

Министерство образования и науки Российской Федерации
Амурский государственный университет

В.А. Якимова

**УЧЕТ И ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ
В БАНКЕ**

Учебное пособие

Благовещенск
Издательство АмГУ
2017

*Рекомендовано
Учебно-методическим советом университета*

Рецензенты:

С.В. Панкова, доктор экономических наук, профессор, профессор кафедры бухгалтерского учета, анализ и аудита Оренбургского государственного университета (г. Оренбург), профессор, доктор. экон. наук;

О.Г. Васильева, доцент кафедры финансов Амурского государственного университета (г. Благовещенск), канд. экон. наук.

Якимова, В.А.

Учет и операционная деятельность в банке [Электронный ресурс]: учебное пособие по направлениям подготовки 38.03.01 «Экономика», 38.04.01 «Экономика» / В.А. Якимова. – Благовещенск : Амурский государственный университет, 2017. – 279 с.

Учебное пособие предназначено для бакалавров и магистрантов очной, заочной и очно-заочной формы обучения по направлениям подготовки 38.03.01 и 38.04.01 «Экономика». В учебном пособии рассматриваются особенности бухгалтерского учета и операционной деятельности в коммерческих банках. Подробно описывается порядок отражения кассовых, кредитных и депозитных операций в бухгалтерском учете, осуществления расчетов с клиентами банка и исполнения их распоряжений, а также формирование резервов на возможные потери. В пособии приводится перечень бухгалтерских записей по счетам бухгалтерского учета, рекомендованных Банком России для применения в учете кредитных организаций.

© В.А. Якимова, 2017

© Амурский государственный университет, 2017

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях банковская деятельность является источником аккумуляирования и регулирования финансовых ресурсов предприятий и населения, важным экономическим институтом, обслуживающим экономику страны. Банки выступают посредниками в отношениях между экономическими агентами, осуществляющими сделки на денежных, фондовых национальных и международных рынках. Роль коммерческих банков в рыночной экономике весьма значима, поскольку они концентрируют капиталы, предназначенные для поддержания устойчивости предприятий реального сектора экономики и рационализации денежного обращения. Банки способствуют переливу капитала из наименее рентабельных отраслей экономики в более эффективные, поддерживая финансовое состояние предприятий.

По мере развития экономики усложняется система взаимоотношения банков с клиентами, расчетных банковских операций, вводятся новые технологии и разрабатываются новые виды банковских услуг. Все это вызывает объективные потребности в совершенствовании операционной банковской работы и ведении бухгалтерского учета. Система нормативного регулирования деятельности банков и учетной работы является одно из самых эффективных в стране, поскольку опирается на международные принципы и использует международные стандарты финансовой отчетности. Правила бухгалтерского учета и контроля, разработанные и внедренные Банком России, позволяют вести прозрачный учет всех финансово-хозяйственных операций и обеспечивать систематизацию, обобщение информации, необходимой для повседневного мониторинга и анализа финансового состояния, что в свою очередь дает возможность оценивать соблюдение нормативных показателей и составлять все возможные формы финансовой отчетности, передаваемой в Банк России и публикуемой в средствах массовой информации.

В первых разделах учебного пособия дается общая характеристика банковского учета, раскрываются особенности плана счетов бухгалтерского учета,

приводятся примеры формирования лицевых счетов, рассматриваются регистры бухгалтерского учета.

В разделе «Бухгалтерский учет расчетов с клиентами банка и операций по корреспондентским счетам» раскрываются наиболее важные аспекты организации операционной работы и обслуживания клиентов банка при осуществлении расчетных операций в кассах и в безналичной форме по расчетным счетам юридических и физических лиц, а также рассматриваются примеры отражения операций на счетах бухгалтерского учета, дается характеристика используемым счетам. Раздел «Бухгалтерский учет кредитных и депозитных операций» посвящен вопросам организации и отражению в системе бухгалтерского учета операций по выдаче кредитов, начислению процентов и формированию резервов на возможные потери по ссудной задолженности.

В разделе «Бухгалтерский учет операций по выпуску и приобретению ценных бумаг» рассматривается учет фондовых банковских операций, описываются применяемые счета для учета выпуска акций и облигаций, приобретения ценных бумаг и расчетов с профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Последний раздел пособия посвящен операциям, связанным с операциями имущества банка, их отражению в бухгалтерском учете и отчетности.

При разработке пособия использовались нормативно-правовые акты Банка России, справочно-правовая система «Консультант Плюс», а также материалы периодических изданий и практический материал коммерческих банков.

1. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

1.1. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета коммерческого банка и его особенности

Бухгалтерский учет (Закон № 402-ФЗ¹) представляет собой «упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций». Как процесс бухгалтерский учет включает:

- 1) сбор информации и ее документальное оформление по формам, установленным нормативно-правовыми актами или положениями Банка России;
- 2) регистрацию информации, на основании которой данные банковских учетных документов переносятся в регистры бухгалтерского учета для целей систематизации, анализа и контроля;
- 3) обобщение информации и группировка данных, зарегистрированных в системе счетов бухгалтерского учета для формирования финансовой и иных форм банковской отчетности.

Пользователями учетной информации могут быть: клиенты банка, инвесторы, кредиторы, работники, администрация, менеджеры, партнеры и другие заинтересованные лица.

Цели бухгалтерского учета конкретизируются в зависимости от пользователей учетной информации²:

- 1) *в отношении информации для внешних пользователей*: учет осуществляется с целью формирования полной и достоверной финансовой информации о финансовом положении кредитной организации, ее финансовых результатах, а также обо всех существенных изменениях в финансовом положении, произошедших в отчетном периоде;

¹Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

²Концепция бухгалтерского учета в рыночной экономике России, одобренной Методологическим советом по бухгалтерскому учету при Минфине РФ, Президентским советом ИПБ РФ 29.12.97

2) *в отношении информации для внутренних пользователей*: цель бухгалтерского учета – формирование полной и достоверной информации, которая необходима, и имеет ценность для администрации, финансовых служб, лиц, ответственных за корпоративное руководство. Ценность такой информации определяется потребностями в управлении деятельностью банка, а именно финансовом планировании и бюджетировании, анализе и контроле за финансовыми ресурсами и оценки эффективности финансового управления.

Внешние пользователи банка заинтересованы в информации, раскрываемой в бухгалтерской (финансовой) отчетности. Согласно закону № 402-ФЗ бухгалтерская отчетность представляет собой информацию о «финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период, систематизированная в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете»³. Данные бухгалтерской отчетности отвечают потребностям большого круга заинтересованных пользователей.

Основными *задачами бухгалтерского учета* являются⁴:

1) формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности банка и его имущественном положении, необходимой внутренним и внешним пользователям отчетности для контроля и принятия управленческих решений;

2) ведение подробного, полного и достоверного учета всех финансово-хозяйственных операций банка, наличия и движения требований и обязательств, использования материальных и финансовых ресурсов;

3) выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

4) использование бухгалтерского учета для принятия управленческих ре-

³Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

⁴Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П)

шений.

Бухгалтерский учет коммерческого банка выполняет следующие *функции*:

1) *организация* – сбор, обработка и обобщение данных о размещении активов и их привлечении необходима менеджерам на всех уровнях управления для контроля за движением и эффективностью использования ресурсов банка, взаимный обмен информацией между финансовым, налоговым, управленческим и оперативным учетом;

2) *планирование* – с помощью подготовки и представления данных о движении ресурсов и иных активов банка, обязательствах и требованиях осуществляется финансовое планирование и рациональное управление, корректировка целей и перспектив развития;

3) *функция обратной связи* – обмен информацией между внутренними структурными подразделениями, отделами планирования и бухгалтерией, операционными работниками и бухгалтерией;

4) *аналитическая функция* – на основе данных финансового учета и отчетности формируются важные экономические показатели, характеризующие имущественное и финансовое положение банка, его финансовую устойчивость и оценивается соблюдение нормативных показателей;

5) *мотивация* – данные учета представляют собой информацию, на основе которой оценивается использования различных форм и систем оплаты труда, премирования работников, разрабатываются управленческие решения о стимулировании и выявляются наиболее эффективные службы, отдельные работники банка;

6) *регулирование* – обобщение и систематизация данных бухгалтерского учета позволяет осуществлять текущее, оперативное и стратегическое руководство деятельностью банка в целом и отдельных его структурных подразделений.

Виды банковского учета представлены на *рис. 1*.



Рис. 1. Виды банковского бухгалтерского учета

Операционный банковский учет имеет важное значение, поскольку финансовые операции по балансовым и внебалансовым счетам находят отражение каждый операционный день, который представляет собой учетно-операционный цикл. В ходе ежедневной операционной работы осуществляется прием денежных, расчетно-платежных документов от физических и юридических лиц, проверка правильности их оформления, подготовка и обработка документов для отражения в учете, контроль за своевременностью платежей, ведение картотек и юридических дел клиентов, осуществление межбанковских расчетных операций. Операционный день состоит из операционного времени, в течение которого обсуживаются клиенты в операционном офисе и совершаются финансово-хозяйственные сделки банка, происходят иные события, период обработки первичной банковской информации для оформления и отражения операций в бухгалтерском учете и формирование ежедневного бухгалтерского баланса. Ежедневный бухгалтерский баланс представляет собой регистр бухгалтерского учета, в котором подсчитываются и выводятся на конец каждого операционного дня обороты и остатки по счетам бухгалтерского учета.

Характеристика предмета и объектов банковского учета представлена на *рис. 2. Факт хозяйственной жизни* – «сделка, событие, операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств»⁵.

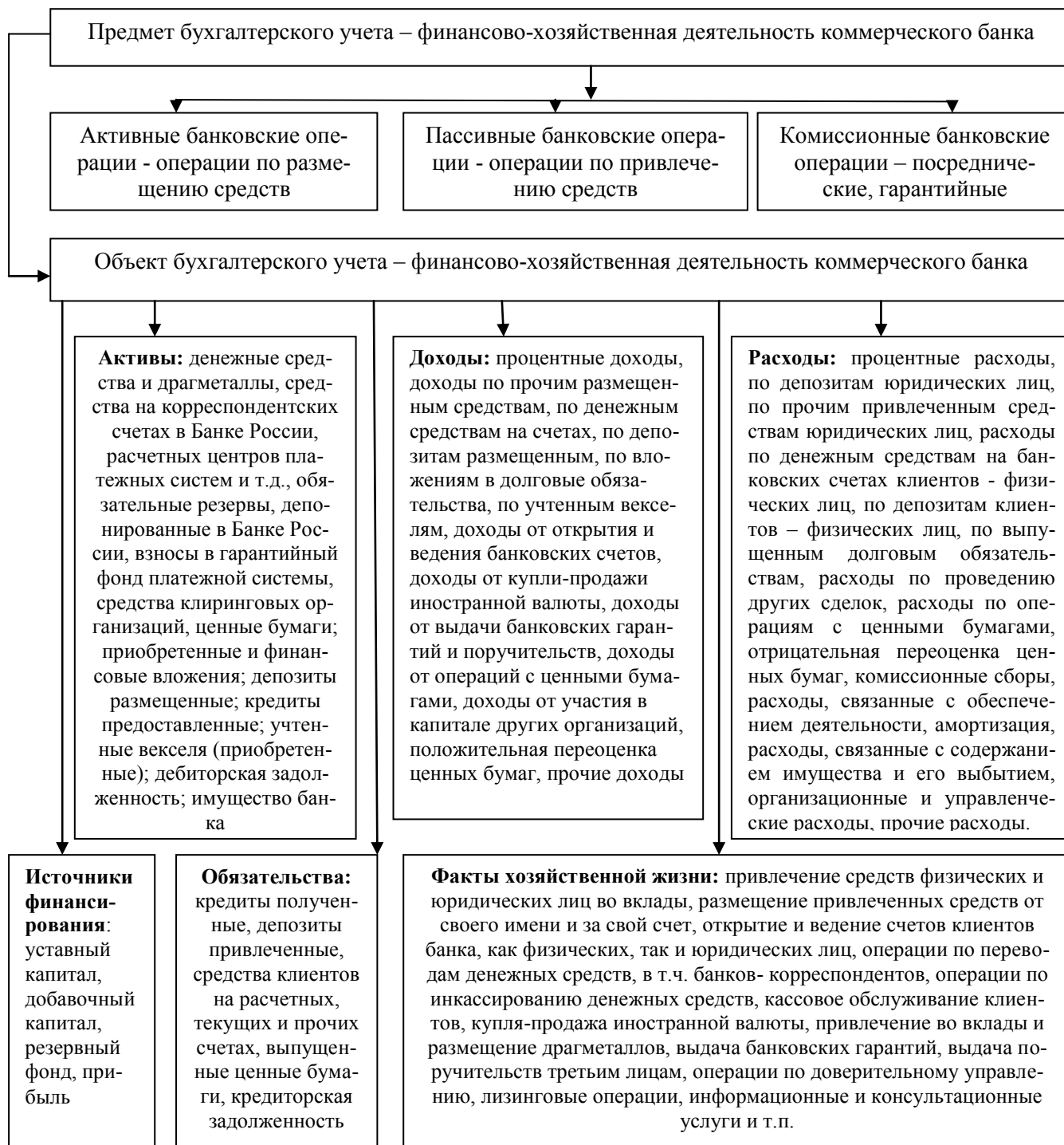


Рис. 2. Предметно-объектная структура бухгалтерского учета банка

⁵Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

Активы и пассивы коммерческого банка отражаются в бухгалтерском балансе (табл. 1).

Таблица 1

**Структура активов и пассивов бухгалтерского баланса
коммерческого банка**

Активы	Пассивы
Денежные средства	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	Средства кредитных организаций
Средства в кредитных организациях	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Вклады физических лиц
Чистая ссудная задолженность	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Выпущенные долговые обязательства
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	Прочие обязательства
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Источники собственных средств
Прочие активы	Средства акционеров (участников)
	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров
	Эмиссионный доход
	Резервный фонд
	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг
	Переоценка основных средств
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) за отчетный период
Валюта баланса (АКТИВ)	Валюта баланса (ПАССИВ)

Правила и методические положения банковского бухгалтерского учета должны обеспечивать быстрое обслуживание клиентов банка, своевременность, оперативность и точность отражения финансовых операций в учете и бухгалтерской отчетности, предупреждение ошибок, искажений информации умыш-

ленного и неумышленного характера, предотвращение недостат и неправомерного расходования средств, а также материальных ценностей. Средства автоматизации и информационно-коммуникационного обслуживания должны сокращать трудоемкость учетных работ и документальное оформление банковских операций.

Организацию бухгалтерского учета и хранение банковской документации в соответствии с законодательством осуществляет руководитель коммерческого банка. *Руководитель экономического субъекта* – это «лицо, являющееся единоличным исполнительным органом экономического субъекта, либо лицо, ответственное за ведение дел экономического субъекта, либо управляющий, которому переданы функции единоличного исполнительного органа»⁶.

Главный бухгалтер кредитной организации обеспечивает соответствие банковских операций, совершаемых в течение операционного дня, требованиям нормативно-правовых актов Российской Федерации, Банка России, а также контролирует движение имущества и выполнение требований и обязательств банка перед клиентами, государственными органами и прочими кредиторами. Главный бухгалтер несет ответственность за ведение бухгалтерского учета, правильное и полное раскрытие финансовой информации в формах отчетности согласно требованиям законодательства, а также своевременность представления бухгалтерской и налоговой отчетности в соответствующие органы и ее официальная публикация в средствах массовой информации. Денежные и расчетные банковские документы без подписи главного бухгалтера банка не принимаются к исполнению и не должны отражаться в системе бухгалтерского учета.

Принципы организации бухгалтерского учета коммерческого банка основаны на непрерывности, методе «начисления», постоянстве правил для возможности сопоставления показателей, осторожности (консерватизме), своевременности, раздельном отражении активов и пассивов и исключении взаимозачетов между ними, открытости (публичности) данных, приоритета содержания

⁶Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 28.12.2013) «О бухгалтерском учете»

перед формой, преемственности входящего баланса. Бухгалтерский учет ведется кредитной организацией по требованиям, установленным Банком России, непрерывно с момента ее государственной регистрации до реорганизации/ликвидации. Все банковские операции, имущество и обязательства, отраженные в бухгалтерском учете, должны иметь стоимостное выражение и подлежат обязательной оценке. Согласно Положению № 579-П⁷ учет операций по счетам клиентов, активы, требования и все факты хозяйственной жизни ведется в валюте Российской Федерации. Имущество, не принадлежащее банку на праве собственности, должно отражаться отдельно от имущества банка. При ведении бухгалтерского учета в банке не допускается пропусков и изъятий, неполного отражения операций и результатов инвентаризации. Положение по ведению бухгалтерского учета № 579-П устанавливает отдельное отражение на счетах бухгалтерского учета текущих операций и капитальных вложений.

Метод бухгалтерского учета представляет собой совокупность приемов и способов для реализации цели и задач бухгалтерского учета и изучения его объектов. Элементами метода бухгалтерского учета являются: документация, инвентаризация, оценка и калькуляция, счета и двойная запись, баланс и отчетность. Основным методом учета является *двойная запись*, которая обеспечивает отражение банковских операций на взаимосвязанных счетах, включенных в План счетов кредитной организации, утв. Положением № 579-П.

Основные правила и принципы бухгалтерского учета кредитная организация закрепляет в учетной политике, которая утверждается согласно нормативным актам Банка России. **Учетная политика** – «совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета - первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности». Одновременно с учетной политикой руководитель кредитной организации утверждает:

⁷ Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П

- 1) рабочий план счетов бухгалтерского учета, включающий перечень синтетических и аналитических счетов;
- 2) формы первичных банковских документов, используемых для фиксирования фактов хозяйственной жизни, а также регистров бухгалтерского учета, необходимых для систематизации и обобщения финансовой информации;
- 3) порядок регулирования задолженности по взаимным операциям и зачетам между головной организацией и ее филиалами;
- 4) методологические принципы и порядок ведения отдельных операций бухгалтерского учета;
- 5) порядок проведения сверки фактического наличия имущества и обязательств с данными бухгалтерского учета;
- 6) методы оценки активов и обязательств для отражения в системе счетов бухгалтерского учета, а также порядок и принципы определения справедливой стоимости объектов недвижимости и финансовых инструментов;
- 7) порядок осуществления переоценки основных средств;
- 8) лимит стоимости малоценных объектов основных средств;
- 9) методы начисления амортизации по объектам внеоборотных активов, которые временно не используются в основной деятельности;
- 10) методы списания стоимости материальных ценностей в состав расходов кредитной организации;
- 11) правила и принципы документооборота, технологии обработки учетной информации;
- 12) порядок организации и выполнения контрольных процедур за совершаемыми банковскими операциями;
- 13) сроки распечатывания регистров бухгалтерского учета на бумажный носитель и другие необходимые вопросы.

1.2. Особенности нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета банка

Банк России⁸ утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для кредитных и некредитных финансовых организаций, Банка России, план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения, план счетов для Банка России и порядок его применения. Банк России для кредитных организаций разрабатывает правила составления и представления финансовой и статистической отчетности, годовых отчетов с учетом современной международной банковской практики. Нормативные акты Банк России издаются в форме правил, указаний, положений, инструкций. Основными документами, регулирующими бухгалтерский учет в России, являются стандарты бухгалтерского учета. **Стандарт бухгалтерского учета** – это «документ, устанавливающий минимально необходимые требования к бухгалтерскому учету, а также допустимые способы ведения бухгалтерского учета (федеральные, отраслевые, рекомендации в области бухгалтерского учета, стандарты экономического субъекта)»⁹.

В табл. 2 отражена структура нормативно-правового и методического обеспечения бухгалтерского учета коммерческого банка.

Таблица 2

Структура нормативно-правового и методического обеспечения бухгалтерского учета в коммерческом банке

1-й уровень Федеральные стандарты	Конституция РФ; Гражданский кодекс, Налоговый кодекс; Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»; Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»; Федеральный закон «О центральном банке РФ (Банке России); Федеральный Закон от 27.07.2010 № 208-ФЗ «О консолидированной финансовой отчетности»; Постановление Правительства № 283 «О программе реформирования в соответствии с МСФО» и др.
2-й уровень Отраслевые стандарты	«Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П)

⁸ Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

⁹ Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

	«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 № 318-П) «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (утв. указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У) «О годовом отчете кредитной организации» (утв. указание Банка России от 13.12.2001 № 1069-У) «Положение об обязательных резервах кредитных организаций» (утв. Банком России 01.12.2015 № 507-П) «О раскрытии и представлении банковскими холдингами консолидированной финансовой отчетности» (утв. указанием Банка России от 25.10.2013 № 3087-У) «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (утв. Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У) «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (утв. указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У) «О представлении кредитными организациями финансовой отчетности» (утв. указанием Банка России от 02.03.2015 № 3580-У) «О порядке бухгалтерского учета операций кредитных организаций на ОРЦБ» (утв. указание Банка России от 27.12.2000 № 887-У); «О порядке бухгалтерского учета в банках-агентах и признанных банкротами банках операций, предусмотренных Указанием Банка России от 17 ноября 2004 года № 1517-У» (утв. указанием Банка России от 28.03.2005 № 1568-У); «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (утв. письмом Банка России от 28.03.2014 № 50-Т); «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (утв. положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П); «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П) «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» (утв. указание Банка России от 13.12.2010 № 2538-У); «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (утв. положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П); «О мерах по организации контроля за достоверностью информации» (утв. письмом Банка России от 10.02.2014 № 20-Т); «Об оценке экономического положения банков» (вместе с «Методикой оценки показателей прозрачности структуры собственности банка») (Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У)
--	--

	«О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» (утв. указанием Банка России от 01.04.2014 № 3223-У).
3-й уровень Методики и рекомендации в области бухгалтерского учета	«О методике определения величины активов и доходов кредитных организаций - участников банковского холдинга и банковского холдинга» (утв. указанием Банка России от 25.10.2013 № 3086-У); О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» (утв. письмом Банка России от 06.12.2013 № 234-Т); О Методических рекомендациях «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение» (утв. письмом Банка России от 30.12.2013 № 265-Т); «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (утв. инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И); «О Методических рекомендациях по проверке кассовой работы в кредитных организациях (их филиалах)» (утв. письмом Банка России от 01.10.2004 № 116-Т); О рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору «Принципы агрегирования рисков и представления отчетности по рискам» (утв. письмом Банка России от 27.05.2014 № 96-Т)
4-й уровень Стандарты экономических субъектов, учетная политика исходя из стандартов и МСФО	Учетная политика, положение по документообороту, положение о системе внутреннего контроля, порядок проведения инвентаризаций и т.п.

Согласно определению федерального закона № 402-ФЗ международный стандарт – это «стандарт бухгалтерского учета, применение которого является обычаем в международном деловом обороте независимо от конкретного наименования такого стандарта»¹⁰.

Банки обязаны представлять годовую бухгалтерскую отчетность, составленную в соответствии с принципами и требованиями МСФО в территориальные учреждения Банка России, которые уполномочены осуществлять контроль и надзор за их деятельностью. МСФО представляют собой нормативные документы, в которых определены требования к содержанию и раскрытию финансовой информации в формах отчетности и пояснениях к ней, методологии обобщения и систематизации данных для достоверной и полной оценки всех

¹⁰Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

событий и фактов хозяйственной жизни экономического субъекта. МСФО обобщают национальную практику бухгалтерского учета и отчетности стран с развитой рыночной экономикой. Следуя международным правилам, кредитные организации получают возможность выхода на международные финансовые рынки капитала, и консолидировать финансовую отчетность, включая информацию дочерних и материнских, зависимых обществ и ассоциированных компаний, в том числе, если находятся в разных странах. Финансовая отчетность, сформированная исходя из международных требований, обладает высокой степенью ценности и информативности для внешних пользователей и служит базой для принятия инвестиционных решений.

