				
	Итого расходов по банковским операциям и сделкам				
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы от операций		Всего
			В рублях	В иностранной валюте	
3	Банка России				
4	Кредитных организаций				
5	Прочих резидентов				
6	Иностранных государств				
7	Банков-нерезидентов				
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов				
	Итого по символам 23101 - 23108				
1	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
	Итого по символам 23201				
	Итого по разделу 3				
1–7	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	Итого по символам 24101–24103, 24201–24204				
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
1	1. Расходы по производным финансовым инструментам				
	Итого по символам 25101				
1–6	2. Комиссионные сборы				
	Итого по символам 25201–25206				
1–3	3. Другие операционные расходы				
	Итого по символам 25301–25303				
	Итого по разделу 5				
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
1–4	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда				
2…	Страховые взносы				
	Итого по символам 26101–26104				
1–4	2. Амортизация				
	Итого по символам 26201–26204				
1–7	3. Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств				
2	Расходы на содержание имущества				
3	Арендная плата				
5	По списанию материальных запасов				
7	По выбытию имущества				
	Итого по символам 26301–26307				
1–12	4. Организационные и управленческие расходы				
2	Командировки				
3	Охрана				
4	Реклама				

№ п/п	Наименование статей	Символы	Суммы от операций		Всего
			В рублях	В иностранной валюте	
5	Представительские расходы				
6	Услуги связи				
8	Аудит				
9	Публикация отчетности				
10	Страхование				
	Итого по символам 26401–26412				
	Итого по разделу 6				
	Итого по операционным расходам				
	В. Прочие расходы				
	Раздел 7. Прочие расходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки уплаченные				
1	По операциям привлечения денежных средств				
2	По другим банковским операциям				
3	По прочим хозяйственным операциям				
	Итого по символам 27101–27103				
1–3	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
	Итого по символам 27201–27203				
1–3	3. Другие расходы, относимые к прочим				
	Итого по символам 27301–27308				
	Итого по разделу 7				
	Итого по прочим расходам				
	Итого по главе 2. Расходы				

ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие 3

1. Коммерческий банк как звено российской банковской системы 5
1.1. Банковская система Российской Федерации, ее особенности 5
1.2. Коммерческие банки, законодательные основы и принципы банковского учета 8
1.3. Центральный банк РФ как регулятор деятельности коммерческих банков 14

2. Организация безналичных и кассовых расчетов с юридическими лицами 18
2.1. Расчетные счета коммерческих предприятий 18
2.2. Организация безналичных платежей коммерческими банками 23
2.3. Виды безналичных операций и их учет 30
2.4. Кассовое обслуживание юридических лиц 43

3. Депозитные и сберегательные операции коммерческих банков 53
3.1. Депозитные счета и вклады, особенности учета и операции 53
3.2. Обслуживание клиентов пластиковых карт 56
3.3. Проценты по депозитным и сберегательным счетам 60

4. Банки на рынке ценных бумаг 68
4.1. Учет операций по приобретению ценных бумаг 69
4.2. Пассивные операции банков с ценными бумагами 75
4.3. Операции банков с векселями 81

5. Организация кредитования и учет кредитных операций 86
5.1. Кредитные ресурсы коммерческого банка, их учет 86
5.2. Порядок предоставления кредитов и процентная политика 88
5.3. Варианты предоставления кредитов 94

6. Банки на валютном рынке 101
6.1. Валютные операции, их классификация и учет 101
6.2. Обслуживание валютных счетов клиентов коммерческих банков 105

7. Хозяйственные операции коммерческого банка 111
7.1. Учет операций с нефинансовыми активами 111
7.2. Учет расчетов по оплате труда 115
7.3. Учет прочих расходов 118
7.4. Налоги в деятельности коммерческих банков 119

8. Финансовый результат деятельности коммерческого банка 128
8.1. Доходы коммерческого банка, их структура 128
8.2. Расходы коммерческого банка, их виды 135
8.3. Прибыль банка и ее использование 139

9. Отчетность коммерческого банка 144
9.1. Подготовка отчетности коммерческого банка 144
9.2. Виды и формы отчетности коммерческого банка 147
9.3. Порядок подготовки отчетности 155

Литература 157

Приложения 161

Учебное издание

Ирина Павловна Воробьева

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И ОТЧЕТНОСТЬ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Учебное пособие

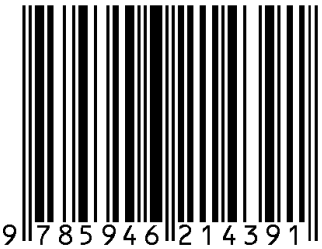
Научный редактор – проф. А.А. Земцов

Редактор – А. Воробьева
Верстка А.И. Лелоюр
Дизайн обложки Л.Д. Кривцова

Подписано к печати 9.04.2014 г. Формат $60\times84^{1}/_{16}$.
Бумага для офисной техники. Гарнитура Times.
Усл. печ. л. 10,5.
Тираж 100 экз. Заказ № 216.

Отпечатано на оборудовании
Издательского Дома
Томского государственного университета
634050, г. Томск, пр. Ленина, 36
Тел. 8+(382-2)–53-15-28

ISBN 978-5-9462-1439-1



Для заметок

Для заметок