Базовыми МСФО, необходимыми для ведения учета в кредитных организациях, являются:

1) общие вопросы формирования и представления финансовой отчетности (МСФО (IFRS) 1¹¹), МСФО (IAS) 1¹², МСФО (IAS) 8¹³, МСФО (IFRS) 13¹⁴

2) оплаты труда и пенсионных выплат (МСФО (IAS) 19¹⁵, МСФО (IAS) 26¹⁶,

3) для учета финансовых инструментов: МСФО (IFRS) 7¹⁷, МСФО (IFRS) 9¹⁸, МСФО (IAS) 39¹⁹;

7) для формирования консолидированной финансовой отчетности: МСФО²⁰ (IFRS) 10, МСФО (IAS) 28²¹, МСФО (IFRS)²² 11, МСФО (IFRS) 12²³, МСФО (IFRS) 3²⁴, МСФО (IAS) 27²⁵;

¹¹ МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»

¹² МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»

¹³ МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

¹⁴ МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

¹⁵ МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

¹⁶ МСФО (IAS) 26 «Учет и отчетность по пенсионным программам»,

¹⁷ МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»

¹⁸ МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (в редакции 2010 года), (в редакции 2014 года)

¹⁹ МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

²⁰ МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»

²¹ МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия

²² МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»

²³ МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации об участии в других организациях»

²⁴ МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнесов»

²⁵ МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность»

8) для отражения информации о внеоборотных и оборотных активах: МСФО (IAS) 16²⁶, МСФО (IAS) 36²⁷, МСФО (IAS) 40²⁸, МСФО (IAS) 38²⁹, МСФО (IFRS) 5³⁰, МСФО (IAS) 2³¹;

9) для отражения валютных операций: МСФО (IAS) 21³²;

10) для раскрытия информации об отдельных видах обязательств и капитала: МСФО (IFRS) 2³³, МСФО (IAS) 12³⁴, МСФО (IAS) 20³⁵, МСФО (IAS) 23³⁶, МСФО (IAS) 37³⁷;

11) прочее раскрытие информации в отчетности: МСФО (IFRS) 8³⁸, МСФО (IAS) 7³⁹, МСФО (IAS) 10⁴⁰, МСФО (IAS) 24⁴¹, МСФО (IAS) 29⁴², МСФО (IAS) 33⁴³, МСФО (IAS) 34⁴⁴.

Классификация базовых учетных принципов согласно МСФО представлена на *рис. 3*.

²⁶ МСФО (IAS) 16 «Основные средства»

²⁷ МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов»

²⁸ МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость»

²⁹ МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы»

³⁰ МСФО (IFRS) 5 «Внеоборотные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»

³¹ МСФО (IAS) 2 «Запасы»

³² МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений валютных курсов»

³³ МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»

³⁴ МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»

³⁵ МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи»

³⁶ МСФО (IAS) 23 «Затраты по заимствованиям»

³⁷ МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы»

³⁸ МСФО (IFRS) 8 «Операционные сегменты»

³⁹ МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»

⁴⁰ МСФО (IAS) 10 «События после отчетного периода»

⁴¹ МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»

⁴² МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в гиперинфляционной экономике»

⁴³ МСФО (IAS) 33 «Прибыль на акцию»

⁴⁴ МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»

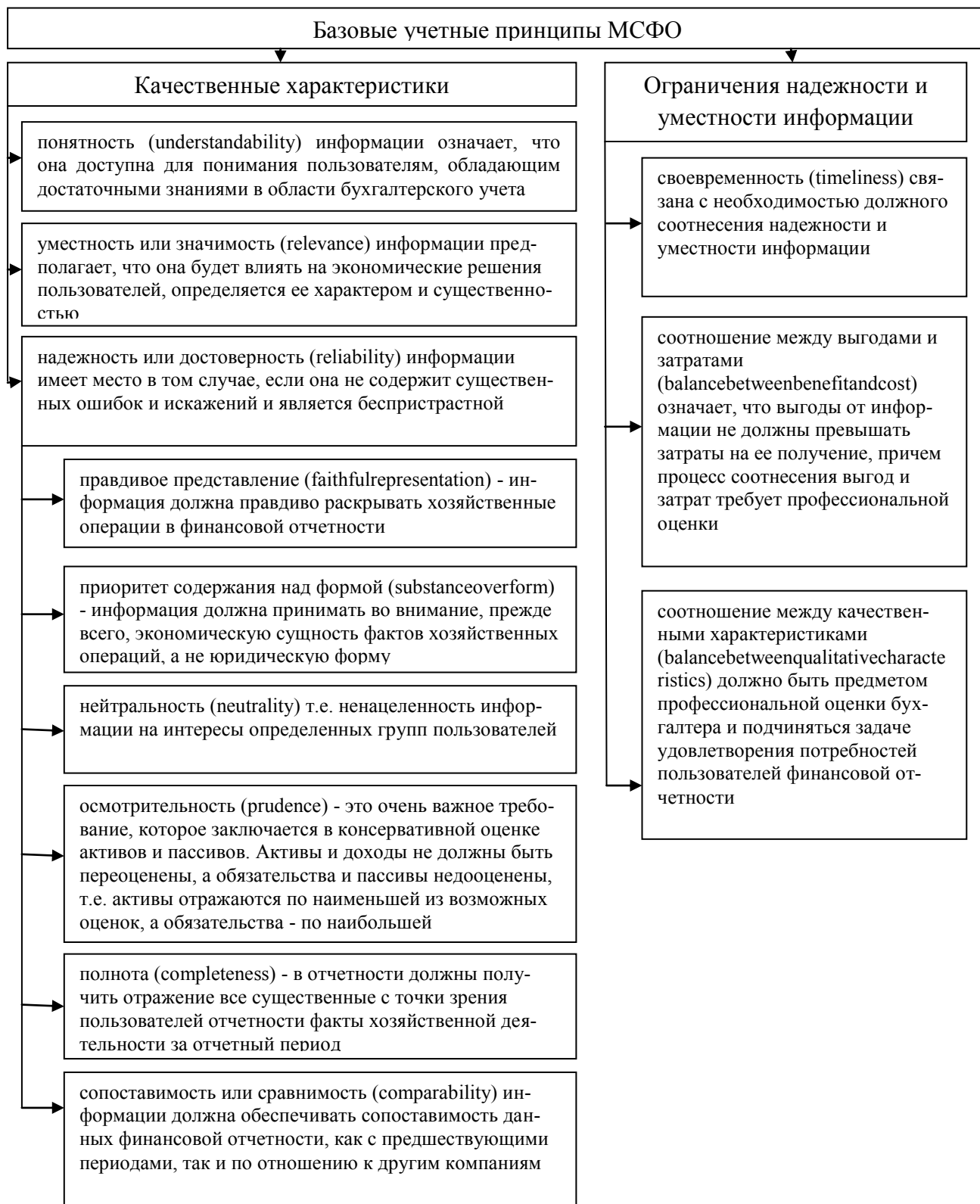


Рис. 3. Учетные принципы международных стандартов финансовой отчетности

1.3. Принципы построения и особенности Плана счетов кредитных организаций

Счета бухгалтерского учета предназначены для группировки однородных финансовых ресурсов кредитных организаций и источников их образования, финансово-хозяйственных процессов по экономическому содержанию. Каждый счет бухгалтерского учета имеет сальдо (остаток) входящее (на начало периода) и исходящее (на конец периода), обороты за период (за день, неделю, месяц, квартал, года и т.д.), отражающие все банковские операции по данному счету. Входящие и исходящие остатки по счету характеризуют результат движения по счету и отражаются в бухгалтерском балансе.

Финансово-хозяйственные операции кредитной организации ежедневно оформляются бухгалтерскими проводками (*корреспонденциями счетов*) по принципу двойной записи. Двойная запись, как элемент метода бухгалтерского учета, представляет собой отражение одной и той же операции и ее суммы по дебету одного счета и кредиту другого счета⁴⁵. Счета, которые используются для отражения операции, носят название *корреспондирующими счетами*.

Для ведения бухгалтерского учета кредитными организациями используется систематизированный перечень счетов, который утвержден Положением № 579-П⁴⁶. План счетов кредитных организаций представляет собой перечень счетов синтетического учета (счета I порядка) и аналитического учета (счета II порядка), которые применяются с целью отражения состояния собственных и привлеченных средств кредитной организации, размещения активов с целью получения доходов и других операций. В основу построения Плана счетов бухгалтерского учета положен принцип группировки счетов по признаку ликвидности активов (кредитных средств, финансовых инструментов, денежных средств и т.п.), срочности погашения обязательств. Данные принципы соответствуют международной практики и обеспечивают точное и достоверное пред-

⁴⁵ Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: учебник/ Алексеева Г.И., Богомолец С.Р., Сафонова И.В.— Электрон.текстовые данные.— М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013.— 720 с.

⁴⁶ Положение о «Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П

ставление информации в финансовой отчетности для последующей оценки выполнения нормативов ликвидности и финансовой устойчивости.

План счетов кредитной организации состоит из разделов, счетов первого порядка, счетов второго порядка, лицевых счетов аналитического учета (рис. 4).

Балансовые счета необходимы для учета операций, влияющих на изменение актива и пассива баланса, а внебалансовые счета – для учета и контроля за документами и бланками строгой отчетности. Для представления детальной информации по счетам и при первичном отражении каждой банковской операции применяется лицевой 20-значный счет.

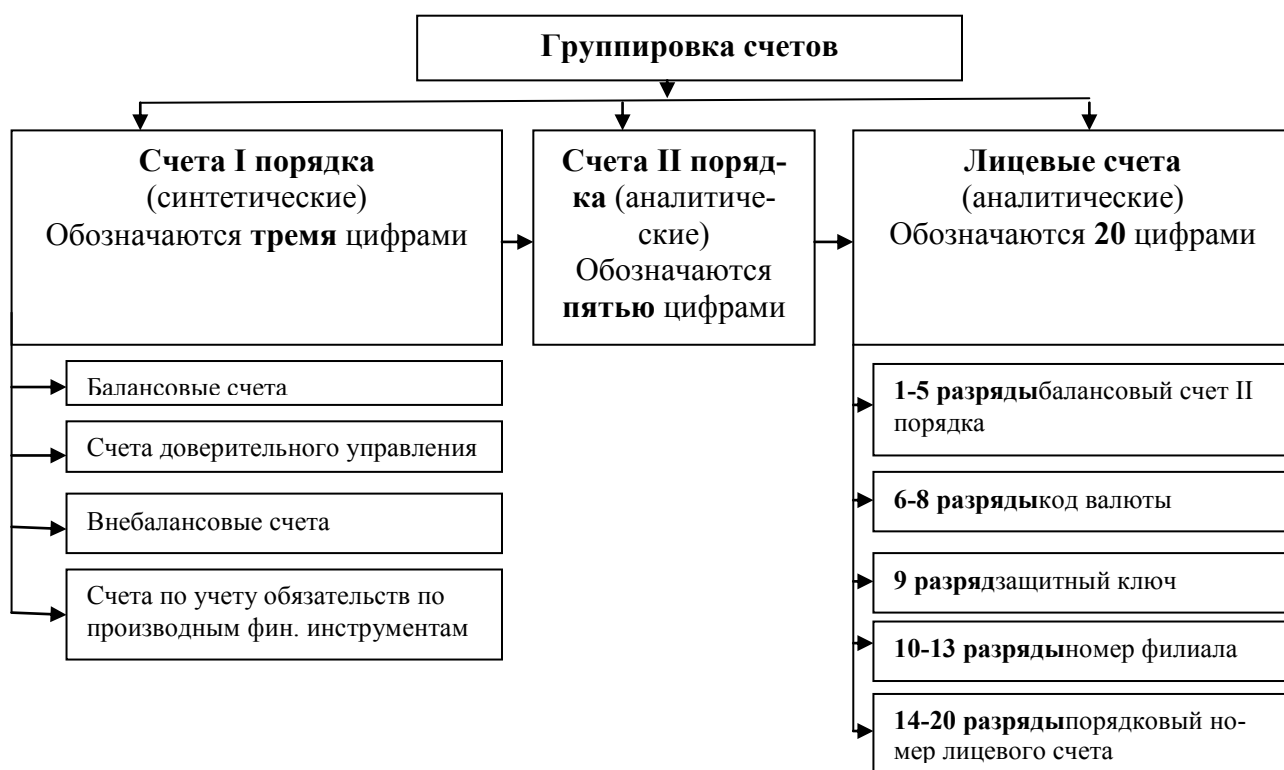


Рис. 4. Группировка счетов Плана счетов кредитных организаций

В табл. 3 представлена структура Плана счетов кредитных организаций.

Таблица 3

**Структура Плана счетов кредитной организации, утв. Положением
Банка России № 579-П**

№ раздела	Наименование раздела	Номера счетов
I А Балансовые счета		
1	Капитал	102-109
2	Денежные средства и драгоценные металлы	202-204

3	Межбанковские операции	301-329
4	Операции с клиентами	401-479
5	Операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами	501-526
6	Средства и имущество	601-617
7	Финансовые результаты	706-708
Б Счета доверительного управления		
	По этим счетам составляется отдельный баланс, поскольку эти средства не принадлежат банку	
	Активные счета	801-810
	Пассивные счета	851-855
В Внебалансовые счета		
	Неоплаченный уставный капитал кредитных организаций	906
	Ценные бумаги	907-908
	Расчетные операции и документы	909-912
	Кредитные и лизинговые операции, условные обязательства и условные требования	913-915
	Задолженность, вынесенная за баланс	916-918
	Корреспондирующие счета	99998-99999
Г Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)		
	Требования по производным финансовым инструментам	933-937
	Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	939-97
	Обязательства по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)	969-971
	Корреспондирующие счета	99996-99997

По отношению к бухгалтерскому балансу и виду банковской операции счета бухгалтерского учета кредитной организации подразделяются на *активные и пассивные*. Назначение **активных счетов** заключается в обеспечении отражения активных банковских операций и формирования активов в бухгалтерском балансе, которые характеризуют имеющиеся в наличии средства и требования. Операции, отраженные по дебету активных счетов, приводят к увеличению остатков на них, а по кредиту – к уменьшению. Например, активными счетами являются счета учета кассовых операций, кредитов, выданных физиче-

ским и юридическим лицам, основные средства и прочие материальные ценности, приобретенные ценные бумаги. Структура активного счета приведена на *рис. 5*.

Структура активного счета	
Дебет	Кредит
Сальдо на начало (Сн)	-
1) Увеличение (приход)	1) Уменьшение (расход)
2)	2)
3)	3)
4)	4)
...	
Оборот по дебету (сумма)	Оборот по кредиту (сумма)
Сальдо на конец периода (Ск)	-

$$\text{Ск} = \text{Сн} + \text{Оборот по дебету} - \text{Оборот по кредиту}$$

Рис. 5. Структура активного счета

Пассивные счета предназначены для отражения пассивных операций, обязательств и источников формирования имущества банка. Средства, отраженные в пассиве бухгалтерского баланса банка, характеризуют источники и кому они принадлежат (например, средства кредитных организаций по счетам ЛОРО, вклады физических лиц, средства на расчетных счетах клиентов банка, выпущенные облигации и т.п.). Пассивными счетами являются счета, на которых отражаются собственные средства: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, отчетного года, эмиссионный доход, переоценка ценных бумаг и объектов основных средств. Если операция приводит к увеличению пассивного счета, она отражается по кредиту пассивного счета, если к уменьшению, то по дебету (*рис. 6*).

Особенностью Плана счетов кредитных организаций является применение **парных счетов**, по которым остаток может быть как дебетовым, так и кредитовым. Парные счета открываются на счетах II порядка, заменяют активно-пассивные счета двумя счетами, имеющими одинаковое название, но разный признак (активные и пассивный).

Структура пассивного счета

Дебет	Кредит
	Сальдо на начало (Сн)
1) Уменьшение (расход)	1) Увеличение (приход)
2)	2)
3)	3)
4)	4)
...	
Оборот по дебету (сумма)	Оборот по кредиту (сумма)
	Сальдо на конец периода (Ск)

$$\text{Ск} = \text{Сн} + \text{Оборот по кредиту} - \text{Оборот по дебету}$$

Рис. 6. Структура пассивного счета

На конец каждого дня остаток образуется только на одном из парных счетов, дебетовое сальдо по пассивному счету переносится на противоположный счет (активный), а кредитовое сальдо по активному счету переносится в пассивный счет. Основанием для отражения такой операции является мемориальный ордер. В начале операционного дня операции отражаются по счету, который имеет исходящий остаток, при отсутствии - по счету, который соответствует виду и характеру банковской операции.

Например, парными счетами являются:

60301 и 60302 «Расчеты по налогам и сборам»;

60307 и 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам».

Особенности Плана счетов кредитных организаций заключаются в следующем:

1) Деление счетов на «активные» и «пассивные», введение парных счетов, которые выполняют роль активно-пассивных счетов.

2) Возможность использования клиентами банка накопительных счетов, которые могут быть открыты предварительно на балансовом счете. Средства накопительных счетов используется по определенному назначению и не подлежат списанию, а перечисляются по истечению срока на расчетные счета клиентов.

3) Отказ от «валютного раздела» баланса, что предполагает ведение учетных операций, выраженных в иностранной валюте на тех же счета, что и операции в рублевом эквиваленте. При формировании номера лицевого банковского счета учитывается код вида валюты в соответствии с Общероссийским классификатором валют.

4) Для контроля за своевременным отражением финансово-хозяйственных операций в течение дня введены счета, не имеющие признака.

5) В План счетов кредитных организаций введены счета для расчетов с филиалами, расположенными на территории России и за ее пределами.

6) С целью отражения операций в драгоценных металлах в системе бухгалтерского учета используются счета, включающие трехзначный код драгоценного металла согласно с Классификатора валют по межправительственным соглашениям, используемых в банковской системе России. Аналитический учет по операциям с драгоценными металлами ведется на счетах в учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины и палладия) массы металла или в учетных единицах массы, а также в рублевом эквиваленте.

7) Деление синтетических счетов по типам клиентов. Например, типы клиентов учитываются по счетам 4 раздела Плана счетов «Средства на счетах». На *рис. 7* отражена структура счетов для учета расчетов с клиентами.

8) Деление синтетических счетов по временной структуре активных и пассивных операций. Например, такая классификация предусмотрена по счетам:

312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России»;

319 «Депозиты в Банке России»;

415 «Депозиты коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности»;

423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»;

452 «Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям» и т.д.

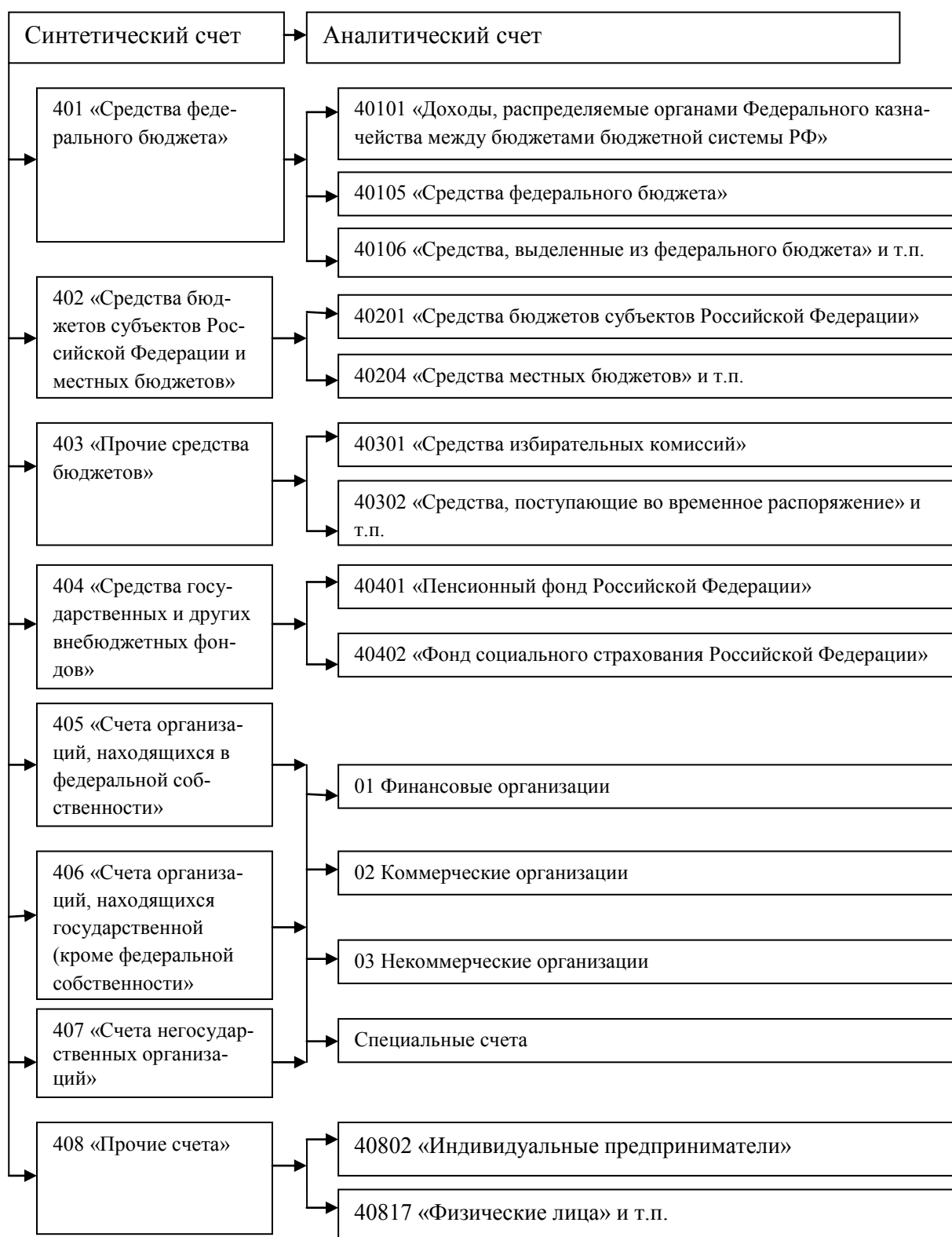


Рис. 7. Группировка счетов по типам клиентов на примере подраздела «Средства на счетах»

На рис. 8 представлена временная структура счетов по отражению кредитных и депозитных операций.

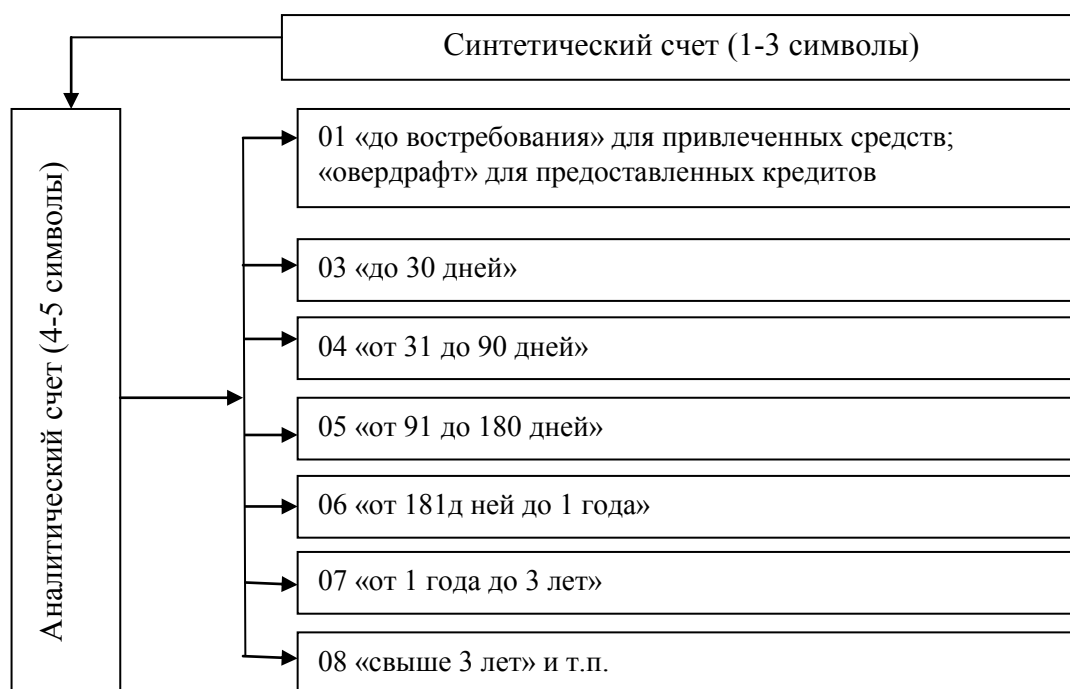


Рис. 8. Временная структура счетов по депозитным и кредитным операциям

1.4. Организация синтетического и аналитического учета коммерческого банка

Синтетический бухгалтерский учет ведется с целью обобщения информации о привлеченных и размещенных ресурсах банка, сгруппированных по экономическому содержанию. Для ведения синтетического учета предусмотрены счета I порядка (синтетические счета). Задачами синтетического учета являются:

- 1) группировка финансовой информации, формируемой на балансовых аналитических счетах по определенному признаку;
- 2) контроль и проверка достоверности данных аналитического учета, его тождественности синтетическому учету.

К формам синтетического учета согласно Положению № 579-П относятся ежедневная оборотная ведомость и ежедневный баланс (рис. 9 и рис.10). Оборотная ведомость формируется с любой необходимой периодичностью нарастающим итогом с начала года. Ежедневный баланс составляется до 12 часов местного времени следующего дня за истекшим, итоги которого он обобщает.

Оборотная ведомость по счетам кредитной организации

_____ г.

Номер счета		Наименование разделов и счетов баланса	Входящие остатки на отчетную дату (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте)	Обороты за отчетный период						Исходящие остатки на отчетную дату (в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах в рублевом эквиваленте)
первого порядка	второго порядка			по дебету			по кредиту			
				в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Актив										
ИТОГО по счету второго порядка										
ИТОГО по счету первого порядка										
ИТОГО по разделу										
ИТОГО по активу										

Рис. 9. Форма оборотной ведомости кредитной организации

Глава А. Балансовые счета

Номер счета первого порядка	Номер счета второго порядка	Наименование разделов и счетов баланса	Признак счета	АКТИВ			ПАССИВ		
				в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО	в рублях	иностранная валюта и драгоценные металлы в рублевом эквиваленте	ИТОГО
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
102		Раздел 1. Капитал							
		Уставный капитал кредитных организаций							
	10207	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества	П						
	10208	Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью	П						
	1	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 102		х	х	х			
105		Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией							
	10501	Собственные акции, выкупленные у акционеров	А						
	10502	Собственные доли уставного капитала кредитной организации, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, выкупленные у участников	А						
	2	ИТОГО ПО СЧЕТУ № 105					х	х	х
106		Добавочный капитал							
	10601	Прирост стоимости основных средств при переоценке	П						
	10602	Эмиссионный доход	П						
	10603	Положительная переоценка ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	П						
	10605	Отрицательная переоценка ценных	А						

Рис. 10. Форма ежедневного бухгалтерского баланса кредитной организации

Баланс, формируемый за каждый день, представляет собой форму оборотно-сальдовой ведомости на основе принципа односторонней группировки

счетов. Правила к составлению ежедневного баланса отражены в Положении №579-П:

- 1) баланс основан на обобщении данных по счета II порядка;
- 2) отражаются в отдельных столбцах данные по счетам в рублях, иностранной валюте в рублевом эквиваленте, драгоценных металлах;
- 3) итога подсчитываются по счетам I порядка, по группе счетов, по разделам и по всем счетам;
- 4) заголовок баланса должен содержать название кредитной организации, дату составления, единицу измерения, номера и названия разделов, счета I и II порядка, счета, по которым выведены итоги и сумма по всем счетам – «баланс»;
- 5) входящие и исходящие остатки по дебету и кредиту одного счета должны отражаться по одной строке.

Согласно требованиям закона о бухгалтерском учете⁴⁷ учетные регистры должны иметь фамилию, имя, отчество, подписи должностных лиц, которые формируют и несут ответственность за ведение учетного регистра. На основании оборотно-сальдовой ведомости формируется годовой бухгалтерский баланс банка, предназначенный для опубликования по установленной форме (рис. 11)⁴⁸. Отчет о финансовых результатах составляется нарастающим итогом по типовой форме, утвержденной Положением банка России № 446-П (рис. 12)⁴⁹. Для составления годовой финансовой отчетности отчеты о финансовых результатах составляются по результатам текущего года по счету 706 и по данным прошлого периода (по счету 707). На 1-е число каждого месяца отчет должен быть распечатан на бумажном носителе.

⁴⁷Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»

⁴⁸Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

⁴⁹Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за _____ г.

Кредитной организации _____
(полное фирменное и сокращенное
фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации 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			

Рис. 11. Фрагмент формы публикуемого бухгалтерского баланса

В отдельных ведомостях кредитная организация обобщает информацию о событиях, ставших известными после отчетной даты.

Контроль за достоверностью информации осуществляется следующим образом:

1) Программное обеспечение должно позволять отжать банковские операции в учетных регистрах по типовой форме, а также взаимосвязанных между собой. Таким образом достигается тождественность данных аналитического и синтетического учета, преемственность входящих остатков.

2) Своевременно должна осуществляться сверка остатков по счетам II порядка, представленным в бухгалтерском балансе, с остатками оборотно-сальдовой ведомости по счетам бухгалтерского учета. В случае выявления расхождений между данными регистров предпринимаются меры по выявлению причин и предпринимаются меры по их устранению.

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

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Единицы измерения - в рублях и копейках.

N п/п	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр. 4 + гр. 5)
			в рублях	в ин. валюте и драг. металлах в рублевом эквиваленте	
1	2	3	4	5	6
	Часть 1. Процентные доходы, доходы от корректировок и от восстановления (уменьшения) резервов на возможные потери				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены:				
1	Минфину России	11101			
2	финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102			
3	государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103			

Рис. 12. Фрагмент формы отчета о финансовых результатах

Исправления отражаются в момент их обнаружения. Произведенная сверка остатков по счетам бухгалтерского учета заверяется подписью уполномоченного должностного лица.

3) Руководитель и главный бухгалтер или уполномоченные лица подписывают балансы, оборотные ведомости и отчеты о финансовых результатах. Ведомость остатков по счетам утверждается и заверяется подписью главного бухгалтера.

Аналитический учет осуществляется с целью подробной детализации данных о финансово-хозяйственных операциях и ресурсах банка с помощью аналитических счетов. Задачами аналитического учета выступают:

1) отражение активных и пассивных банковских операций на основании первичной документации исходя из принципов полноты, подробности и оперативности;

2) контроль по существу и на соответствие форме расчетно-платежных документов, установленной законодательством.

Для ведения аналитического учета кредитная организация формирует документы: лицевые счета и выписки из лицевых счетов, ежедневную ведомость остатков по счетам I и II порядка, а также лицевым счетам. *Лицевые счета* могут обозначаться наименованием, цифровым номером, а также целью по депозитным и кредитным счетам. Формами ведения лицевых счетов являются: листы (карточки), электронные базы данных, журналы. Форма должна содержать дату совершения операции, номер документа, вид (шифр) операции, номер корреспондирующего счета, суммы, остатки и другие необходимые реквизиты. Основанием для открытия лицевого счета является распоряжение руководства кредитной организации об открытии счета, которое представляется в бухгалтерию. Распоряжение содержит информацию о владельце счета, номере и дате договора, на основании которого данный счет открыт. На основании правил хранения лицевых счетов, перед передачей в архив документы распечатываются на бумажный носитель, брошюруются по возрастанию номеров за месяц, а внутри номера – по датам. Для цифрового обозначения лицевого счета Банк России разработал правила:

1) вначале номера лицевого счета указывается номер раздела Плана счетов, что соответствует первым 3 символам лицевого счета;

2) для отражения операций в иностранных, клиринговых валютах, в драгоценных металлах используются коды Общероссийского классификатора валют (ОКВ);

3) при формировании счета для учета доходов и расходов используется символ Отчета о финансовых результатах⁵⁰;

4) для счетов по учету резервов программное обеспечение должно предусматривать создание 25-значных счетов;

⁵⁰Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

5) свободные знаки обозначаются нулями, например, в номере филиала или внутреннего структурного подразделения;

6) номер корреспондентского счета, открытого в Банке России, формируется с учетом отражения в последних разрядах (18-20) 3-х значного условного номера участника расчетов по 7-9 разрядам БИК;

7) номер бюджетного счета (14-16 разряды) используются для обозначения символов бюджетной отчетности;

8) кредитная организация может самостоятельно устанавливать реквизиты лицевых счетов доверительного управления, внебалансовых счетов, по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам;

9) порядковые номера (разрядность и реквизиты) по счетам учета основных средств и иных материальных ценностей устанавливается кредитной организацией самостоятельно.

Номер лицевого счета должен отражать целевое назначение и определять принадлежность к конкретному клиенту. Структура счета представлена в табл. 4.

Таблица 4

Количество знаков для формирования лицевого счета в зависимости от его вида

Вид счета	Но- мер раз- дела	Счет I по- рядка	Признак рубля, код ва- люты или драгме- талла	Защит- ный ключ	Номер фили- ала (ВСП)	Символ бюджет- ной от- четности	Символ Отчета о финансо- вых ре- зультатах	Порядко- вый но- мер лице- вого сче- та
Корреспондент- ские счета, счета по учету средств клиентов и кре- дитных организа- ций	1	2	3	1	4	-	-	7
Счета по учету кредитов	1	2	3	1	4	-	-	7
Бюджетные счета	1	2	3	1	4	3	-	4
Счета по учету доходов и расхо- дов	1	2	3	1	4	-	5	2

Пример 1. Необходимо сформировать номер лицевого счета коммерческой организации, находящейся в негосударственной собственности, для ведения учета собственных средств в рублях. По данным журнала регистрации лицевой счет имеет порядковый номер 435. Филиал банка, в котором открывается счет, № 42.

Балансовый счет II порядка в соответствии с Планом счетов № 579-П – 40702;

Код валюты (признак рубля) – 810;

Защитный ключ – 8;

Номер филиала – 0042;

Порядковый номер счета – 0000435.

Лицевой счет формируется следующим образом: 40702810800420000435.

Пример 2. Для учета доходов, процентов по предоставленным кредитам коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности открыт лицевой счет:

Балансовый счет II порядка в соответствии с планом счетов № 579-П – 70601;

Код валюты (признак рубля) – 810;

Защитный ключ (условное значение) – 7;

Номер филиала – 0215;

Символ отчета о финансовых результатах – 11106;

Порядковый номер счета – 02.

Таким образом, лицевой счет будет зарегистрирован под следующим номером: 70601810702151110602.

Лицевые счета подлежат регистрации в **«Книге регистрации открытых и закрытых лицевых счетов»**, которая может иметь печатную или электронную формы. В Книге содержится информация о датах открытия и заключения договора об открытии счета, реквизиты клиента, вид банковского счета, порядковый номер и периодичность представления клиенту банковских выписок, дата сообщения информации налоговым органам об открытии и закрытии счета.

Основные требования к ведению Книги регистрации заключаются в следующем:

1) По каждому лицевому счету и наименованию счета II порядка ведется отдельный лист Книги;

2) Книга пронумеровывается, прошнуровывается и скрепляется печатью, подписывается руководителем и главным бухгалтером банка;

3) Книга подлежит хранению у должностного лица, который несет ответственность за ее ведение, а также программный контроль и исключает несанкционированный доступ;

4) Возможно ведение нескольких Книг с обязательной сквозной нумерацией каждого листа;

5) Электронная форма Книги должна быть подписана аналогом собственноручной подписи главного бухгалтера или его заместителя;

6) В книге должны сохраняться данные обо всех счетах, действующих на 1.01 текущего года.

Положением Банка России № 579-П предусмотрены документы аналитического учета, такие как ежедневные ведомости открытых и закрытых счетов, остатков по счетам I, II порядка, лицевым, балансовым и внебалансовым счетам.

Выписки из лицевых счетов представляют собой документ, который формируется для отражения всех операций по счету клиента и передается в форме (бумажной или электронной) и в сроки, оговоренные договором с клиентов. К выписке по лицевому счету прикладываются оправдательные документы, подтверждающие совершение финансовых операций по счету. При формировании выписки в бумажном варианте на документах проставляется печать и подпись. Если выписка формируется в электронной форме, то все документы, прилагаемые к ней, должны быть заверены аналогом собственноручной подписи уполномоченного лица. Если выписки формируются с применением средств вычислительной техники, то они выдаются клиенту без штампов и подписей уполномоченных лиц. В последний рабочий день календарного года подлежит выдаче

выписка на бумажном носителе по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. В случае выявления ошибок в записях по дебету и (или) кредиту счета владелец счета обязан сообщить кредитной организации в течение 10 дней после получения выписки.

1.5. Первичные документы бухгалтерского учета и правила организации документооборота

Документация используется для первичного отражения финансово-хозяйственных операций банка и регистрации финансовой информации в системе счетов бухгалтерского учета. Первичный документ, оформленный с соблюдением установленных реквизитов, служит основанием для формирования бухгалтерской проводки и обеспечивает возможность контроля за привлеченными и размещенными финансовыми ресурсами банка. Документ подтверждает факт совершения банковской сделки или события, которое имело место в деятельности и оказало влияние на финансовые показатели. Данные первичных банковских документов обобщаются и накапливаются в регистрах бухгалтерского учета, на основании которых формируется бухгалтерская отчетность. Классификация первичной документации банка приведена на *рис. 13*. Кассовые документы банка применяются для оформления операций по поступлению наличных денежных средств в кассу (как в рублях, так и в иностранной валюте) и выдачи из кассы на определенные цели, соответствующие законодательству, а также подкрепление кассы через корреспондентский счет. Основание для отражения операций по поступлению денежных средств в кассу служит ***приходный кассовый ордер***⁵¹ (например, прием наличных средств для оформления вклада физического лица). При выдаче наличных денежных средств из кассы (например, при предоставлении кредита физическому лицу или оплате физическим лицом налогов или услуг за ЖКХ) применяется ***расходный кассовый ордер***⁵².

⁵¹ 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 № 318-П

⁵² Банковская документация «ОК 011-93. Общероссийский классификатор управленческой документации» (утв. Постановлением Госстандарта России от 30.12.1993 № 299)



Рис. 13. Классификация банковской документации

Расчетные (клиентские) документы необходимы для оформления операций юридических лиц, являющихся клиентами банка. К таким документам относится *платежное поручение*⁵³, подтверждающее перечисление в безналичном порядке определенной суммы от плательщика получателю средств за поставленный товар или выполненные работы. Внутрибанковскими документами являются *мемориальные ордера*. На основании мемориальных ордеров отражаются бухгалтерские записи по частичной оплате платежных документов, погашении кредитов. Расчеты по заработной плате, перечисление банком налоговых платежей, закрытие счетов отчетного года, начисление амортизации оформляется сводным мемориальным ордером. Для отражения в бухгалтерском

⁵³ Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П

учете корректировочных и исправительных записей используется исправительный мемориальный ордер.

К бухгалтерским документам относится *авансовый отчет*, на основании которого подотчетные лица отчитываются о целевом использовании средств, выданных из кассы на командировочные или хозяйственные нужды. Банки на основании документа «*авизо*» производят извещение клиентов об операциях, отраженных по дебету и кредиту лицевых счетов, о сумме остатка средств на конец периода, выставлении аккредитива, переводах, межфилиальных расчетов и других операциях. Ави́зо содержит реквизиты: номер, дату документа, содержание финансовой операции, сумму, наименование плательщика и получателя средств. Банковские первичные документы классифицируются следующим образом:

- 1) оправдательные и распорядительные (распоряжение на выдачу кредита);
- 2) однохозяйственные и групповые (сводные мемориальные ордера, ведомость начисления процентов);
- 3) балансовые и внебалансовые (приходные и расходные внебалансовые ордера).

Все первичные документы оформляются строго в соответствии с требованиями положений и инструкций Банка России и не должны содержать исправления и пометки. В определенных случаях допускается исправление данных в платежных требованиях и поручениях, например, смена номера счета с расчетного на ссудный одного клиента.

Обязательными реквизитами первичной документации согласно закону о бухгалтерском учете являются: наименование и дата составления первичного документа, наименование кредитной организации, содержание финансово-хозяйственной операции банка и ее сумма, должность лица, ответственного за оформление банковской операции, его ФИО и подпись. Для подписи документов в кредитных организациях применяют собственноручную подпись или ее аналог – электронную цифровую подпись. Должностное лицо, подписавшее документ несет ответственность за фактическое совершения

операции и ее правильное оформление в соответствии с требованиями законодательством.

Для составления и систематизации банковской документации применяется «метод мультипликации», согласно которому количество экземпляров документов должно быть достаточно для отражения операций по счетам, включенным в бухгалтерскую проводку.

Пример 1. Платежное поручение выписывается продавцом в четырех экземплярах, один используется продавцом для оформления записей по учету расчетов, второй – оставляет у себя обслуживающий продавца банк. Третий экземпляр поручения передается покупателю, а четвертый – в обслуживающий покупателя банк.

Пример 2. Для оформления операции по расчету с иногородним поставщиком составляется мемориальный ордер в трех экземплярах, один из которых передается банку плательщика, второй – служит извещением и прикладывается к банковской выписке, а третий необходим для извещения банка поставщика.

В банках применяется форма дополнительного внутреннего контроля за проведением отдельных видов операций, что предполагает санкционирование и заверение подписью бухгалтерского работника, контролирующего ведение бухгалтерского учета. Перечень счетов, операции по которым требуют дополнительной подписи контролирующего работника, представлены в положении 579-П. Правила оформления и контроля первичной банковской документации сводится к следующему:

1) Кассовые документы и мемориальные ордера должны быть подписаны лицами, которые несут ответственность за оформление и проверку законности и целесообразности сделки. Все кассовые документы в обязательном порядке заверяются подписью кассира-операциониста.

2) Ответственные исполнители имеют право личной подписи документов банка по расчетным операциям.

3) Право первой контрольной подписи расчетных документов имеет руководитель кредитной организации, главный бухгалтер или их заместители. Контрольную подпись на документах разрешается ставить ответственным исполнителям, например, старшим по должности работникам кредитной организации. К таким операциям относятся переводы денежных средств, вклады физических лиц, выплата пени и неустоек и другие платежи.

4) Денежно-расчетные документы в установленных законом случаях снабжаются переводным ключом и оттиском гербовой печати.

5) Главный бухгалтер кредитной организации уполномочен заверять подписью документы по внутрибанковским операциям, по операциям, выполняемым по расчетным счетам клиентов без поручения или распоряжения кредитно-планового отдела, а также по операциям с драгоценными металлами и иностранной валютой. Управляющий учреждением банка имеет право подписи без поручения документов по операциям, связанным с эмиссией.

6) Для всех кассовых работников, операционистов, контролирующих и других работников делаются образцы подписей с указанием характера (единоличная или контрольная). Главный бухгалтер несет ответственность за соответствие образцов подписей, своевременности их передачи в кассу, бухгалтерским и контролирующим работникам, а также оперативным изменением образцов подписи в необходимых случаях. У главного бухгалтера должен находиться один комплект образцов подписей должностных лиц, ответственных за одобрение расчетных и кассовых операций. Контролирующие работники используют свой экземпляр образцов подписей и оттисков печатей клиентов банка. Нормативные акты запрещают контролирующим и бухгалтерским работникам использовать одни и те же образцы.

Документооборот – последовательное движение кассовых, денежно-расчетных и других банковских документов от момента совершения факта хозяйственной жизни и их составления до завершения операционного дня и сдачи их в бухгалтерию, а далее – в архив для хранения на протяжении установленного срока. График документооборота кредитной организации

должен предусматривать движение различных видов банковской документации, в том числе и при операциях между филиалом и головной организацией, а также между внутренними структурными подразделениями. График должен отражать работу с документами в послеоперационное время и их подготовку к следующему дню. Для ускорения движения документов и обеспечения равномерной нагрузки, как правило, разрабатывается ступенчатый график рабочего времени подразделений кредитной организации. Рациональный документооборот с целью обеспечения внутреннего контроля должен предусматривать разграничение обязанностей между работниками бухгалтерии и работниками, которые иницируют финансово-хозяйственные операции, отслеживают функционирование информационно-коммуникационного и программного обеспечения, осуществляют контроль за хранением и защитой информации от несанкционированного доступа.

Операционная банковская технология – совокупность правил и приемов по совершению, оформлению, учету и контролю денежно-расчетных операций (установление форм и видов расчетных документов, приемы обработки информации, график документооборота и внутрибанковский контроль за документальным оформлением и отражением операций в базе данных).

В течение операционного дня документооборот должен быть организован, исходя из следующих принципов:

1) банковские документы должны быть оформлены и отражены на счетах бухгалтерского учета в день совершения операции, на следующий день разрешено проводить документы, поступившие во внеоперационное время предыдущего дня;

2) операции по оплате денежно-расчетных и кассовых документов выполняются в пределах средств на счетах плательщиков на начало дня и поступивших средств за текущий день;

3) по расходным кассовым документам денежные средства выплачиваются только после отражения бухгалтерских записей, а при

безналичных операциях мемориальные документы проводятся по дебету счетов плательщиков, а потом по кредиту счетов получателей;

4) расчетные документы по корреспондентским счетам, сводные платежные поручения с описью передаются утром следующего рабочего дня в подразделение Банка России или в банк-корреспондент для проведения оплаты, а реестры документов хранятся в документах текущего дня;

5) выписки из корреспондентских счетов банк должен получать из территориальных подразделений Банка России или банков-корреспондентов не позднее начала следующего рабочего дня;

6) в случае невозможности проведения переводов и платежей по счету клиента суммы должны быть учтены на счете незавершенных переводов и расчетов с клиентами;

7) зачисление средств на корреспондентские счета без первичных документов учитывается на счетах до выяснения или по счетам получателей средств;

8) клиенты банка обслуживаются в подразделении банка в течение операционного дня на основании графика обслуживания, который обеспечивает равномерное распределение нагрузки в кредитной организации;

9) перевод денежных средств со счетов клиентов по их распоряжению осуществляется на основании документов на бумажных носителях, подписанных собственноручной подписью уполномоченных лиц клиента и заверенных оттиском печати, а также в электронном виде, передаваемом через электронные каналы связи;

10) проведение оплаты по операциям кредитования требует предварительного контроля, в связи с чем расчетные документы сдаются в кредитный отдел для получения разрешения и заверения подписью, а затем передаются операционному работнику;

11) платежные поручения, принятые на инкассо за 2 часа до окончания рабочего времени, необходимо в тот же день отправить в учреждения банка плательщика;

12) расчеты по претензиям выполняются за счет остатка средств, имеющегося на начало операционного дня и поступлений за день.

При приеме документов к исполнению распоряжения клиента на перевод и выдачу денежных средств с банковских счетов принимаются учреждением банка к исполнению на основании документов, оформленных согласно Положению 318-П, 383-П. В обязанности клиента входит указание в тексте распоряжения назначения сумм платежа и даты фактического представления в учреждение банка. Документы должны отражать четкое изложение сущности операции. Документы, предъявляемые в учреждение банка и соответствующие установленному формату, для совершения клиентом платежных операций должны иметь подписи уполномоченных лиц и отпечаток печати. Бухгалтерский или контролирующий работник, ответственный за контроль, должен проверить документ на соответствие установленной форме и правильное заполнение всех реквизитов, предусмотренных нормативно-правовыми требованиями, наличие печати и подписи распорядителя счета, идентичных заявленным образцам.

При передаче документов в электронной форме должно обеспечиваться применение аналога собственноручной подписи, а также кодов и паролей, иных средств безопасности, которые позволяют идентифицировать клиента и гарантируют, что документ был составлен уполномоченным лицом. В электронные платежные документы на прием распоряжений владельцев счетов, в том числе при проведении межбанковских операций, не допускается внесение исправлений.

Убытки, возникшие вследствие оплаты подложных или утраченных документов, возлагаются на кредитную организацию или клиента банка в зависимости от виновника, по чьей вине были средства утрачены. Жалобы на действия работников банка от клиентов принимается специально уполномоченными лицами (экспедицией банка) или главным бухгалтером. Бухгалтерскими работниками данные документы не принимаются.

Порядок формирования регистров бухгалтерского учета, применяемый в банках, предусматривает ведение их как на бумажных носителях, так и в электронной форме. Способ формирования зависит от технологии обработки учетно-операционной информации и графика документооборота. Средства автоматизации должны позволять соблюдать методологию бухгалтерского учета и составление корреспонденций счетов по лицевым счетам при отражении банковских операций. Все бухгалтерские проводки должны отражаться одновременно во всех взаимосвязанных регистрах синтетического и аналитического учета с соблюдением хронологии и группировки по времени и экономическому содержанию. Правильность и своевременность ведения учетных регистров обеспечивают лица, ответственные за их составление, подписавшие их и контролирующие работники. В учреждении банка и его структурных подразделениях должны обеспечиваться условия хранения регистров бухгалтерского учета и защита от несанкционированного доступа, потерь и искажений финансовой информации. Если вносятся исправления ошибок в случае выявленных искажений, то они должны быть обоснованы и подтверждены подписью лица, которое внесло исправление с указанием даты исправления.

В случае необходимости представления ученого регистра по требованию государственного органа или в соответствии с законодательством, регистр, сформированный в электронной форме, должен быть распечатан на бумажный носитель, соответствовать установленной форме и заверен подписью уполномоченного лица, печатью кредитной организации. По законодательству содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности представляет собой банковскую тайну, поэтому лица, получившие доступ к такой информации обязаны охранять конфиденциальность сведений и несут ответственность в случае ее разглашения.

Кредитные организации должны обеспечивать сохранность первичной и иной банковской документации, форм бухгалтерской (финансовой) отчетности в течение сроков, установленных законодательством, но не менее 5 лет. За

организацию хранения банковских документов и обеспечение условий безопасности, не допуская их необоснованную корректировку, ответственность несет руководитель кредитной организации. По согласованию с главным бухгалтером руководитель кредитной организации обязан закрепить места хранения документов бухгалтерского учета, составленных в бумажной форме, а также порядок эвакуации документов в случае чрезвычайных обстоятельств и стихийных бедствий.

Основные правила хранения банковской документации сводятся к следующему:

1) Ежедневно бухгалтерские документы на бумажном носителе, сброшюрованные определенным образом, передаются на хранение в архив не позднее 10-го рабочего дня следующего месяца не реже 1 раза в месяц. До этого срока документы подлежат хранению в бухгалтерии, и обеспечивается их защита от несанкционированного доступа. Несброшюрованные документы за операционный день также хранятся до проверки на полноту и правильность их составления. Ответственность за хранение указанных документов несет главный бухгалтер или его заместитель.

2) Для сохранности банковских документов должны быть отведены специально оборудованные помещения – архивы.

3) Банковские документы, синтетические и аналитические регистры, срок хранения которых свыше 10 лет, распечатываются на бумажный носитель в день совершения банковской операции.

4) Документы, которые хранятся в бумажном виде, должны быть подшиты за каждый рабочий день в порядке возрастания номеров счетов бухгалтерского учета по дебету. Подбор документов осуществляет работник, уполномоченный за формирование документов рабочего дня. Если документ относится к более, чем одному счету, то он помещается в конец папки перед документами по внебалансовым счетам.

5) Разрешается комплектование документов по пачкам вместе с лентами их подсчета для передачи их в последующую обработку.

6) При хранении документов на бумажном носителе в отдельные папки помещаются кассовые документы, по вкладам физических лиц, выданным кредитам индивидуальным заемщикам, операциям с иностранной валютой и с применением платежных карт, по другим операциям.

7) В случае хранения документов в электронном виде, в сшивы помещаются соответствующие справки.

8) Не допускается хранение в одном сшиве (папке) документов с различными сроками хранения.

9) Документы подлежат обязательному подсчету перед брошюровкой, а сумма должна быть сверена с итоговыми оборотами по оборотно-сальдовой ведомости. При выявлении расхождений, необходимо провести выверку документов и сумм, указанных в них, с оборотами по отдельным балансовым счетам.

10) Документы по внебалансовым счетам подбираются в порядке возрастания по дебету этих счетов, а затем по кредиту, а в конец папки прикладываются документы по счетам 99998 и 99999. Контроль сумм оборотов и документов по внебалансовым счетам проводится аналогично балансовым.

На обложке папки сброшюрованных документов размещается надпись «документы сброшюрованы и подшиты», ставится подпись работника бухгалтерии, который осуществил проверку наличия документов. На лицевой стороне обложки делается запись «с данными бухгалтерского учета сверено» и ставится подпись главного бухгалтера или уполномоченного лица.

В случае выемки документов согласно законодательству Российской Федерации должны присутствовать представители банка (главный бухгалтер или уполномоченное лицо). Представитель банка снимает копии документов, подлежащих изъятию. Протокол выемки документов получает представитель банка, который присутствовал при процедуре выемки документов, при этом вместо изымаемых документов помещаются копии данных документов, и прикладывается копия протокола об изъятии. На папке документов

представитель банка ставит подпись, подтверждающую выемку документов с указанием даты и количества изъятых документов.

1.6. Внутрибанковский контроль

Кредитная организация должна организовывать и осуществлять внутренний контроль банковских операций, обеспечивать надежность и достоверность финансовой и нефинансовой информации, ее соответствие характеру и масштабу деятельности. Внутрибанковский контроль представляет собой систему проверки банковских операций на соответствие требованиям Банка России и иным нормативно-правовым актам. Задачи внутреннего контроля банка сводятся к следующим вопросам:

- 1) проверка соответствия операций, отраженных в системе бухгалтерского учета, требованиям законодательства;
- 2) своевременное выполнение распоряжений клиентов по операциям выдачи, переводов и оприходования средств на счета согласно реквизитам, указанным в расчетных и кассовых документах клиента;
- 3) сохранность денежных средств и материальных ценностей банка;
- 3) принятие управленческих решений, направленных на предотвращение искажений и ошибок бухгалтерской и иной банковской информации, данных финансовой и налоговой отчетности, а также минимизацию рисков;
- 4) ведение открытых в соответствии с законодательством и договором банковского обслуживания лицевых счетов, своевременное представление выписок из лицевых счетов клиентов;
- 5) контроль за надлежащим исполнением графика документооборота и хранения документов.

Внутрибанковский контроль следует подразделять на текущий и последующий (*рис. 14*). Субъектами текущего контроля в банках являются исполнители, бухгалтеры, операционные работники, начальники служб и отделов, внутренние контролеры. Последующий банковский контроль проводится не реже одного раза в год на основе проверки выполненных операций бухгалтерским работником.

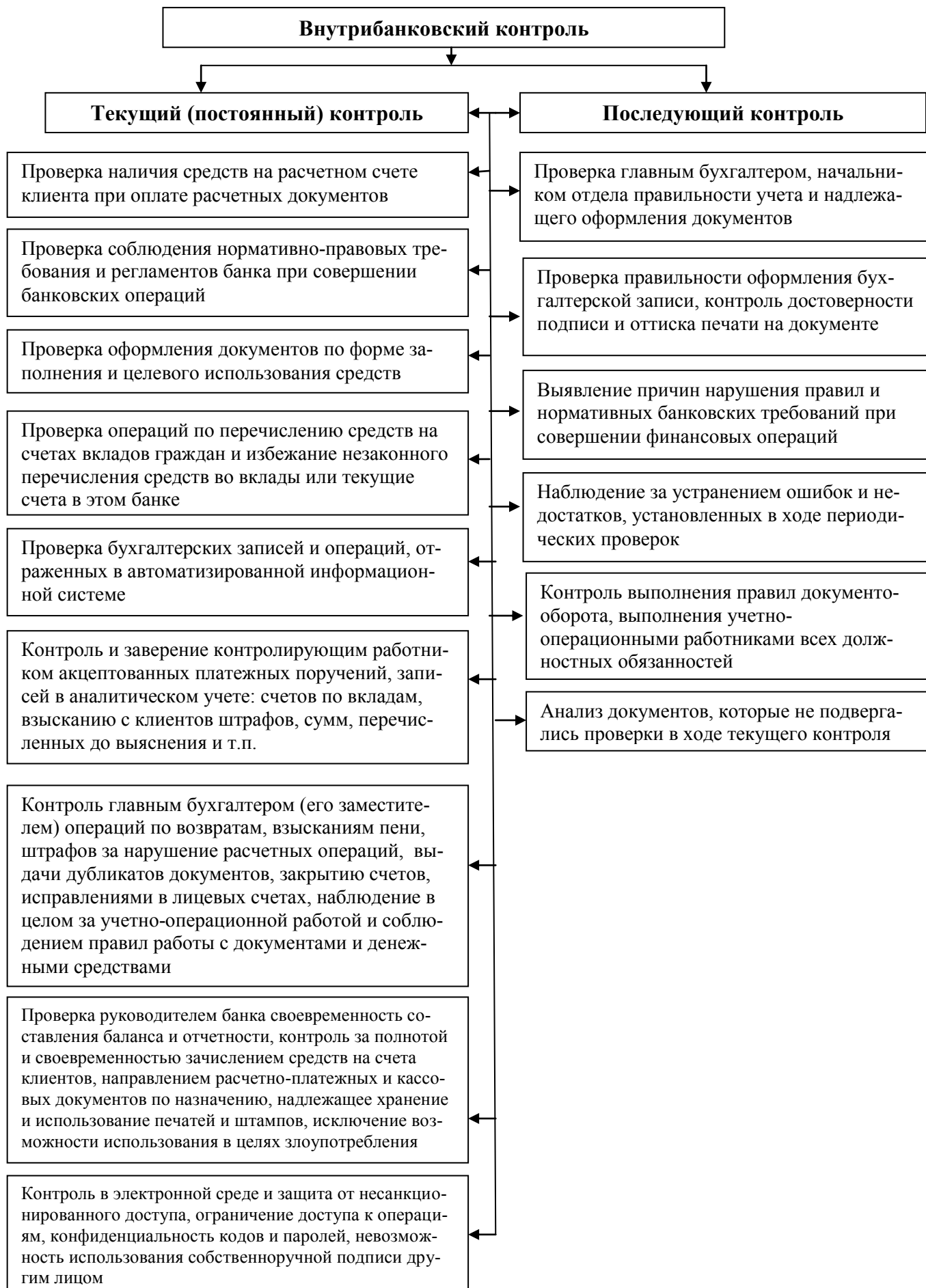


Рис. 14. Виды внутрибанковского контроля и их характеристика

Результаты контрольных мероприятий оформляются справками, а руководящий персонал банка обязан в течение пяти дней со дня получения справки о выявленных недостатках и искажениях предпринять действия для устранения отмеченных в справке недостатков. Причиной искажения финансовой информации, отраженной в системе бухгалтерского учета, могут быть неверное понимание и применение законодательства в области бухгалтерского учета и отраслевых правил осуществления банковских операций. В ходе внутреннего контроля должны быть выявлены ошибки неправильного применения методов учетной политики банка, неточности в электронных средствах вычислительной техники, возможностей обхода, неверная оценка и классификация фактов финансово-хозяйственной жизни, недобросовестные действия со стороны операционных, бухгалтерских и контролирующих работников.

Существенной признается ошибка, которая в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период⁵⁴. Не признаются существенными неточности или пропуски операций в связи с получением новой информации, которая на момент отражения операции в бухгалтерском учете не была доступна. Существенность оценивается кредитной организацией самостоятельно исходя из количественного показателя (стоимости) и характера статьи бухгалтерской отчетности.

Выявленные ошибки и их последствия подлежат обязательному исправлению в следующем порядке:

1) ошибки, найденные до подписания ежедневного баланса, подлежат исправлениям с помощью сторнирования ошибочной записи («сторно») и отражением правильной записи. Сторнированная запись в лицевых счетах помечается, а для отражения в бухгалтерском учете оформляются мемориальные ор-

⁵⁴МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки»

дера⁵⁵: исправительный и правильный. Документы подписываются бухгалтером и контролирующим работником. Изменения на основе бухгалтерских записей вносятся во все регистры синтетического и аналитического учета.

2) Ошибки, выявленные в течение текущего года после подписания ежедневного баланса, должны быть исправлены с помощью метода «обратное сторно», т.е. обратными записями по счетам, по которым вделаны неправильные записи. На день исправления ошибок составляются два документа: исправительный и правильный мемориальные ордера. При невозможности внесения исправлений составляется мемориальный исправительный ордер с указанием счета, по которому сделаны исправления и счет, на который должны быть зачислены средства.

3) Исправительные записи по списанию или зачислению денежных средств со счетов (на счета) клиентов осуществляются на основании расчетных документов клиентов банка в соответствии с договором банковского обслуживания. Списание средств выполняется согласно очередности платежей, а в случае отсутствия остатка на счете клиента суммы отражаются на счете по учету прочих дебиторов.

Мемориальные исправительные ордера составляются на бумажном носителе, группируются в ордерные книжки и подписываются бухгалтером, контролирующим работником и главным бухгалтером (или уполномоченным лицом). Мемориальные ордера служат основанием для анализа причин ошибок и выработки мер предупредительного характера с целью недопущения в будущем ошибок и искажений.

Мемориальные ордера должны быть составлены в 4-х экземплярах, первый из них – помещается в документы текущего дня, а второй и третий выдаются клиентам, операции по которым отражены по дебету и кредиту счетов, четвертый экземпляр остается в ордерной книжке. В мемориальном исправительном ордере указывается, когда и по какому документу было сделано ис-

⁵⁵ Указание Банка России от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»

правление или на основании какого заявления клиента. Все заявления, принятые от клиентов банка, хранятся вместе с мемориальными ордерами. На обратной стороне четвертого экземпляра делается отметка, по чьей вине допущена ошибка, указывается должность и фамилия исполнителя операции и контролирующего работника. Внесение ошибочных записей в лицевые счета в электронном виде не допускается, а информация об исправлениях отражается службой, обеспечивающей хранение лицевых счетов.

В случае выявления несущественных ошибок предшествующих лет после утверждения годовой бухгалтерской отчетности, доходы и расходы подлежат отражению в день выявления ошибок с применением счета 706 «Финансовый результат текущего года» с символом «Доходы и расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году». Указанный счет корреспондирует со счетом, по которому требуется отразить исправление. Если была выявлена существенная ошибка предыдущих лет после подписания годовой бухгалтерской отчетности, то исправления вносятся с использованием счета 10801 «Нераспределенная прибыль» (10901 «Непокрытый убыток»). При составлении годовой бухгалтерской отчетности за отчетный период корректировки финансовых результатов должны отражаться в Ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты

? Контрольные вопросы

1. Какие основные задачи ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях?
2. Каковы принципы построения бухгалтерского учета в кредитных организациях?
3. Опишите основные функции бухгалтерского учета банка.
4. В чем заключаются особенности нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета в банках?
5. Назовите основные МСФО, применяемые для формирования финансовой отчетности в банках и раскрытия информации
6. Какие требования к учетной информации предъявляет система МСФО?

7. Что представляет собой учетная политика банка, и какие обязательные положения она должна содержать?
8. Приведите примеры активов и пассивов, выделяемых в бухгалтерском балансе банка.
9. Перечислите документы, которые служат основанием для совершения и отражения в учете безналичных расчетов?
10. Дайте определение понятию «документооборот»?
11. Какие документы банка относятся к первичным?
12. Перечислите регистры синтетического и аналитического учета банка?
13. Какие функции выполняют бухгалтерские и контролирующие работники банка?
14. Что такое внутрибанковский контроль, и какие его особенности в банке?
15. Опишите порядок хранения документов в банке?
16. В чем заключается назначение выписки из лицевого счета?
17. Какой порядок подписания баланса и оборотной ведомости?
18. Какие принципы исправления выявленных ошибок применяются в банке?
19. Каким образом исправляются ошибки прошлых лет, выявленные в отчетном периоде?
20. На основании, какого документа осуществляется перенос остатков по парным счетам?
21. Какие группы счетов по видам операций предусматривает План счетов для операций с ценными бумагами?
22. Кто имеет право подписи регистров синтетического и аналитического учета?
23. Назовите основные реквизиты оборотных ведомостей, ежедневного баланса, отчета о финансовых результатах
24. В чем заключаются основные отличия балансовых счетов от внебалансовых и счетов доверительного управления?

25. По какому принципу План счетов банка разделяет счета I и II порядка?
26. Назовите главы и разделы Плана счетов кредитной организации
27. Перечислите основные регистры синтетического и аналитического учета. Определите их экономическое назначение и задачи
28. Что представляет собой форма ежедневного бухгалтерского баланса банка и чем она отличается от публикуемой формы?
29. Назовите основные требования, предъявляемые к формированию баланса кредитной организации
30. Какие реквизиты содержит Книга регистрации открытых и закрытых банковских счетов?

2. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ФОРМИРОВАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

2.1. Бухгалтерский учет формирования уставного капитала и выпуска акций

Согласно ст. 66 ГК РФ⁵⁶ коммерческий банк может быть учрежден в любой форме собственности, а именно как корпоративное акционерное общество или общество с ограниченной ответственностью. Банковскую деятельность организация имеет право осуществлять на основании лицензии, выдаваемой Банком России. Выдача лицензии и порядок государственной регистрации прописан в Инструкции Банка России № 135-И⁵⁷.

Лицензия на осуществление банковской деятельности – это «документ, изготовленный на специальном бланке, защищенном от подделок, выдаваемый Банком России, содержащий разрешение на осуществление банковских операций, подписанный Председателем Банка России или его заместителем, возглавляющим Комитет банковского надзора Банка России и скрепленный печатью Банка России с изображением Государственного герба Российской Федерации»⁵⁸.

В соответствии с требованиями Закона № 395-1⁵⁹ учредителями банка могут быть юридические и (или) физические лица, которые правомочны участвовать согласно федеральному закону. Учредители банка в течение первых 3 лет со дня государственной регистрации не имеют права выхода из состава участников. Учредитель - юридическое лицо должен иметь устойчивое финансовое состояние и гарантировать достаточность собственных средств для внесения вкладов в уставный капитал банка. Для государственной регистрации необходимы документы, представленные на *рис. 15*.

⁵⁶Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ

⁵⁷Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

⁵⁸Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

⁵⁹Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

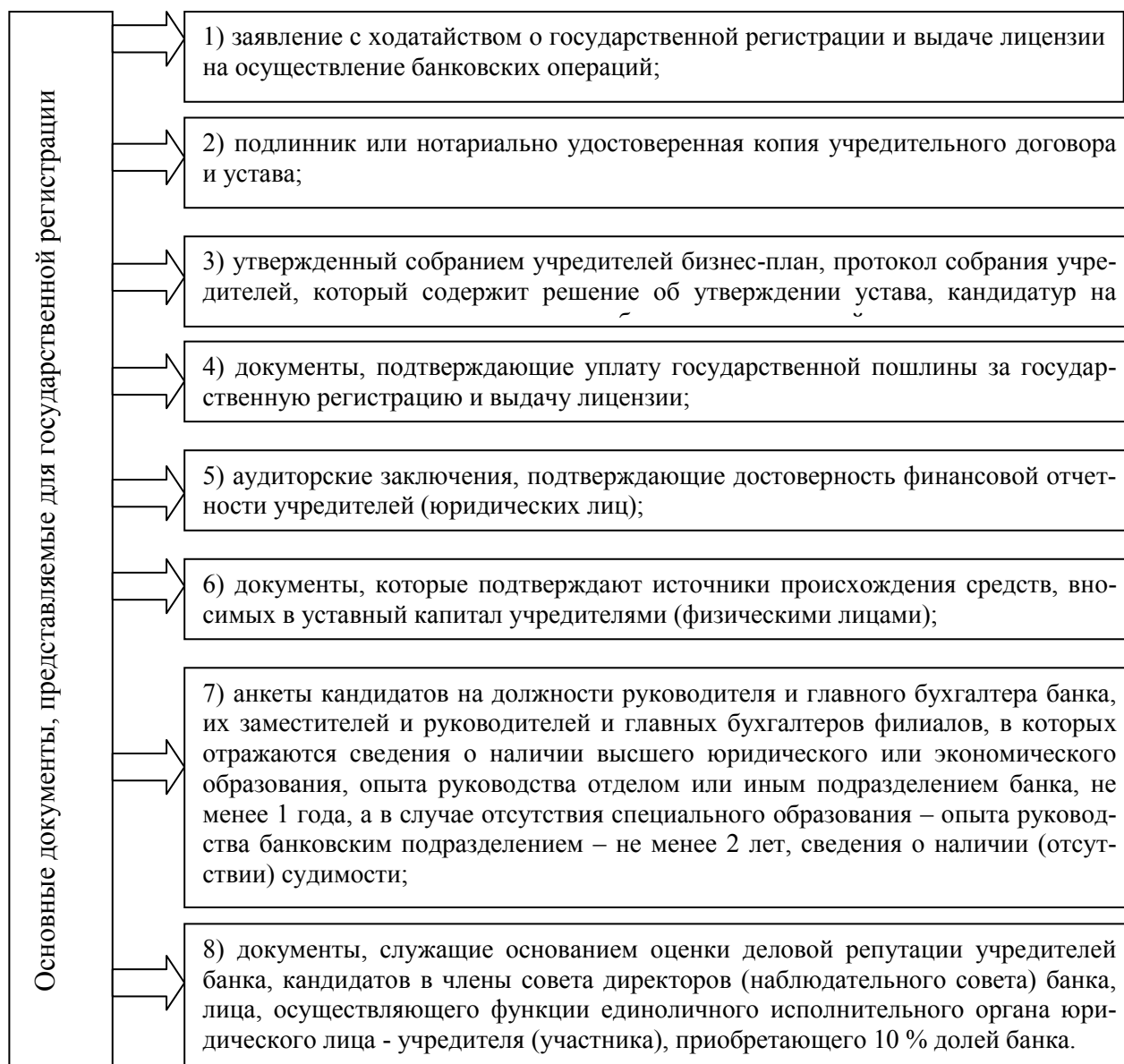


Рис. 15. Документы, представляемые банком с целью государственной регистрации

Учредитель должен осуществлять деятельность как минимум в течение 3 лет и выполнять обязательства перед бюджетами разных уровней. Финансовое положение учредителей - юридических лиц оценивается на основании Положения Банка России № 415-П⁶⁰, учредителей – физических лиц – согласно Положению № 416-П⁶¹. Другая кредитная организация не может выступать учреди-

⁶⁰Положение о порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (утв. Банком России 18.02.2014 № 415-П)

⁶¹Положение о порядке и критериях оценки финансового положения физических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и физических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение

телем банка, если не выполняет обязательные резервные требования и имеет просроченные обязательства перед Банком России. Решение о государственной регистрации банка производится в срок, который не превышает 6 месяцев с даты представления необходимых документов. Банк России в течение 3 рабочих дней со дня получения сведений о внесении записи в ЕГРЮЛ уведомляет учредителей банка об оплате в месячный срок в полном размере взносов в уставный капитал. Сведения о регистрации банка официально размещаются в «Вестнике Банка России».

Уставный капитал формируется как сумма вкладов учредителей и необходима для начала функционирования банковской деятельности. По экономическому содержанию уставный капитал определяет минимальный размер активов, который обеспечивает безопасное состояние кредитной организации и соблюдение интересов наиболее крупных кредиторов банка. Если банк зарегистрирован в качестве акционерного общества, то уставный капитал состоит из номинальной стоимости акций, приобретенных учредителями. В случае учреждения в качестве общества с ограниченной ответственностью уставный капитал образуется как номинальная стоимость долей учредителей. Законом № 395-1⁶² установлен минимальный размер уставного капитала регистрируемого банка - **300 млн. руб.** Согласно требованиям законодательства вкладом в уставный капитал могут быть «денежные средства в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, принадлежащее учредителю на праве собственности здание, заверенное строительством, банкоматы, терминалы, функционирующих в автоматическом режиме и предназначенных для приема денежной наличности от клиентов и ее хранения»⁶³. Закон № 395-1⁶⁴ запрещает использовать в качестве вкладов в уставный капитал «привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении фе-

акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации (утв. Банком России 18.02.2014 № 416-П)

⁶²Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

⁶³Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

⁶⁴Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

деральных органов государственной власти, а также имущество, если право распоряжения этим имуществом ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами»⁶⁵. Зачет требований к кредитной организации не допускается за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Стоимость вкладов в неденежной форме не должна превышать 20 % цены размещения акций (долей в уставном капитале). Денежная оценка вкладов имуществом должна утверждаться на общем собрании учредителей и для достоверной оценки привлекается независимый оценщик. При оплате дополнительных акций стоимость неденежных вкладов утверждается советом директоров (наблюдательным советом) банка. Сделки по приобретению в доверительное управление юридическим или физическим лицом более 1 % акций (долей) кредитной организацией требует уведомления Банка России, а более 10 % - его предварительного согласия.

Формирования уставного капитала акционерного общества сопровождается эмиссией акций, процедура которой представлена схематично на *рис. 16*.

Порядок эмиссии акций кредитных организаций осуществляется на основании Инструкции Банка России №148-И⁶⁶. Устав кредитной организации содержит информацию о количестве и номинальной стоимости акций, права, которые они предоставляют акционерам, а также количество и номинальную стоимость, категории акций, которые вправе размещать дополнительно к размещенным акциям и соответствующие права акционеров. Банковские организации вправе осуществлять выпуск только **именных акций** (обыкновенных или привилегированных). Номинальная стоимость привилегированных акций не должна превышать 25 % оплаченного уставного капитала банка.

В уставе банка должна быть отражена возможность выпуска привилегированных акций, количество их типов, номинальная стоимость и объем прав, предоставляемый акционерам.

⁶⁵Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

⁶⁶Инструкция Банка России от 27.12.2013 № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»

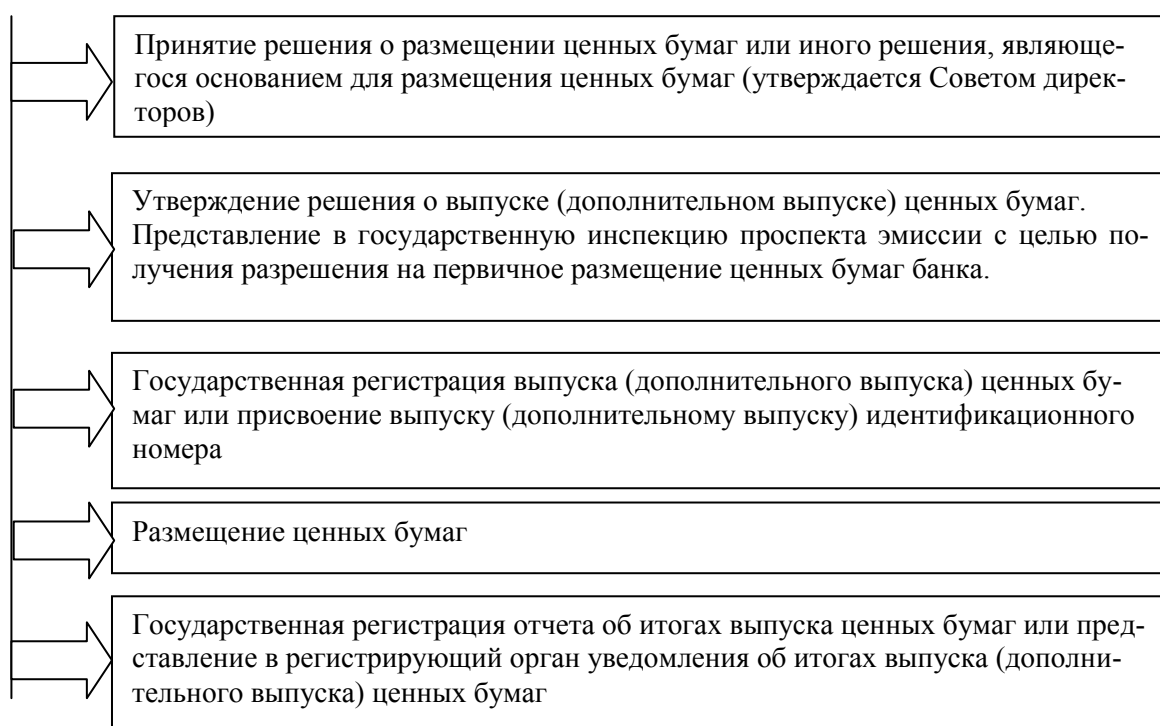


Рис. 16. Порядок эмиссии ценных бумаг (акций, облигаций) коммерческим банком

Обыкновенные акции имеют одинаковую номинальную стоимость и представляют акционерам одинаковый объем прав. Номинальная стоимость акций должна быть выражена в валюте Российской Федерации.

Размещение акций при учреждении и государственной регистрации кредитной организации осуществляется путем *закрытой подписки* среди учредителей. Основанием размещения акций выступает договор учредителей о создании банка. Оплата акций учредителями не должна производиться по цене ниже номинальной стоимости акций. При этом учредитель – юридическое лицо может оплачивать только в безналичном порядке, а физическое лицо – как в наличной форме, так и в безналичной. При оплате в безналичном порядке, а также при капитализации дивидендов в оплату уставного капитала средства учредителей зачисляются на накопительный счет, открытый банком в подразделении Банка России по месту нахождения учреждения коммерческого банка.

Уставный капитал банка может быть увеличен за счет дополнительных взносов учредителей, что сопровождается увеличением номинальной стоимости акций или размещения дополнительного количества акций. Такое решение

принимается на Общем собрании акционеров банка. Новая эмиссия акций возможна только в случае полной оплаты акционерами всех размещенных акций. Решение о дополнительной эмиссии принимается после внесения изменений в устав банка и их регистрации. Размещение дополнительного выпуска акций осуществляется путем подписки или конвертации. Оплата дополнительных акций, размещаемых путем подписки, осуществляется по рыночной стоимости, но не ниже номинальной. Рыночная цена может быть определена на основе публикуемой информации о размещенных ценных бумагах. Цена размещения дополнительных акций акционерам при осуществлении ими преимущественного права приобретения акций может быть установлена ниже цены размещения иным лицам, но не более чем на 10 %. Дополнительный выпуск акций распределяется среди акционеров пропорционально принадлежащим им акциям. Сумма, на которую производится увеличение уставного капитала банка за счет имущества, не должна быть выше разницы между стоимостью собственного капитала и суммой уставного и резервного капитала.

Уменьшение уставного капитала банка может осуществляться путем уменьшения номинальной стоимости акций. Эта процедура сопровождается выплатой акционерам денежных средств или передачей им ценных бумаг другого юридического лица. В случае уменьшения уставного капитала банк-эмитент должен зарегистрировать и разместить выпуск акций меньшей номинальной стоимостью. При этом каждому акционеру должны быть переданы ценные бумаги, количество которых составляет целое число и пропорционально сумме, на которую произведено уменьшение номинальной стоимости акций. При уменьшении уставного капитала должны соблюдаться условия:

- 1) отношение величины уменьшения уставного капитала к размеру капитала до его уменьшения не должно быть ниже отношения получаемых акционерами средств и (или) совокупной стоимости приобретаемых акционерами ценных бумаг к размеру собственных средств банка;

- 2) список лиц, имеющих право на получение денежных средств приобретаемых акционерами на основании решения об уменьшении уставного капитала

путем уменьшения номинальной стоимости акций, формируется на дату государственной регистрации изменений, вносимых в устав;

3) Стоимость собственных средств банка не должна быть ниже суммы уставного капитала и резервного фонда, а также превышения над номинальной стоимостью привилегированных акций.

Банк может проводить дробление и консолидацию размещенных акций путем выпуска акций той же категории, что может не оказывать влияние на величину уставного капитала. В случае консолидации акций осуществляется конвертация двух или более акций в одну новую акцию той же самой категории, а при дроблении – одна акция конвертируется в две и более акции той же категории. При этом акции, конвертируемые при консолидации или дроблении, должны быть погашены (аннулированы).

Планом счетов № 579-П предусмотрены счета для ведения учета формирования уставного капитала кредитной организации, характеристика которым дана на *рис. 17–21*.

№ 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» (П) № 10208 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью» (П)	
Дебет	Кредит
1. Уменьшение уставного капитала в случае возврата средств уставного капитала выбывшим участникам	1. Поступление в уставный капитал от учредителей
<u>Корреспондирующие счета:</u> 20202 (если физическим лицам), 40702 и другие счетами клиентов, 30110 и другие корреспондентскими счетами	<u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и другие счета клиентов, 30110 и другие корреспондентские счета, счета по учету имущества
2. Аннулирование выкупленных долей уставного капитала	

Рис. 17. Характеристика балансовых счетов № 10207 и № 10208

№105 «Собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные кредитной организацией» (А) В АО ведутся лицевые счета по типам акций, в ООО - один лицевой счет.	
Дебет	Кредит
Выкуп долей (акций) участников без измене-	1. Уменьшение уставного капитала

ния величины уставного капитала	
<u>Корреспондирующие счета:</u> 30110 и другие корреспондентские счета, 40702 и другие счета клиентов, 20202 (при расчетах с физическими лицами) и 60322	<u>Корреспондирующие счета:</u> 10207, 10208
	2. Продажа выкупленных долей (акций) другим участникам, акционерам
	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30110 и другие корреспондентские счета, 40702 и другие счета клиентов банка, 20202 (при расчетах с физическими лицами)

Рис. 18. Характеристика балансового счета № 105

№ 30208 «Накопительные счета кредитных организаций при выпуске акций» (А)	
Дебет	Кредит
1. Поступления в оплату акций в безналичной форме	1. Списание средств после регистрации отчета об итогах выпуска при зачислении на корреспондентский счет, открытый в Банке России и оприходование в уставный капитал банка
<u>Корреспондирующие счета:</u> 60322 (лицевые счета-покупатели акций)	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102
2. Оплата акций наличными средствами, капитализированных дивидендов, списанными по распоряжениям клиентов банка	2. Возврат средств лицам, внесшим вклад в случае признания эмиссии ценных бумаг несостоявшейся
<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102	<u>Корреспондирующие счета:</u> 60322 (лицевые счета-покупатели акций)

Рис. 19. Характеристика балансового счета №30208

№ 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» (П)	
Дебет	Кредит
1. Переводы денежных средств в погашение долга	2. Суммы, причитающиеся кредиторам

Рис. 20. Характеристика балансового счета № 60322

№ 60322 «Расчеты с акционерами (участниками) по дивидендам» (П) В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому акционеру (участнику)	
Дебет	Кредит
1. Суммы налогов, подлежащих удержанию у источника выплаты	1. Суммы, причитающихся дивидендов
<u>Корреспондирующие счета:</u> счет учета расчетов по налогам	<u>Корреспондирующие счета:</u> 10701 (прибыль после налогообложения текущего года, прибыль прошлого года)
2. Выплата дивидендов	
<u>Корреспондирующие счета:</u> 20202, 40702 и другими счетами клиентов банка, счета по	

учету вкладов	
3. Дивиденды, не востребованные акционерами	
Корреспондирующие счета: нераспределенная прибыль	

Рис. 21. Характеристика балансового счета № 60320

Основными документами, служащими основанием записей в бухгалтерском учете, выступают:

1) документы, подтверждающие оплату уставного капитала (платежные поручения с отметкой об исполнении, акты приема-передачи имущества, заключение независимого оценщика, документы, подтверждающие право собственности имущества, вносимого в счет вклада);

2) полный список учредителей банка, содержащий информацию об оплате уставного капитала;

3) отчет об эмиссии акций банка;

4) протоколы общего собрания акционеров, совета директоров (наблюдательного совета);

5) выписки эмиссионных ценных бумаг и проспекты эмиссии, зарегистрированные в Банке России.

В табл. 5 представлены бухгалтерские записи по формированию уставного капитала в учете банка.

Таблица 5

Отражение операций по формированию уставного капитала банка в бухгалтерском учете

Наименование операции	Дебет	Кредит	Основание
1. Выпуск акций и создание уставного капитала акционерного общества			
1.1. Денежные средства, поступающие от акционеров в счет оплаты акций:			Платежное поручение, ПКО, акты приема-передачи имущества
- в безналичном порядке;	30208	60322	
- в наличной форме	20202		
- неденежными средствами	60401		
1.2. Инкассирование наличных средств в РКЦ Банка России	30208	20202	Платежное поручение
или перечисление эквивалента наличных средств	30208	30102	
1.3. Зачисление средств с накопительного счета на корреспондентский счет после регистрации отчета об итогах эмиссии акций	30102	30208	Электронный платежный документ (ЭПД)

1.4. Зачисление средств в валюте Российской Федерации и недвижимого имущества в счет вклада в уставный капитал	60322	10207	
1.5. Эмиссионный доход (разница между стоимостью оплаты акций в иностранной валюте по курсу на дату принятия решения о выпуске и на дату фактического внесения средств)	60322	10602	Мемориальный ордер
2. Учет дополнительного выпуска акций			
2.1. Денежные средства, поступающих в оплату дополнительных акций: - в безналичном порядке - в наличной форме - неденежными средствами	30102 20202 60401	60322	Платежное поручение, ПКО, акты приема-передачи имущества
2.2. Инкассирование наличных средств в РКЦ Банка России	30208	20202	Платежное поручение
или перечисление эквивалента наличных средств	30208	30102	
2.3. Эмиссионный доход (разница между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью - в случае размещения акций по цене, превышающей номинальную стоимость акций)	60311	10602	Мемориальный ордер
2.4. Учтены суммы превышения номинальной стоимости в процессе капитализации	10602	10207	Мемориальный ордер
2.5. Суммы переоценки объектов основных средств направлены на капитализацию (увеличение уставного капитала)	10601	10207	Мемориальный ордер
2.6. Определена разница между ценой реализации акции и ее номинальной оценкой	10601	10602	Мемориальный ордер
3. Капитализация сумм начисленных, но не выплаченных акционерам, дивидендов			
3.1. Отражена в учете сумма начисленных дивидендов, не выплаченных учредителям	60320	60322	Мемориальный ордер
3.2. Денежные средства переведены с корреспондентского счета, открытого в Банке России на накопительный счет	30208	30102	Платежное поручение
3.3. Зачисление средств с накопительного счета на корреспондентский счет после регистрации отчета об итогах эмиссии акций	30102	30208	Электронный платежный документ (ЭПД)
3.4. Зачисление суммы невыплаченных дивидендов в уставный капитал	60322	10207	
3.5. На сумму разницы между ценой реализации и номинальной стоимостью акции	60322	10602	Мемориальный ордер

Таблица 6

Отражение в бухгалтерском учете операций по конвертации ценных бумаг

Наименование операции	Дебет	Кредит
1. Конвертация привилегированных акций в обыкновенные или привилегированных акций в привилегированные акции другого типа:		
1.1. Формирование уставного капитала за счет выпуска привилегированных акций	10207 «Обыкновенные акции»	60322

1.2. Размещение акций в процессе их конвертации: - номинальная стоимость	60322	10207 «Привелигированные акции»
1.3. Сумма эмиссионного дохода при коэффициенте конвертации, равном 1	60322	10602
2. Конвертация ранее выпущенных ценных бумаг с меньшей номинальной стоимостью в случае консолидации акций и увеличения уставного капитала		
2.1. На номинальную сумму акций, подлежащих конвертации	10207	60322
2.2. Увеличение уставного капитала	30208, 20202, 60401 60322	60322 10207
3. Конвертация ранее выпущенных ценных бумаг с большей номинальной стоимостью (при дроблении акций и уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций)		
3.1. Отражены акции, подлежащие конвертации - номинальная оценка	10207	60322
3.2. Отражено уменьшение уставного капитала	60322	10207
3.3. В случае уменьшения уставного капитала отражена разница между собственным и уставным капиталом	60322	10602
4. Предъявление облигаций к конвертации:		
4.1. На сумму предъявленных к конвертации облигаций	520 лицевой счет "Конвертируемые облигации"	520 лицевой счет «Облигации, предъявленные к конвертации»
4.2. После регистрации отчета об итогах выпуска акций на сумму предъявленных к конвертации облигаций	520 лицевой счет "Облигации, предъявленные к конвертации"	10207
4.3. На сумму разницы между ценой размещения акций и их номинальной стоимостью в случае, если коэффициент конвертации больше 1	520 лицевой счет «Облигации, предъявленные к конвертации»	10602

2.2. Учет формирования резервного фонда и добавочного капитала

Резервный фонд – часть собственного капитала банка, которая формируется путем отчислений из чистой прибыли и предназначена для использования в случае финансовых затруднений или погашения долгов перед кредиторами в процедуре банкротства. Кредитная организация должна разработать и применять правила в учетной политике или отдельный внутренний локальный акт, в соответствии с которыми резервный фонд создается и используется.

Если кредитная организация создается в форме общества с ограниченной ответственностью, создание резервного фонда осуществляется в соответствии с

Федеральным законом № 14-ФЗ⁶⁷, согласно которому «общество может создавать резервный и иные фонды в порядке и размерах, предусмотренных уставом общества». Если кредитная организация создается в форме акционерного общества, формирование резервного фонда регулируется Федеральным законом № 208-ФЗ⁶⁸. В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах» кредитная организация создает резервный фонд в размере, предусмотренном уставом, но не менее 5% от его уставного капитала. Резервный фонд образуется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения размера, определенного в уставе банка. Размер ежегодных отчислений предусматривается уставом банка, но не может быть менее 5% чистой прибыли.

Резервный фонд банка предназначен для покрытия убытков, а также для погашения облигаций и выкупа акций в случае отсутствия иных средств, на иные цели он не может быть использован. Отчисления в резервный фонд создаваемые кредитной организацией в форме акционерного общества, производятся только по решению общего собрания акционеров (ст. 48 Федерального закона № 208-ФЗ) по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года).

Характеристика счета по учету формирования и использования резервного фонда приведена на *рис. 22*.

№10701 «Резервный фонд» (П)	
Дебет	Кредит
1. Использование резервного фонда на цели, предусмотренные законодательством	1. Формирование или пополнение резервного фонда <u>Корреспондирующие счета:</u> 70801 (прибыль прошлого года), нераспределенная прибыль, прибыль после налогообложения

Рис. 22. Характеристика балансового счета № 10701

Добавочный капитал банка образуется в случае переоценки имущества и ценных бумаг. В бухгалтерском учете применяются счета 10601 – 10610, краткая характеристика которым дана на *рис. 22-25*.

⁶⁷ Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»

⁶⁸ Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»

№ 10601 «Прирост (уменьшение) стоимости имущества при переоценке» (П) № 10602 «Доход в виде превышения цены размещения акций (реализации долей) над их номинальной стоимостью, полученный при формировании и увеличении уставного капитала кредитной организации» (П)	
Дебет	Кредит
1. Уменьшение стоимости имущества при переоценки	1. Учет переоцениваемого имущества и пересчет амортизации
2. Направление сумм на увеличение уставного капитала	Корреспондирующие счета: 70801 (прибыль прошлого года), нераспределенная прибыль, прибыль после налогообложения
3. Направление сумм, учтенных на сч. 10602 на погашение убытков	

Рис. 23. Характеристика балансовых счетов № 10601, № 10602

№ 10603 «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (П)» № 10605 «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (А)»	
Дебет	Кредит
1. Уменьшение положительной переоценки	1. Суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью (по сч. 10603)
2. Суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью	2. Уменьшение отрицательной переоценки (по сч. 10605)
	3. Отрицательная переоценка при их выбытии (по сч. 10605)

Рис. 24. Характеристика балансовых счетов № 10603, № 10605

Порядок отражения в бухгалтерской отчетности:

0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)»

0409134 «Расчет собственных средств (капитала)»

0409805 «Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы»

0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»

0409818 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»

В бухгалтерском балансе в **III разделе «Источники собственных средств»** отражаются:

23 - «Средства акционеров (участников)» = Сальдо сч. 102 - А102/16

24 – «Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»= Сальдо сч. 105

25 – «Эмиссионный доход»= Сальдо сч. 10602

26 – «Резервный фонд»= Сальдо сч. 10701

27 – «Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)»= Сальдо сч. 10603 - 10605 - 10610 + A10610/28 + 10609

28 – «Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство»= Сальдо сч. 10601 - A10610/28

? Контрольные вопросы

1. Какие активы разрешает законодательство вносить в счет вклада в уставный капитал?

2. Назовите организационно-правовые формы коммерческих банков

3. Назовите, в чем принципиально отличаются счета 10207 и 10208, и какие операции отражаются по дебету и кредиту этих счетов?

4. Как учитываются взносы, внесенные учредителями банка на счетах бухгалтерского учета?

5. Какие особенности существуют при оприходовании имущества банка, внесенного в качестве вклада в уставный капитал?

6. Для каких целей предназначен счет 30208?

7. В чем заключается процедуры выкупа акций у акционеров?

8. Назовите счета, по которым ведется учет фондов?

9. Каким образом формируется и используется резервный фонд банка?

10. Какие операции отражаются по дебету счета переоценки ценных бумаг?

11. Каким образом осуществляется государственная регистрация банков? Какие нормативно-правовые акты определяют порядок государственная регистрации банков?

12. Какие требования предъявляют к учредителям банка?

13. Какие документы предъявляются в Банк России для государственной регистрации и получения лицензии?
14. Какие виды акций и облигаций имеет право выпускать банки?
15. Какими нормативными актами регулируется порядок выпуска акций и облигаций?
16. Каков минимальный размер уставного капитала кредитной организации?
17. Какие формы вкладов в уставный капитал банка разрешены законодательством?
18. Что представляет собой процедуры выпуска акций, подписки и конвертации?
19. В каком порядке создается резервный капитал кредитной организации согласно ФЗ № 208-ФЗ и 14-ФЗ?

3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С КЛИЕНТАМИ БАНКА И ОПЕРАЦИЙ ПО КОРРЕСПОНДЕНТСКИМ СЧЕТАМ

3.1. Бухгалтерский учет кассовых операций банка

3.1.1. Организация операционной кассовой работы

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка представляет собой обеспечение взаимных расчетов клиентов банка со своими контрагентами, выполнение операций по поступлению средств в кассу и выдачу наличных денежных средств на определенные цели. Помимо приходно-расходных операций к кассовым операциям также относятся операции по обработке наличных средств, по обмену валюты, пересчету, упаковке денежной наличности, обслуживанию банкоматов, инкассированию денежных средств. Кассовая работа в банках осуществляется на основании Положения 318-П⁶⁹. Основные принципы операционной работы заключаются в следующем:

1) в кредитной организации, ее структурных подразделениях операции с наличностью могут осуществляться в течение операционного времени, после окончания операционного дня, а также в выходные дни;

2) кассовые работники должны проводить действия, направленные на идентификацию клиентов, соблюдая при этом Федеральный закон № 115-ФЗ⁷⁰ и Положения 262-П⁷¹;

3) при осуществлении расчетно-кассовых операций с клиентами банка обязательным является контроль за уровнем радиоактивного излучения денежных знаков (Инструкция 131-И⁷²);

4) на конец рабочего дня суммы фактического остатка наличных денежных средств не должны превышать минимальный предел хранения средств в кассе. Сумма лимита кассы должна определяться и утверждаться распоряди-

⁶⁹Положение 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 № 318-П

⁷⁰Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

⁷¹Положение об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Банком России 19.08.2004 № 262-П

⁷²Инструкция Банка России от 4 декабря 2007 года № 131-И «О порядке выявления, временного хранения, гашения и уничтожения денежных знаков с радиоактивным загрязнением»

тельным документом для каждого структурного подразделения банка и для банка в целом;

5) программно-техническое обеспечение, с помощью которого осуществляется полистное вложение клиентом денежных средств и выдачу ему, должны выполнять функцию распознавания более, чем 4 защитных признаков банкнот Банка России;

6) должны соблюдаться требования к помещениям, предназначенным для кассовой работы, их технической укреплённости, средствам программно-технического обеспечения, установленные Положением 318-П;

7) банкноты Банка России, которые выдает банк, должны обрабатываться с помощью счетно-сортировальных машин, позволяющих выявить годные и ветхие и распознать машиночитаемые защитные признаки банкнот. Банк России в сети Интернет размещает информацию программно-технических средств, которые прошли проверки и удовлетворяют требованиям;

8) в кредитной организации должны быть утверждены распорядительным документом должностные лица, осуществляющие хранение денег в кассе. Например, руководитель (его заместитель, руководитель структурного подразделения, иное уполномоченное лицо), заведующий кассой, ответственный за сохранность ценностей;

9) заведующий кассой обязан организовать работу по ведению кассовых операций и операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками. В случае установления излишков, сомнительных денежных знаков и имеющих признаки подделки, выявление несоответствия наличия денег с данными документов должны быть предприняты все возможные действия по выяснению причин расхождения и предприняты меры по урегулированию. Порядок и процедура урегулирования расхождений определяется банком самостоятельно;

10) перевозка и инкассация денежных средств осуществляется инкассаторскими работниками на основании требований Банка России (Положение

318-П), за организацию процедуры инкассирования несет ответственность руководитель банка (структурного подразделения);

11) работники, выполняющие операции с наличными денежными средствами и ответственные за их сохранность, должны быть обеспечены металлическими шкафами, сейфами, тележками закрытого типа, столами, имеющими индивидуальные секреты замков или другими устройствами, необходимыми для хранения денежных средств, а также именными и другими штампами, печатями, пломбами, устройствами для опломбирования, клише. Именные штампы применяются для указания фамилии и инициалов кассовых работников на пачках банкнот, бандеролях корешков, ярлыках к мешкам с монетой, сумках.

Руководитель банка должен организовать кассовую работу и обеспечить условия сохранности денежных средств и возможность своевременного проведения внутреннего контроля за полным оприходованием поступивших денежных средств. С должностными лицами, осуществляющими кассовые операции (кассовыми и инкассаторскими работниками) заключаются в соответствии со ст. 244 ТК РФ договоры о полной материальной ответственности⁷³. Материальная ответственность – это «обязанность работника возместить ущерб, причиненный предприятию, учреждению, организации»⁷⁴. В случае невозможности разграничения ответственности каждого работника должны заключаться договоры о коллективной материальной ответственности.

Кассовым работникам в процессе выполнения операций запрещается выполнять работу, не предусмотренную должностными инструкциями, поручения клиентов по операциям на банковских счетах клиентов, депозитных операций минуя бухгалтерских работников и путем обхода контрольных процедур. Перечень организационно-распорядительной документации приведен на *рис. 25*.

⁷³Постановление Министерства труда и социального развития РФ от 31.12.2002 № 85 «Об утверждении перечней должностей и работ, замещаемых или выполняемых работниками, с которыми работодатель может заключать письменные договоры о полной индивидуальной или коллективной (бригадной) материальной ответственности, а также типовых форм договоров о полной материальной ответственности»

⁷⁴ Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ



Рис. 25. Структура организационно-распорядительной документации кассовой работы банка

Кассиры-операционисты до завершения банковской операции и выдачи подписанных документов не должны убирать наличные средства клиента из его поля зрения, а также денежно-расчетные документы. Ранее принятые от клиентов денежные средства кассирам запрещается хранить на рабочем столе. Также не допустимо уничтожать или совершать операции гашения денежных знаков, сомнительных или имеющих признаки подделки. Работники банка, выполняющие операции с наличными средствами и инкассацию, не должны передоверять выполнение работы другим лицам, хранить личные деньги в кассе кредитной организации.

Порядок организации работы с наличными денежными средствами с применением программно-технических средств прописан в гл. 10 Положения 318-П. ***Программно-технические средства*** – это «автоматические устройства для приема и выдачи наличных денег клиентам с использованием персонального компьютера, установленного на рабочем месте кассового работника (кассовый терминал), устройства, функционирующие в автоматическом режиме и предназначенные для приема наличных денег от клиентов (автоматический сейф), банкоматы и другие программно-технические средства»⁷⁵.

Об установке банкоматов банк должен в течение 5 дней проинформировать территориальное учреждение Банка России. В целях обеспечения сохранности средств банкомата ответственность за хранение ключей от банкомата, кассет и функционирующих частей закрепляется за сотрудниками, таким образом, чтобы ограничить несанкционированный доступ третьих лиц. Работники отдела управления банковских карт осуществляют процедуры проверки достаточности средств в банкомате, с применением программных средств отслеживают наличие денег и в случае необходимости делают заявку в бухгалтерию на загрузку банкомата. Заявка должна содержать количество и сумму денежных средств каждого достоинства, требуемых для загрузки.

⁷⁵Положение 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 № 318-П

Загрузка и изъятие наличных средств из банкомата выполняется не менее двумя инкассаторскими (кассовыми) работниками, один из которых осуществляет функции контролирующего и технического работника на основании распорядительного документа. Технический сотрудник, как правило, назначается из отдела управления банковскими картами и может дать оценку техническому состоянию банкомата и обеспечить загрузку/выгрузку кассет из банкомата, выемку банковских карт, которые были заблокированы. Загрузка и изъятие наличных средств из кассового терминала осуществляется кассовым работником, на которого возложены обязанности по его обслуживанию.

Инкассаторские (кассовые) работники структурных подразделений получают деньги для загрузки банкоматов на основании расходных кассовых ордеров. Наличные денежные средства, упакованные в сумки, мешки для монет, инкассаторы должны проверить и установить целостность, наличие реквизитов на пломбах и ярлыках к сумкам. Следует произвести полистный и поштучный пересчет получаемых денег. Перед загрузкой/выгрузкой необходимо распечатать контрольную ленту, в которой отражаются параметры загрузки. Контрольная лента должна прикладываться к акту загрузки, содержать информацию о количестве, достоинстве сумме денежных купюр и заверяться подписью всех членов группы. Кассеты банкоматов передаются в кассу банка, выполняется их вскрытие и пересчет в присутствии контролирующего работника. Основным документов, в котором отражаются результаты оприходования инкассируемых средств является ***акты выгрузки денежных средств из банкомата***. В указанном документе фиксируются данные о количестве, сумме достоинстве купюр в каждой кассете банкомата, ставится подпись кассового и контролирующего работника. Далее документ передается работникам бухгалтерии банка и формируется приходный кассовый ордер на имя заведующего кассой, в бухгалтерском учете расставляются проводки по счетам.

При установлении расхождений (излишков или недостач) между денежными средствами в сумках и по данным надписей и ярлыков, составляется акт пересчета в одном экземпляре и прикладывается к кассовым документам. При

этом для выяснения причин расхождений необходимо создать комиссию, в которую в обязательном порядке должен входить работник отдела управления банковскими картами и иные уполномоченные лица. Состав комиссии должен быть утвержден распорядительным документом.

Изъятие наличных денежных средств из автоматических банковских сейфов выполняется инкассаторскими (кассовыми) работниками. Перед процедурой изъятия сумок с наличными деньгами выводится распечатка сейфа, где приводится информация о счетах по депозитам, идентификационные данные клиента и другие реквизиты. Работники по результатам изъятия оформляют справку по форме № 0402302 и подписывают ее. В кассу сдаются сумки, изъятые из автоматических сейфов, вместе с накладными к сумкам, справкой и распечаткой сейфов. Сумки с наличными средствами принимаются заведующими кассой (кассовыми работниками) и контролирующими работниками.

Хранение сумок с наличными средствами, полученных от клиентов или изъятых из банкоматов (автоматических сейфов) может осуществляться инкассаторскими работниками. Согласно Положению 318-П сумки вместе с документами должны храниться в сейфах, которые закреплены за каждой бригадой инкассаторов. Перед вложением (изъятием) необходимо произвести процедуру сверки количества сумок с данными накладных и явочных карточек. Вложение (изъятие) сумок в сейфы выполняется в присутствии других инкассаторов. В сейфе должны храниться штамп и доверенности на перевозку денежных средств. Сдача сейфа под охрану осуществляется согласно внутреннему локальному акта банка и договору на охрану.

Порядок обработки наличных денежных средств схематично представлен на *рис. 26*. Принятые сумки контролирующий работник должен хранить в индивидуальном устройстве, обеспечивающем сохранность наличных денежных средств. При завершении работы в конце операционного дня кассовые и контролирующие работники сдают заведующему кассой наличные деньги, сумки, отчетные справки, журналы, реестры операций, ПКО, РКО и прочие кассовые документы.

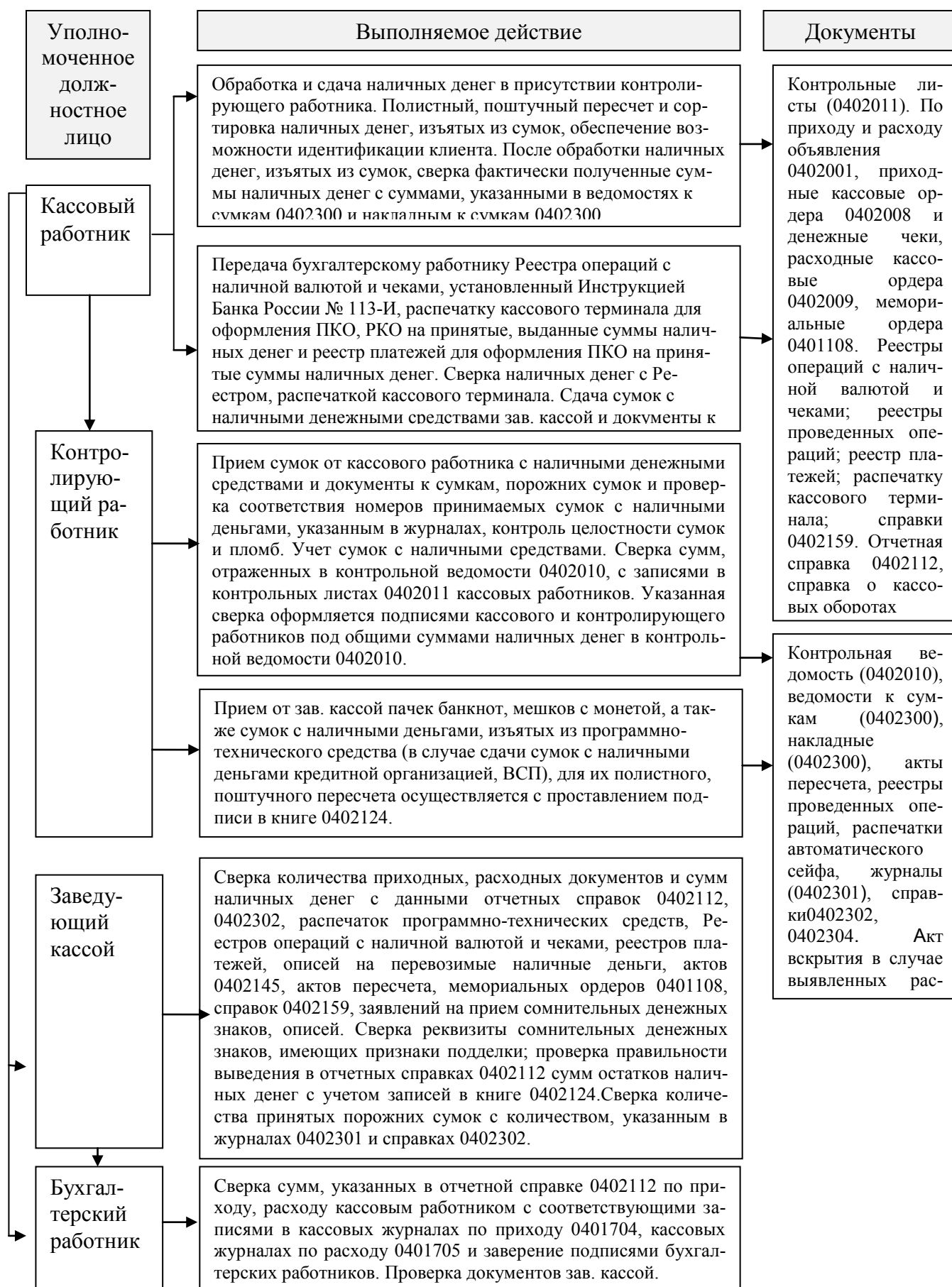


Рис.26. Порядок обработки наличных денежных средств и завершения рабочего дня в банке

При приеме документов заведующий кассой принимает и производит сверку сумм наличных денежных средств с суммами, указанными в справках, далее передает работнику бухгалтерии ведомости, накладные к сумкам, реестры проведенных операций, журналы и справки. Бухгалтерский работник должен осуществить проверку полноты поступивших наличных средств и заверить подписью ведомости, накладные и справки. Ведомости, справки и журналы должны быть возвращены заведующему кассой, на основании чего формируется справка по форме 0402114. Проведенная сверка итогов данной справки с данными на счетах бухгалтерского учета заверяется главным бухгалтером или иным уполномоченным лицом.

Бланки, разные ценности и документы выдаются из кассы на основании мемориальных ордеров по утвержденному в банке порядку. На мемориальных ордерах проставляется подпись работника, который получает бланки, ценности и документы.

За каждый день кассовые документы должны быть подобраны соответствующим образом и сшиты. Ответственными лицами за формирование дел кассовых документов выступают заведующий кассой и кассовый работник структурного подразделения. Необходимо соблюдать следующий порядок:

- 1) подбор документов осуществляется по балансовым счетам в порядке возрастания нумерации по поступлению и списанию средств из кассы;
- 2) мемориальные ордера располагаются в сшиве по номерам внебалансовых счетов, начиная с документов на приход;
- 3) подбор и формирование сшивов осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за операционным днем, по которому формируется сшив;
- 4) в начало сшива кассовых документов помещаются отчетные справки, журналы, контрольные ведомости, распечатки листа книги 0402118;
- 5) в сшиве хранятся только оригиналы кассовых документов;
- 6) производится подсчет сумм сброшюрованных документов, ставится подпись заведующего кассой и кассового работника;
- 7) вместе с кассовыми журналами впереди папки размещаются ленты по

приходу и расходу кассовых и мемориальных ордеров;

8) на лицевой стороне папки ставится штамп или наклеивается ярлык 0402433.

Основными бухгалтерскими регистрами по кассе являются кассовый журнал по расходу и кассовый журнал по приходу 0401704, которые формируются Указанием Банка России № 2481-У⁷⁶. *Кассовая книга* представляет собой кассовый документ как совокупность составленных по определенной форме учетных ведомостей, в которых отражаются операции банка с денежной наличностью. Бухгалтерские работники выполняют контроль расходных кассовых операций и составляют **кассовый журнал по расходу 0401705**. Контроль позволяет оценить правильность оплаты оформленных документов, денежных чеков с подписями и оттиском печати, их соответствие заявленным образцам, и денежных чеков, выписанных из денежной чековой книжки, принадлежность ее данному клиенту; отсутствие исправления, помарок и подчисток.

Кассовые работники в процессе обслуживания клиентов применяют контрольно-кассовую технику. ККТ применяется согласно закона № 54-ФЗ⁷⁷ и Постановления Правительства № 470⁷⁸. ККМ должна иметь заводской номер, указываемый в документах к данной машине. Номера устанавливаемых ККМ закрепляются за кассами по местам установки распорядительным документом банка. При передаче ККМ из одной кассы в другую должно оформляться также распорядительным документом. Установку и ввод ККМ в эксплуатацию осуществляет специалист, отвечающий за техническое обслуживание ККМ. Установка ККМ подтверждается актом по форме КМ-1 «Акт о переводе показаний суммирующих денежных счетчиков на нули и регистрации контрольных счетчиков контрольно-кассовой машины»⁷⁹. На каждую машину должен быть заве-

⁷⁶Указание Банка России от 16 июля 2010 года № 2481-У «О порядке ведения и оформления кредитными организациями кассового журнала по приходу 0401704 и кассового журнала по расходу 0401705»

⁷⁷Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»

⁷⁸Постановление Правительства РФ от 23.07.2007 № 470 «Об утверждении Положения о регистрации и применении контрольно-кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями»

⁷⁹Постановление Госкомстата России от 25.12.1998 № 132 «Унифицированные формы первичной учетной документации по учету денежных расчетов с населением при осуществлении торговых операций с применением контрольно-кассовых машин»

дет Журнал кассира-операциониста по форме КМ-4.

Существуют следующий порядок применения ККМ при расчетах с клиентами:

1) ККМ необходимо применять для проведения оплаты наличными средствами банковской комиссии по установленным банком тарифам за оказанные услуги. Чек ККМ служит основанием и подтверждает факт приема средств;

2) при осуществлении операций по поступлению иностранной валюты на прием уплаченной комиссии чек ККМ не пробивается, основанием операции выступает приходный кассовый ордер. Второй экземпляр указанного документа должен быть передан клиенту и служит подтверждением уплаты комиссии;

3) для подтверждения факта установки ККМ должен оформляться распорядительный документ банка, поскольку регистрация ККМ кредитных организаций в налоговых органах не производится;

4) при совершении операций с использованием ККМ следует руководствоваться инструкциями.

Если на одной ККМ работают кассиры разных смен, то запись, выполненная кассиром первой смены должна проверяться и подтверждаться записью кассира второй смены до начала его работы. Характеристика счетов, используемых для отражения в учете кассовых операций, представлена на *рис. 27-30*.

№20202 «Касса кредитных организаций» (А) Лицевые счета открываются по операционным кассам, структурным подразделениям, видам валют, времени работы (в операционное время, послеоперационное время)	
Дебет	Кредит
1. Поступление денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России	1. Списание денежной наличности в рублях и иностранной валюте по операциям в соответствии с нормативными актами Банка России

Рис. 27. Характеристика балансового счета № 20202

№20208 «Денежные средства в банкоматах» (А) Лицевые счета открываются по каждому банкомату, видам валют	
Дебет	Кредит
1. Загрузка банкомата	1. Выданные из банкоматов наличные средства
<u>Корреспондирующие счета:</u> 20202	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30232, 30233,

	40702 и другие счета клиентов, 40903
2. Денежные средства в пути и внесенные клиентами	2. Изъятие наличных средств из банкомата
<u>Корреспондирующие счета:</u> 30232, 30233, 40702 и другие счета клиентов, 40903, 40911	<u>Корреспондирующие счета:</u> 20202

Рис. 28. Характеристика балансового счета № 20208

№ 20209 «Денежные средств в пути» (А)	
Дебет	Кредит
1. Суммы высланных наличных средств из кассы другим кредитным организациям, в Банк России, своим филиалам, структурным подразделениям, для загрузки банкоматов	1. Суммы, списанные при поступлении средств по их назначению
<u>Корреспондирующие счета:</u> 20202	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102, 30110 и т.д.

Рис. 29. Характеристика балансового счета № 20209

№30210 «Счета кредитных организаций (филиалов) по кассовому обслуживанию структурных подразделений» (А)	
Лицевые счета открываются в разрезе счетов, открытых для кассового обслуживания в подразделениях Банка России	
Дебет	Кредит
1. Суммы, перечисленные для подкрепления кассы структурных подразделений кредитной организации	1. Списание сумм, полученных дополнительным офисом или кредитно-кассовым офисом наличных денежных средств
<u>Корреспондирующие счета:</u> 30210	<u>Корреспондирующие счета:</u> 20202
	2. Суммы полученных филиалом наличных денежных средств
	<u>Корреспондирующие счета:</u> счет по учету внутрибанковских требований и обязательств
	3. Суммы денежной наличности, которые возвращены при неполучении филиалом, дополнительным офисом или кредитно-кассовым офисом
	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102

Рис. 30. Характеристика балансового счета № 30210

Таблица 7

Учет кассовых операций по подкреплению кассы банка

Наименование операции	Дебет	Кредит	Основание
1. Подкрепление кассы			
1.1. Подкрепление кассы наличными денежными средствами со своего корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) в РКЦ подразделения Банка России	47423 лицевой счет «Требования к расчетно-кассовому подразделению Банка России по депонированным	30102	Денежный чек

	средствам для получения наличных денежных средств»		
1.2. Прием наличных денежных средств в кассу банка	20202	47423 лицевой счет «Требования к расчетно-кассовому подразделению Банка России по депонированным средствам для получения наличных денежных средств»	Денежный чек
1.3. Для осуществления операций в послеоперационное время, выходные и праздничные дни кассовому работнику выдается аванс	20202 «Касса кредитных организаций, работающая в послеоперационное время»	20202 «Касса кредитных организаций»	РКО
1.4. Доставка денежной наличности в расчетно-кассовое подразделение Банка России	20209 «Денежные средства, направленные в расчетно-кассовое подразделение Банка России»	20202	Объявление на взнос наличными, выписка о зачислении средств на счет
1.5. После получения выписки с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета), подтверждающей зачисление инкассированных средств на счет кредитной организации	30102	20209 «Денежные средства, направленные в расчетно-кассовое подразделение Банка России»	
2. Сдача наличных денежных средств для зачисления на корреспондентские счета, открытые в других банках			
2.1. Подкрепление операционной кассы дополнительного офиса через корреспондентский счет кредитной организации	30210	30102	Денежный чек
2.2. Получение наличных средств в расчетно-кассовом подразделении Банка России и зачисление в кассу дополнительного офиса	20202 «Касса дополнительного офиса»	30210	ПКО
2.3. Инкассация денежной наличности в дополнительном офисе	20209 «Денежные средства в пути, направленные для инкассации в расчетно-кассовое подразделение Банка России по месту нахождения дополнительного офиса»	20202 «Касса дополнительного офиса»	Объявление на взнос наличными, выписка о зачислении средств на счет

2.4. Зачисление средств в РКЦ Банка России в день оприходования денежной наличности на корреспондентский счет кредитной организации, поступившей от дополнительного офиса банка	30102	20209 «Денежные средства в пути, направленные для инкассации в расчетно-кассовое подразделение Банка России по месту нахождения дополнительного офиса»	Объявление на взнос наличными, выписка о зачислении средств на счет
---	-------	--	---

3.1.2. Учет кассовых операций с физическими лицами

Порядок проведения расчетных операций с физическими лицами осуществляется на основании Положения 318-П⁸⁰. Технология операционной работы при приеме и выдачи наличных денежных средств банка представлена на *рис. 31 и 32*.

5. Прием денег полистным и поштучным пересчетом таким образом, чтобы клиент мог наблюдать за действиями кассира



Рис. 31. Технология операционной кассовой работы при приеме наличных денежных средств

4. Пересчет денег таким образом, чтобы клиент мог наблюдать за действиями кассира

⁸⁰ 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 № 318-П)



Рис. 32. Технология операционной кассовой работы при выдаче наличных денежных средств

При принятии денежных средств от физических лиц в счет оплаты коммунальных платежей, за услуги электросвязи и иных платежей следует руководствоваться Указанием Банка России 1842-У⁸¹. Такие операции разрешено осуществлять без открытия банковских счетов. Основанием для проведения операций по поступлению наличных средств от физических лиц являются приходные кассовые ордера, а для приема денег в счет оплаты коммунальных и налоговых платежей может использоваться документ – «Реестр платежей», в котором отражаются сведения о наименовании кредитной организации, вида банковской операции, суммы принятых наличных средств, дата реестра. Документы заверяются подписью кассового работника. Физическому лицу в счет подтверждения внесения оплаты выдается подписанный кассовым работником второй экземпляр приходного кассового ордера с оттиском штампа кассы.

Прием денежных средств от граждан может осуществляться с целью зачисления на банковские счета, во вклады. Для подтверждения зачисления

⁸¹Указание Банка России от 20.06.2007 № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями»

средств по договору банковского вклада работник бухгалтерии делает запись в сберегательной книжке и заверяется бухгалтерским и кассовым работниками. Как показано на рис. 26 ПКО может составляться как клиентом банка, так и кассиром. После проверки оформления бухгалтерским работником ПКО передается кассовому работнику, который проверяет наличие в документе подписи бухгалтера и ее соответствие образцу. Кассир проверяет сумму наличных средств цифрами и прописью и передает документ клиенту для подписи и принимает денежные средства от клиента. После совершения платежа кассир выдает клиенту банка документ, подтверждающий прием с подписью и печатью кассы, чек ККМ. Вместо штампа кассы на приходных, расходных кассовых документах может проставляться оттиск программно-технического средства. Если платеж облагался комиссией, то также предоставляется чек на сумму комиссии по установленным банком тарифам.

Если суммы наличных средств и суммы, указанные в ПКО расходятся, то клиент имеет право довести недостающую сумму денег или вернуть излишнюю сумму. В ином случае кассовый работник должен перечеркнуть оформленные кассовые документы, а на оборотной стороне второго экземпляра ПКО указать фактически принимаемую сумму денежных средств, заверить подписью и передать бухгалтеру. В случае отказа клиентом от операции на взнос наличными средства в кассу ПКО должен быть уничтожен. В конце рабочего дня первые экземпляры ПКО кассовым работником сдаются заведующему кассой. Перед сдачей кассовый работник должен провести проверку фактически принятых денежных средств с суммой, указанной в документах.

При осуществлении денежного перевода банковский работник должен провести процедуру идентификации клиента – физического лица в соответствии с законом 115-ФЗ, если сумма платежа превышает 600 000 руб., в том числе в иностранной валюте. К платежам, не требующим идентификации, относятся расчеты с бюджетами всех уровней, оплата услуг бюджетным организациям, коммунальные и прочие платежи за жилье, взносы в некоммерческие организации и уплата алиментов.

Выдача денежных средств физическому лицу оформляется расходным кассовым ордером, который может составляться физическим лицом – клиентом банка или кассовым работником. В расходном кассовом ордере делаются отметки о предъявлении паспорта или иного документа, который удостоверяет личность клиента. Банковский работник обязан проверить заполнение реквизитов документа, сверить паспортные данные с фактически предъявляемым документом, проверить соответствие сумм денежных средств цифрами и прописью, убедиться в наличии подписи бухгалтерского работника и их соответствие образцам. Кассир обязан после выверки данных передать клиенту РКО для проставления подписи. После подготовки и пересчета денежных средств кассир выдает точную сумму, указанную в документе, клиенту банка. Пересчет денежных средств должен осуществляться в присутствии клиента, таким образом, чтобы он мог наблюдать за действиями кассира.

Если операции выдачи средств сопровождаются снятием средств со вклада, то работник банка производит запись в сберегательной книжке, заверяя ее подписью бухгалтера и кассира. Второй экземпляр РКО кассир выдает физическому лицу с проставленными подписями и оттиском штампа кассы.

В конце рабочего дня кассовый работник должен проверить сумму остатка денежных средств в кассе с учетом средств, которые ему были выданы в подотчет в начале операционного дня. Лента ККМ сверяется с суммой по ПКО и РКО, проверяется сумма фактически оставшихся наличных средств в операционной кассе. Остаток денежных средств, справку, реестр, ленту контрольно-кассовой машины, приходные и расходные кассовые документы кассовый работник сдает заведующему кассой под роспись в книге учета принятых и выданных денег. Бухгалтерские записи по кассовым операциям при расчетах с физическими лицами представлены в табл. 6.

Учет кассовых операций при расчетах с физическими лицами

Наименование операции	Дебет	Кредит	Основание
1. Расчеты с физическими лицами			
1.1. Зачисление внесенных наличными денег на счет клиента: физического лица - резидента физического лица - нерезидента	20202 20202	40817 40820	ПКО
1.2. Зачисление средств на депозит физического лица до востребования	20202	42301	ПКО
1.3. Возврат депозита	42301	20202	РКО
1.4. Выдача кредита в наличной форме (потребительское или ипотечное кредитование) физическому лицу	45505 и т.п.	20202	РКО
2. Расчеты через банкоматы			
2.1. На сумму выданных средств через банкомат клиенту: физическому лицу резиденту физическому лицу нерезиденту	40817 40820	20208	
2.2. На сумму комиссии за выдачу наличных средств физическому лицу резиденту физическому лицу нерезиденту	40817 40820	70601 «Комиссия, взимаемая с клиентов банка за снятие наличных средств с банковских карт»	
2.3. Комиссия по конверсионным операциям физическому лицу резиденту физическому лицу нерезиденту	40817 40820	70601 «Комиссия по конверсионным операциям с использованием банковских карт»	
2.4. Загрузка банкомата	20208	20202	
2.5. Выгрузка денежных средств из банкомата	20202	20208	
3. Расчеты через киоск самообслуживания			
3.1. На сумму принятых платежей при перечислении средства другому подразделению кредитной организации, осуществляющему расчеты с провайдером услуг 3.2. На сумму комиссии	47423 «Требования при инкассации денежных средств из киоска самообслуживания»	30110, 30302 70601	Отчет о платежах
3.3. На сумму денежных средств, выгруженных из киоска самообслуживания при инкассации	20202	47422 «Обязательства по проведению платежей через киоск самообслуживания»	
3.4. Сведение сальдо по счетам	47422	47423	

требований и обязательств			
3.5. Прием платежей через киоск самообслуживания с использованием банковских карт	30233 «Незавершенные расчеты по операциям через устройство самообслуживания»	30110, 30302	Отчет о платежах
3.6. Списание средств со счета держателя карты по принятым в течение дня платежам	40817	30232 «Незавершенные расчеты по операциям через устройство самообслуживания»	
3.7. Сведение сальдо по счетам требований и обязательств	30232	30233	
3.8. Внесение наличных рублей РФ на счет, открытый для расчетов по банковской карте на сумму внесенной суммы	47423 «Требования при инкассации денежных средств из киоска самообслуживания»	40817	

3.1.3. Учет кассовых операций с юридическими лицами

Порядок приема денежных средств от юридических лиц и зачисления на банковские счета, переводы и платежи прописан в Положении 318-П. Прием наличных денежных средств от клиентов банка – юридических лиц осуществляется приходных кассовых документов (объявлений на взнос наличными, препроводительных ведомостей к сумкам). Объявление на взнос наличными состоит из комплекса документов: объявления, квитанции, ордера, а препроводительные ведомости – ведомость, накладную к сумке для инкассирования средств и квитанцию.

Процесс инкассации представляет собой «сбор, доставку наличных денег клиентов в кредитную организацию, внутренних структурных подразделений, в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, с последующим зачислением (перечислением) их сумм на банковские счета, счета по вкладам (депозитам) клиентов, открытые в этих или иных кредитных организациях»⁸². Инкассация денежной наличности осуществляется инкассаторами, которыми являются работники банка, доставляющий из кассы предприятия деньги в банковское учреждение или из банка в кассу предприятия. Порядок приема и ин-

⁸²Положение 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 № 318-П

кассации денежных средств, принятых от юридического лица, приведен на *рис. 33*.



Рис.33. Порядок проведения операций по приему и инкассации денежной наличности, принятой от юридического лица – клиента банка

Бухгалтер должен подписать объявление на взнос наличными, зафиксировать в кассовом журнале поступившую сумму и все необходимые реквизиты, а затем передать документ в кассу. Фактически после приема денежных средств кассир обязан сверить сумму, указанную в кассовом документе с суммой принимаемых наличных денег. При выявлении несоответствий клиенту банка предлагается переоформить объявление на взнос наличными на фактическую сумму. Первоначальный документ перечеркивается, а на оборотной стороне перечеркнутой квитанции прописывается фактическая сумма принимаемых денежных средств, заверяется подписью и передается бухгалтеру для переоформления документа. Квитанция с проставленным оттиском штампа кассы должна быть выдана представителю организации и служит подтверждением приема

наличных средств.

После приема средств объявление кассовый работник помещает в сшив вместе с кассовыми документами, а квитанция выдается вносителю средств. Ордер прикладывается к выписке из лицевого счета клиента банка. При проведении операции по переводу средств, ордер прикладывается к расчетному документу. При получении из кассы ордера бухгалтер проверяет подпись кассового работника, которая подтверждает прием денежных средств и сверяет подпись образцу. В кассовых документах обязательно должны быть указаны источники поступления наличных средств и направления их выдачи согласно символам отчетности по форме «Отчет о наличном денежном обороте».

Организация – клиента банка должна представить образцы пломб, которые будут применяться для опломбирования сумок с денежной наличностью. Образцы должны быть заверены руководителем банка или его заместителем. Сумки с наличными денежными средствами принимаются кассиром по приходным операциям или контролирующим работником. Кассовый работник должен опломбировать сумки так, чтобы избежать вскрытия сумок и обеспечить ее целостность. На каждую сумку, подлежащую сдаче в банк, формируется **препроводительная ведомость** к сумке. В сумку вкладывается накладная и явочная карточка, а квитанция остается в организации, а также **реестр проведенных операций**. Сумма по препроводительной ведомости должна полностью соответствовать реестру проведенных операций. При приеме сумки от инкассаторских работников бухгалтер банка проверяет соответствие записей, отраженных в накладной и явочной карточке. Если принимается сумка непосредственно от представителя юридического лица, то выверяются суммы по накладной и квитанции, составляется журнал. Бухгалтер должен подписать журнал, подтверждая записи документов и направить его кассовому работнику вместе с явочными карточками и накладными (квитанциями при приеме от юридического лица). В случае выявления несоответствий записей в документах сумка и документы должны быть возвращены. Внесение исправлений в препроводительную ведомость не производится.

Контролирующий работник должен проверить сумку с наличными денежными средствами при приеме и удостовериться в том, что сумка не имеет повреждений, целостности пломбы и ее соответствие образцу, проверить соответствие номера сумки номеру, отраженному в накладной (или квитанции в случае сдачи юридическим лицом). При выявлении поврежденных сумок, расхождении сумм по накладной и явочной карточки кассовый работник в присутствии контролера обязан вскрыть сумму и проверить денежные средства по листным и поштучным пересчетом. Составляется акт вскрытия сумки и пересчета вложенных средств. Организации выдается квитанция к сумке с оттиском печати кассы и актом вскрытия. При приеме сумок от инкассаторов составляется акт пересчета наличных средств в 3 экземплярах.

Клиенты банка могут при зачислении средств на банковские и депозитные счета сдавать деньги в автоматизированные сейфы банка. Для осуществления данных операций применяются порожние сумки, выдаваемые клиентам банка. На сумке при ее сдаче указывается номер счета и иные данные, идентифицирующие клиента банка. В сумку должна быть вложена препроводительная ведомость, накладная, а квитанция остается у клиента банка – вносителя средств. В сумку также вкладывается реестр проведенных операций. Операция вложения сумки в автоматический сейф сопровождается вводом номера сумки, персонального кода и пароля и других данных, необходимых для идентификации клиента. Сведения должны быть предусмотрены договором банковского обслуживания, заключенного с клиентом банка. После вложения сумки с наличными деньгами клиент выводит распечатку автоматического сейфа, подтверждающую осуществление операции по приему сумки с наличными деньгами, в которой содержится информация о клиенте, дате и времени вложения сумки с наличными деньгами в автоматический сейф.

Порядок перевозки наличных денег и инкассации наличных денег прописан в главе 7 Положения 318-П и заключается в следующем:

- 1) Выполняется инкассаторскими работниками или кассовыми работниками в сопровождении лиц, обеспечивающих безопасность;

2) Автотранспорт должен быть технически исправен, оборудован броневой защитой средствами радиосвязи, переговорными устройствами и др. Инкассаторы снабжаются служебным оружием.

3) Для упаковки денежных знаков используются устройства, позволяющие при несанкционированном доступе производить окрашивание специальной краской, которая обладает устойчивостью к воздействию растворителей и других средств.

4) Руководитель инкассации выдает и принимает явочные карточки, штампы, ключи и доверенности на перевозку наличных средств с проставлением отметок в журнале.

5) При перевозке заведующим кассой составляется опись на перевозимые наличные деньги (если инкассаторами - в 3 экземплярах, если кассовыми работниками – в 2).

6) Наличные денежные средства инкассаторам передаются на основании РКО, для приема используются ПКО.

7) Операции по перевозке наличных денег между кредитной организацией и ее структурным подразделением могут оформляться приходно-расходными кассовыми ордерами. Приходная часть приходно-расходного кассового ордера должна быть направлена в банк или его структурное подразделение, получающее наличные деньги, расходная часть приходно-расходного кассового ордера остается в кредитной организации, отправляющие деньги.

8) Для целей перевозки пачки банкнот принимаются инкассаторскими и кассовыми работниками по надписям на накладных. Должна проводиться проверка количества корешков, целостность упаковок пачек, банкнот и пломб, оттисков, требуемых реквизитов. Корешки, а также банкноты и монеты могут приниматься полистным и поштучным пересчетом.

9) Контроль за упаковкой инкассаторской сумки должен производиться заведующим кассой и кассовым работником структурного подразделения. К сумке с наличными деньгами, которая обязательно опломбировывается, прикрепляется ярлык. ***Инкассаторская сумка*** – это «средства для упаковки наличных

денег, обеспечивающие сохранность наличных денег и не позволяющие осуществить их вскрытие без видимых следов нарушения целостности (инкассаторские сумки, специальные мешки, кейсы, кассеты и другие)»⁸³.

10) Первый и третий экземпляры описи на перевоз наличных денежных средств должны быть подписаны одним из инкассаторских работников. Первый экземпляр описи должен быть направлен в кассовые документы, подтверждающие поступление, а третий экземпляр – передается инкассаторам.

11) Наличные деньги, предназначенные для перевозки из банка или его структурного подразделения (за исключением операционной кассы вне кассового узла, обменного пункта) в учреждение Банка России, выдаются заведующим кассой, кассовым работником ВСП инкассаторским, кассовому работнику пачками банкнот, мешками с монетой, кассетами с пачками банкнот, применяемыми учреждениями Банка России.

12) Руководитель инкассации составляет маршруты инкассации наличных денег и графики заездов инкассаторских работников в организации. Время и периодичность заездов устанавливаются руководителем инкассации по согласованию с организацией.

13) Инкассаторы перед выездом на маршрут должны получить порожние сумки, доверенности на перевозку, а также штамп, явочные карточки и ключи. При предъявлении образца пломбы кассиром инкассаторскому работнику, должна передаваться сумма с денежными средствами, включая накладную и квитанцию к сумке.

14) В присутствии кассира инкассатор должен осуществить проверку целостности сумки и пломбы, ее соответствие образцу, оценить правильность заполнения накладной и квитанции, прилагаемых к сумке.

15) Инкассаторский работник обязан проверить сверить суммы денежных средств и номера сумок, отраженные в явочной карточке, накладной и квитанции.

⁸³Положение 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 № 318-П

16) На квитанции ставится подпись инкассатора и оттиск штампа, а также дата приема сумки с деньгами. Квитанция возвращается кассовому работнику. Второй экземпляр журнала, доверенности на перевозку, штамп, ключи и явочные карточки после сдачи сумок передаются инкассаторами руководителю инкассации или дежурному инкассаторскому работнику.

Выдача наличных денежных средств клиентам производится в порядке, утвержденном Положением 318-П и осуществляется в пределах остатков наличных средств на банковском счете клиента при отсутствии иных договорных условий. Денежные средства выдаются на основании денежного чека, который оформляется по установленному образцу. Представитель юридического лица в день получения предъявляется в банк или его структурное подразделение денежный чек. Расходный документ должен быть передан бухгалтерам. Контрольная марка денежного чека служит основанием для выдачи наличных денежных средств. В случае выполнения обязанностей бухгалтерского работника кассовым работником контрольная марка, отрывной талон от расходного кассового документа не отделяется. Контрольная марка, отрывной талон от расходного кассового документа может не отделяться в случае использования кредитной организацией, структурным подразделением жетонов или других средств, идентифицирующих клиента.

Кассовый работник обязан проверить документа, удостовериться в наличии подписей и правильности указанной суммы, сверить номер контрольной марки и отрывного талона с номером расходного кассового документа. Затем приклеить контрольную марку и отрывной талон к документу и передать клиенту для проставления подписи, пересчитать и выдать наличные денежные средства. Кассир осуществляет операции в присутствии клиента. Клиент должен проверить сумму выданных денежных средств. Кассир может выдавать наличные средства, предварительно упакованные в сумму, которая выдается по надписям на ярлыке.

Порядок отражение операций в бухгалтерском учете приведен в табл. 7.

**Порядок отражения в бухгалтерском учете кассовых операций с
юридическими лицами**

Наименование операции	Дебет	Кредит	Первичный документ
1. Расчеты наличными с юридическими лицами			
1.1. Зачисление внесенных наличными деньгами на счет юридического лица, являющегося клиентом банка	20202	Счет клиента 40702 и др.	Объявление на взнос наличными
1.2. Снятие со счета клиента юридического лица, выдача наличных денежных средств клиенту банка	40702	20202	Денежный чек
2. Инкассация денежных средств			
2.1. Зачислены в банк проинкассированные денежные средства	20202	Счет клиента 40702 и др.	
2.2. Проинкассированные накануне денежные средства не пересчитаны и сумма не может быть зачислена на счет клиента и в кассу кредитной организации	20209	40906	
2.3. После пересчета сумма выручки зачисляется в кассу кредитной организации и на счет клиента	20202	20209	
2.4. Выручка зачисляется на счет клиента	40906	Счет клиента 40702 и др.	
2.5. Оприходован излишек, выявленный при инкассации выручки	20209	40906	Акт об излишках
2.6. Выявлен недостаток при инкассации выручки клиента банка	40906	20209	Акт о недостатках

3.1.4. Ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы

Денежная наличность банка (пачки банкнот, мешки с монетой, сумки с наличными деньгами), его структурных подразделений должна храниться в специально отведенных на эти цели хранилищах. Распорядительным документом банка должны быть установлен перечень должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей. Наличные ценности могут храниться в сейфах, ключи от которых должны находиться у лиц, ответственных за сохранность денежных средств и кассового работника. Также в самом хранилище должны быть дубликаты ключей.

Вначале осуществляется проверка отсутствия повреждений дверей, замков, оттисков штампов. В такой проверке, как правило, участвуют должност-

ные лица, ответственные за сохранность ценностей, а также кассир и представитель охраны банка. Результаты проведения проверки должны отражаться в контрольном журнале (по форме 0402162). В течение рабочего дня хранилища и сейфы могут открывать и закрывать лица, ответственные за сохранность и кассовые работники. В конце рабочего дня отражается кассовым работником остаток денежных средств, находящихся в хранилищах и сейфах, проверяется заведующий кассой. Перед закрытием хранилища необходимо осуществить сверку фактического наличия денежных средств хранилища с данными, которые отражены в книге. Кассовый работник и заведующий кассой заверяет сверенную сумму остатка своими подписями. При внесении исправлений также должна ставиться подпись лица, внесшего исправительную запись.

Закрытие и опломбирование, сдача под охрану осуществляется кассовыми работниками и иными должностными лицами, ответственными за сохранность денежной наличности по распоряжению банка. Дверь хранилища ценностей закрывается на два разных ключа и опечатывается штампами должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей, в присутствии представителя охраны или службы безопасности. В момент закрытия хранилища ценностей проводится сверка оттисков штампов (пломб) с их образцами, данные заносятся в журнал по форме 0402162. Если хранилища или сейф оснащены охранно-пожарной и тревожной сигнализацией с выводом контрольного сигнала на пульт централизованного наблюдения, который оборудован на базе программных электронно-вычислительных машин и обеспечивает возможность круглосуточного контроля открытия и закрытия хранилища ценностей в режиме реального времени с использованием систем удаленного доступа, то места хранения могут не опечатываться. Не позднее утра следующего рабочего дня главный бухгалтер или его заместитель должен сверить с данными, отраженными на счетах бухгалтерского учета и заверить подписью.

Для обеспечения внутреннего контроля за уровнем **радиационного излучения денежных знаков** должны быть организованы метрологические службы. При этом формируется «Журнал учета проведения замеров уровня радиоактив-

ного излучения денежных знаков и сведений о выявленных загрязненных денежных знаках». При обнаружении радиоактивных загрязненных денежных знаков информируется местная санэпидемстанция, территориальное подразделение Банка России и составляется «Акт о выявлении радиоактивно загрязненных денежных знаков». Для учета радиационных денежных знаков должен быть открыт отдельный лицевой счет к счету кассы: «Выявленные радиоактивно загрязненные денежные знаки». После разрешения подразделения Банка России на уничтожение радиоактивно загрязненных денежных знаков должна быть назначена комиссия по уничтожению, членом которой обязательно должен быть представитель РКЦ Банка России. Составляется акт, который заверяется подписями комиссии и передается в РКЦ Банка России. На основании данного документа в бухгалтерском учете делается запись на списание наличных средств и передачу их в расчетно-кассовый центр.

Ревизия кассы банка, его внутренних структурных подразделений должна осуществляться не реже одного раза в год, а также при смене лиц, ответственных за сохранность ценностей и по требованию руководителя и иных должностных лиц, выполняющих контроль банка согласно Инструкции Банка России № 105-И. Основными документами, необходимыми для организации ревизионной работы банка, являются:

- 1) порядок проведения ревизии ценностей в кредитной организации;
- 2) распорядительные документы и приказы о проведении ревизии;
- 3) приказы о возложении ответственности за сохранность ценностей при смене или временной смене должностных лиц, ответственных за сохранность ценностей;
- 4) акты проведения ревизии ценностей и проверок организации кассовой работы.

В случае посменной работы кассовых работников ревизия кассы может не проводиться, а передача денежных ценностей и документов выполняется по акту приема-передачи. Состав комиссии, которая создается для цели проведения ревизии кассы, должен быть утвержден распорядительным документом и не

должен включать в себя работников, осуществляющих непосредственно кассовую работу. Проверка порядка ведения кассовых операций банка и сохранности ценностей проводится так, чтобы не был нарушен текущий порядок операции операций с денежной наличностью, но исключена возможность сокрытия излишков и недостач.

Основным документом, подтверждающим проведение проверки и отражающем ее результаты, является акт, составляемый в одном экземпляре, банк устанавливает форму самостоятельно. В акте ревизии отражается наименование банка, дата его составления, фактическая сумма денежных ценностей, находящихся в хранилищах и сейфах, их соответствие данным бухгалтерского учета, выявленные расхождения фактического остатка с учетными данными. При установлении расхождения руководитель и главный бухгалтер должен предпринять меры по установлению причин ошибок. На основании порядка ведения кассовых операций, формируется акт, в котором отражаются выявленные нарушения, несоответствия порядку ведения кассовых операций, предпринятые меры по устранению и иная информация проверки. Акты ревизии кассы и проверки порядка ведения кассовых операций должны быть подписаны работниками, которые принимали участие в ревизии, присутствовали в момент ревизии, а также лицами, ответственными за сохранность ценностей и кассовыми работниками. Материалы ревизии должны храниться в установленном банком порядке.

В бухгалтерском учете составляются записи, отраженные в табл. 8.

Таблица 8

Отражение в бухгалтерском учете банка результатов контроля и ревизии кассы

Наименование операции	Дебет	Кредит	Первичный документ
1. Учет результатов инвентаризации кассы			
1.1. Суммы недостачи отнесены на кассового работника, у которого выявлена недостача	60308 «Расчеты с работниками по подотчетным	20202	Акт ревизии

	суммам»		
1.2. Возмещение недостачи кассовым работником	20202	60308	Акт ревизии
1.3. Оприходованы излишки денежных средств	20202 или 30102	70601	Акт ревизии
1.4. Выявлены и сданы неплатежные денежные средства	60323 30102	20202 60323	Акт ревизии
1.5. Отражение расходов при невозможности взыскания недостачи	70606	60323	Акт ревизии
2. Учет результатов инвентаризации банкоматов			
2.1. Выявление недостачи денежных средств в банкомате	60323 «Недостача в банкомате»	20208	Акт проверки, акт несоответствия
2.2. Погашение недостачи материально ответственным лицом из группы обслуживания	20202	60323 «Недостача в банкомате»	Акт проверки
2.3. Списание излишне выданных средств со счета клиента, которому были выданы излишние средства	40817 40820	60323 «Недостача в банкомате»	Акт проверки
2.4. Обнаружен и оприходован излишек денежной наличности в банкомате	20208	60322 «Излишек денежных средств в банкомате»	Акт проверки
2.5. На протяжении проверки факта недополучения клиентом средств на основании письменной претензии клиента	60322 «Излишек денежных средств в банкомате»	40817 40820	Акт проверки
2.6. Выданы из кассы клиенту денежные средства в случае подтверждения факта недополучения	60322 «Излишек денежных средств в банкомате»	20202	
2.7. Сумма излишка зачисляется в доход банка при отсутствии клиента, который недополучил денежные средства	60322 «Излишек денежных средств в банкомате»	70601	Акт проверки

Отчетность, представляемая в Банк России:

0409202 «Отчет о наличном денежном обороте» составляется по данным бухгалтерского учета поступлений и выдач наличных денег, который ведется в кассовых журналах по приходу 0401704, по расходу 0401705, с указанием символов Отчета на основании объявлений на взнос наличными, денежных чеков, приходных и расходных кассовых ордеров, препроводительных ведомостей к сумкам с денежной наличностью. Для составления Отчета ведется

ведомость учета кассовых оборотов 0401744 в разрезе символов Отчета по данным кассовых журналов.

0409207 «Сведения об имеющих признаки подделки денежных знаках, переданных территориальными органами внутренних дел»

0409260 «Информация о банкоматах и платежных терминалах кредитной организации, предназначенных для оказания платежных услуг»

0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»

В бухгалтерском балансе в **I разделе «Активы»** отражаются:

1 - «Денежные средства»= Сальдо сч. 202 + 20302 + 20303 + 20305 + 204

3.2. Бухгалтерский учет расчетных операций

3.2.1. Система безналичных расчетов

Безналичные расчеты представляют собой расчетные операции, производимые между плательщиком и получателем средств через банк без применения наличных денежных средств. К расчетным банковским операциям относят расчеты за оплату продукции (работ, услуг), погашение налоговых обязательств перед бюджетом и прочих обязательных платежей, зачисление средств на банковские счета. Плательщики и получатели средств имеют право самостоятельно выбирать форму безналичных расчетов, основываясь на условиях заключенных договоров с контрагентами. Основной порядок осуществления безналичных операций регламентирован Положением 383-П⁸⁴. Система безналичных платежей, представлена на *рис. 34*. Кредитные организации в целях организации и контроля за осуществлением безналичных платежей должны утвердить порядок составления распоряжений, регламенты осуществления процедур приема к исполнению, отзыва и возврата распоряжений, порядок выполнения условий распоряжения и иные положения, регламентирующие процесс перевода денежных средств.

⁸⁴Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П

Система безналичных расчетов

Расчеты платежными поручениями - банк плательщика обязуется осуществить перевод денежных средств по банковскому счету плательщика или без открытия банковского счета плательщика - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении плательщика, может использоваться для перевода денежных средств со счета по вкладу (депозиту), действительно для представления в банк в течение **10 календарных дней** со дня, следующего за днем его составления.

Расчеты по аккредитиву – Открытие аккредитива осуществляется банком-эмитентом на основании заявления плательщика. В аккредитиве указывается номер и дата аккредитива, сумма аккредитива, реквизиты плательщика, реквизиты банка-эмитента, реквизиты получателя средств, реквизиты исполняющего банка, вид аккредитива, срок действия аккредитива, способ исполнения аккредитива, перечень документов, представляемых получателем средств, и требования к представляемым документам, назначение платежа, срок представления документов, необходимость подтверждения (при наличии), порядок оплаты комиссионного вознаграждения банков. При получении от банка-эмитента аккредитива исполняющий банк в случае несогласия обязан известить об этом банк-эмитент **не позднее трех рабочих дней** начиная со дня поступления аккредитива.

Исполняющий банк сообщает условия поступившего от банка-эмитента аккредитива получателю средств. В случае изменения условий или отмены аккредитива плательщик представляет в банк-эмитент заявление, а банк-эмитент направляет в исполняющий банк извещение. Частичное принятие изменений условий аккредитива получателем средств не допускается.

Исполнение аккредитива: непосредственно по представлении документов в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия банком решения о соответствии представленных получателем средств документов условиям аккредитива, но не позднее трех рабочих дней после истечения пятидневного срока, установленного для проверки представленных документов; с отсрочкой исполнения в определенную (определенные) условиями аккредитива дату (даты) или установленный срок начиная с даты совершения определенных действий, включая представление документов, отгрузку товаров; иным способом, предусмотренным условиями аккредитива.

Исполнение аккредитива осуществляется посредством перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

Расчеты инкассовыми поручениями. Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика. Осуществляется при наличии у получателя средств права предъявлять распоряжение к банковскому счету плательщика, предусмотренного законом (при представлении плательщиком и (или) получателем средств в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету, об обязательстве плательщика и основном договоре) или договором между плательщиком и банком плательщика (при представлении плательщиком в банк плательщика сведений о получателе средств, имеющем право предъявлять инкассовые поручения к банковскому счету плательщика, об обязательстве плательщика и основном договоре).

Инкассовое поручение взыскателя средств может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств. Инкассовое поручение, предъявляемое через банк получателя средств, действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления. Банк получателя средств, принявший инкассовое поручение в целях взыскания денежных средств, обязан направить инкассовое поручение в банк плательщика не позднее рабочего дня, следующего за днем его приема.

Расчеты чеками. Форма чека устанавливается кредитной организацией. Кредитная организация обязана удостовериться в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом. Применяются при осуществлении перевода денежных средств, за исключением перевода денежных средств Банком России.

Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямоедебетование). Получателем средств может являться банк, в том числе банк плательщика. Применяется платежное требование. Если получателем средств является банк, списание денежных средств с банковского счета клиента-плательщика при наличии заранее данного акцепта плательщика может осуществляться банком в соответствии с договором банковского счета на основании составляемого банком банковского ордера. Может быть предъявлено в банк плательщика через банк получателя средств (действительно для представления в банк получателя средств в течение 10 календарных дней со дня, следующего за днем его составления).

Расчеты в форме перевода электронных денежных средств

Перевод денежных средств по банковским счетам

- списание денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств;
- списание денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств - физическим лицам;
- списание денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения остатка электронных денежных средств получателей средств.

Перевод средств без открытия банковских счетов:

- прием наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- прием наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;
- прием наличных денежных средств, распоряжения плательщика - физического лица и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств;
- уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств;
- уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и выдачи наличных денежных средств получателю средств - физическому лицу;
- уменьшение остатка электронных денежных средств плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств получателя средств.

Рис. 34. Система безналичных расчетов, действующая в Российской Федерации

Перевод денежных средств осуществляется отправителями распоряжений. *Отправители распоряжений* – это «клиенты банка, взыскатели средств, банки, осуществляющие перевод денежных средств в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа, или на бумажных носителях»⁸⁵.

Основные банковские операции сводятся к списанию или зачислению средств на банковские счета по распоряжению клиента при условии, что банк выступает получателем (плательщиком) средств, а также перевод средств без открытия банковского счета, в том числе для банка-получателя - перевод электронных средств. Банк самостоятельно устанавливает количество распоряжений, оформляемых на бумажных носителях.

На основании распоряжения плательщика банк может выполнять перевод денежных средств (разовый или периодический) в сумме и на условиях, определяемых плательщиком или получателем, являющимся клиентом банка. Платежи могут осуществляться с применением электронных средств платежа. Банк может составлять по одной группе очередности реестр платежей, в котором приводит сведения о банках - получателях (плательщиках), об организациях, выступающих получателем (плательщиком) средств. В реестре указываются суммы получения (оплаты), номер и дата распоряжения и прописывается назначение платежа. В конце выводится общее количество распоряжений по данному реестру.

Банк обязан обеспечить:

- 1) контроль уникального идентификатора платежа;
- 2) неизменность реквизитов распоряжений в электронном виде и на бумажных носителях. В распоряжениях указывается получателем средств уникальный идентификатор платежа;
- 3) возможность воспроизведения принятых к исполнению и исполненных распоряжений в электронном виде;

⁸⁵Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П

4) подтверждение, что распоряжение составлено плательщиком путем электронной или собственноручной подписи, удостоверение кодами, паролями и иными средствами;

5) невмешательство в договорные отношения клиентов.

Кредитная организация обязана довести до сведения клиентов и взыскателей средств порядок выполнения процедур по исполнению, отзыву и возврату распоряжений. Информировать клиентов банк может путем размещения порядка в договорах, разъясняющих документах, в местах обслуживания клиентов. Порядок приема и исполнения распоряжений схематично представлен на *рис. 35*.

В случае недостаточности средств на счете плательщика, согласно Положению 318-П банк должен возвратить и аннулировать отправителям распоряжения не позднее следующего дня за днем поступления распоряжения от плательщика либо за днем акцепта. Исключением выступают операции, установленные федеральным законом, взыскания 5 очереди списания с банковского счета и распоряжения, которые банк принимает к исполнению по закону или договору. Законодательно установлена определенная очередность, т.е. последовательность проведения оплаты по расчетно-платежным документам в случае недостаточности остатка средств для выполнения платежа.

В случае недостаточности средств списание производится согласно ст. 855 ГК РФ: в первую очередь удовлетворяются требования по исполнительным документам по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью, требования о взыскании алиментов. Далее, во вторую и в третью очередь должны списываться средств в счет оплаты выходных пособий и погашаться задолженность по оплате труда, в четвертую – по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, в пятую – удовлетворение иных денежных требований по исполнительным документам. Далее средства могут списываться в порядке календарной очередности. Если платежи относятся к одной очереди, то они будут осуществлены также в порядке календарной очередности при наступлении срока оплаты.

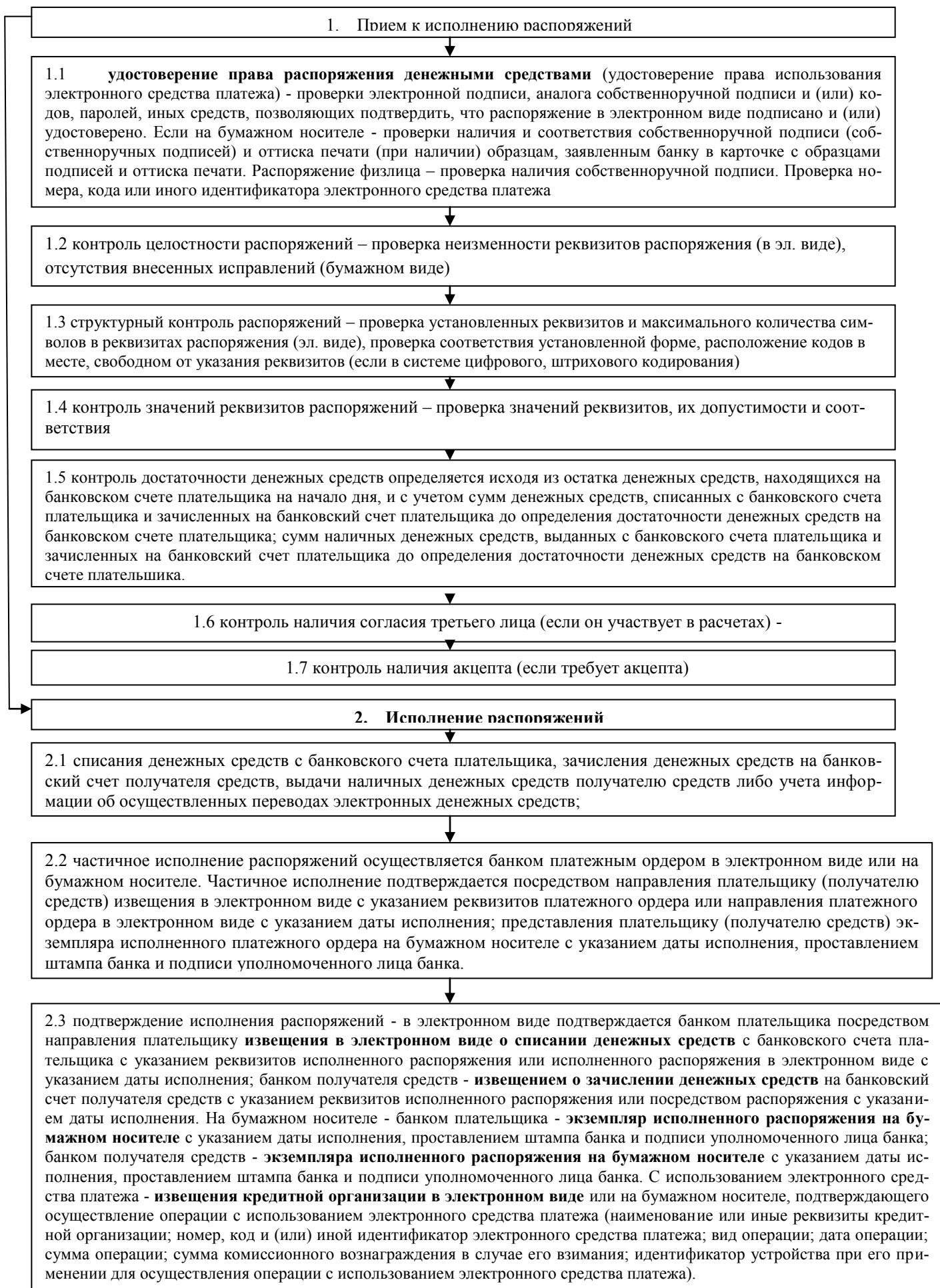


Рис. 35. Порядок приема и исполнения распоряжений

Неисполненные распоряжения помещаются в очередь неисполненных распоряжений для последующего контроля достаточности денежных средств на счете клиента банка. В распоряжении, которое ставится в очередь, указывается дата помещения. Средства будут списываться в срок и в порядке очередности.

Плательщику направляется уведомление в электронном виде или на бумажном носителе по форме, которая устанавливается и утверждается банком. Может применяться иной порядок, когда распоряжение, оформленное в бумажном виде, возвращается плательщику не позднее дня, следующего за его помещения в очередь неисполненных документов.

При расчетах с физическими лицами очередность неисполненных документов не создается. Распоряжения, принятые от физического лица, при невозможности осуществить банковскую операцию по списанию средств и недостаточности остатка, не принимаются банком и должны быть возвращены клиенту не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения.

Электронная очередь приема распоряжений должна позволять распечатывать распоряжения на бумажные носители, сохраняя реквизиты отправителей распоряжений, идентифицировать дату внесения распоряжений в очередь. Необходимо обеспечить представление информации об исполнении, отзыве и аннулировании распоряжений, суммах акцептов плательщиков, о лицах, уполномоченных выполнять процедуры приема распоряжений к исполнению.

Отзыв распоряжения, переданного в целях осуществления перевода денежных средств по банковскому счету, осуществляется на основании заявления об отзыве в электронном виде или на бумажном носителе, представленного отправителем распоряжения в банк. Не позднее следующего рабочего дня за днем поступления заявления банк должен направить отправителю уведомление с указанием даты, возможности отзыва распоряжения и проставить штамп и подпись лица, уполномоченного банком.

Для уточнения реквизитов распоряжения банк должен направить запрос, в срок, не позднее дня, следующего за днем получения распоряжения от клиен-

та. Законодательно установлен лимит времени, в течение которого разрешено уточнять реквизиты распоряжения – 5 дней за исключением дня поступления распоряжения в банк. Если реквизиты не могут быть уточнены и ответа на запрос не получено, банк имеет право аннулировать или вернуть распоряжение. Зачислить денежные средства на счет клиента – получателя средств банк имеет возможность при наличии номера банковского счета и иной необходимой информации о получателе средств.

Расчеты по аккредитиву предусматривают, что по распоряжению плательщика банк-эмитент принимает на себя обязательство о выполнении перевода денежных средств получателю. Обязательным условием осуществления списания со счета аккредитива является представление получателем средств документов, которые указаны в аккредитиве и являются основанием совершения сделки и иных условий, которые содержит аккредитив. Исполняющим банком является банк-эмитент или банк получателя средств. Если банк-эмитент открывает аккредитив от своего имени и за свой счет, что он будет выступать плательщиком. Если открывается депонированный аккредитив, то банк-эмитент должен перевести сумму покрытия аккредитива на счет плательщика в распоряжение банка-исполнителя на срок, в течение которого будет действовать аккредитив. Когда эмитирован гарантированный аккредитив, банку-исполнителю предоставляется возможность списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента в сумме, ограниченной суммой самого аккредитива. Банк-эмитент и исполнитель должны согласовать условия и порядок списания денежных средств.

В случае отзывного аккредитива банк-эмитент имеет право отменить или скорректировать условия на основании распоряжения плательщика и не требует согласия получателя средств. При этом после отзыва никакие обязательства банка-эмитента перед получателем средств не возникают. Безотзывной аккредитив- аккредитив, который может быть отменен только при условии согласия получателя средств. Схема расчетов на основе аккредитива представлена на *рис. 36*.

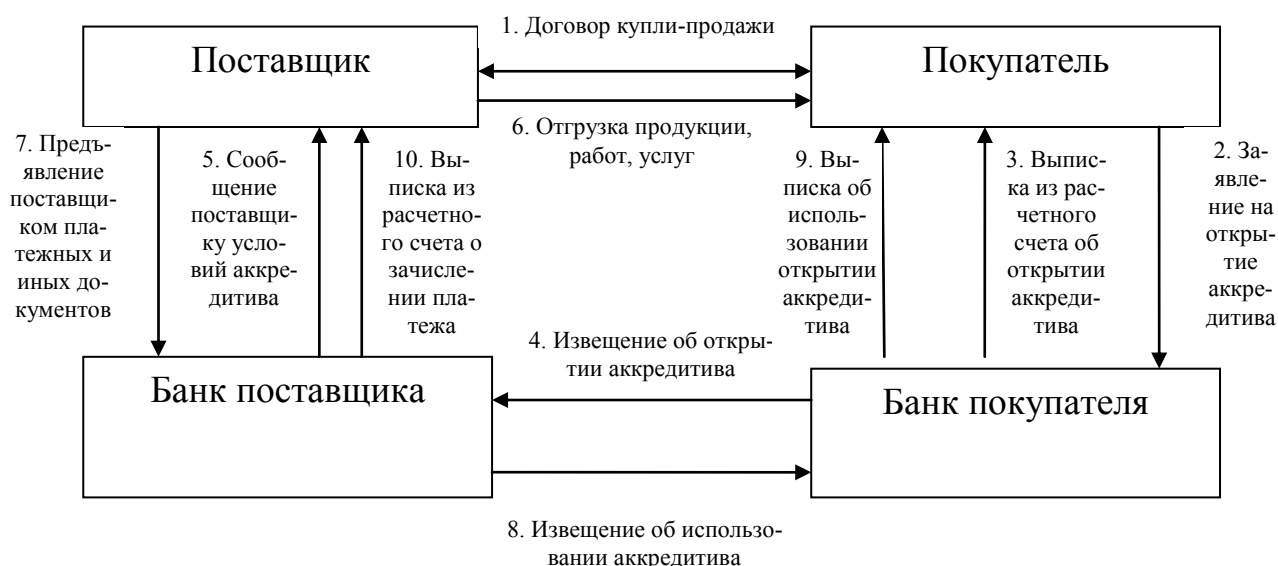


Рис. 36. Аккредитивная форма расчетов

Получатель средств представляет в исполняющий банк или банк-эмитент условия аккредитива, документы в течение срока, оговоренного условиями аккредитива. В течение 5 рабочих дней банк должен провести проверку соответствия представленных документов, соблюдения всех установленных законом требований к их оформлению и удостовериться в отсутствии противоречий между документами. Банк-эмитент получает от банка-исполнителя извещение об исполнении, в котором указывается сумма и приложены документы, служащие основанием осуществления коммерческой сделки. Исполнитель обязан представить данную информацию не позднее 3 рабочих дней со дня исполнения аккредитива.

В случае выявления несоответствия документов и ошибок, искажения информации, а также противоречия документов условиям аккредитива банк-эмитент должен потребовать вернуть сумму, которая была выплачена получателю, а также возместить писание сумм с корреспондентского счета. Сумма может быть выплачена за счет покрытия, если аккредитив имеет форму депонированного аккредитива. В случае гарантированного аккредитива возможен отказ банку-исполнителю в возмещении выплаченных получателю сумм.

При закрытии аккредитива банк-исполнитель должен направить эмитенту уведомление, в котором указывается информация о закрываемом аккредитиве и

причины его закрытия. Банк-эмитент зачисляет средства, которые были возвращены банком-исполнителем на счет плательщика, с которого было произведено списание суммы покрытия..

3.2.2. Бухгалтерский учет переводов физических лиц без открытия и с открытием банковского счета

Под денежным переводом понимается это перечисление денежных средств клиентом через банк и предприятия связи. В соответствии с законодательством банк, имеющий лицензию Банка России на право переводов, имеет возможность проводить денежные переводы физических лиц, не требуя открытия банковского счета. Такие переводы осуществляются согласно Положению №383-П⁸⁶. По поручению клиента банка переводы могут выполняться как в пользу организаций с которым у банка заключен договор о приеме платежей от населения, так и в пользу других физических лиц. Поступившие переводы от физических лиц резидентов или нерезидентов банк выплачивает клиенту без ограничения и не требуя представления подтверждающих документов.

При осуществлении перевода сотрудники банка обязаны произвести процедуру идентификации клиента - физического лица в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, Положением № 262-П⁸⁷. Идентификация не требуется, если сумма меньше 15 000 руб. либо сумма в иностранной валюте, эквивалентная 15 000 руб. К платежам, не требующим идентификации, относятся платежи, связанные с расчетами с бюджетами всех уровней; оплатой услуг, оказываемых бюджетными организациями; за жилые помещения, коммунальные услуги, услуги по охране квартир и установке охранной сигнализации, услуги связи; оплата взносов в садоводческие, огороднические, дачные некоммерческие объединения граждан, гаражно-строительные кооперативы, платежи, связанные с уплатой алиментов.

Переводы физических лиц - резидентов в иностранной валюте и рублях

⁸⁶ Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П

⁸⁷ Положение об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утв. Банком России 19.08.2004 № 262-П

РФ без предоставления документов о происхождении валюты и подтверждающих документов ограничены п. 3 ст. 14 Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ⁸⁸ «О валютном регулировании и валютном контроле» и Указанием Банка России от 30.03.2004 № 1412-У⁸⁹. В соответствии с Указанием Банка России физические лица - резиденты могут осуществлять в течение одного операционного дня переводы без открытия счета на сумму **не более 5000 долл. США** или ее эквивалента, определяемого с использованием установленных Банком России курсов валют к рублю РФ. Исключений по увеличению суммы перевода без открытия счета при предоставлении подтверждающих документов не предусмотрено.

Порядок осуществления банковских операций без открытия счетов регулируется Указанием Банка России №1842-У.⁹⁰ Переводы физических лиц – клиентов банка, осуществляемые из России в иностранной валюте или в рублях, должны производиться при предъявлении документа, удостоверяющего личность, заявления на перевод, доверенности и уведомления налогового органа об открытии счета, свидетельства о предварительной регистрации счета (вклада) в случаях перевода средств на свой счет (вклад), открытый в банке, расположенном на территории иностранного государства, не являющегося членом ОЭСР или ФАТФ (для физического лица – резидента).

Операции по приему наличных средств для осуществления перевода из Российской Федерации подлежат обязательному включению в «Реестр операций с наличной валютой и чеками», формирование которого предусмотрено Инструкцией Банка России № 113-И. Форма распоряжения о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица на бумажном носителе устанавливается банком или получателями средств по согласованию с ним. В распоряжении о переводе денежных средств без откры-

⁸⁸Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»

⁸⁹Указание Банка России от 30.03.2004 № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом - резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов»

⁹⁰Указание Банка России от 20.06.2007 № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями»

тия банковского счета плательщика - физического лица на бумажном носителе должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная кредитной организацией или получателем средств по согласованию с банком. Распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета плательщика - физического лица может быть составлено в виде *заявления*, на основании которого банк формирует *платежное поручение*. Если распоряжение передается с применением электронного средства платежа, то должно включать информацию, на основании которой устанавливается плательщик, получатель средств, сумма перевода и назначение платежа.

Коммерческая организация, не являющаяся кредитной организацией, может осуществлять прием наличных денежных средств от физических лиц в качестве «платы за услуги электросвязи, жилое помещение и коммунальные услуги для последующего перевода принятых наличных денежных средств в пользу лиц, оказывающих такие услуги (выполняющих такие работы), только в случае заключения коммерческой организацией договора с кредитной организацией, заключившей договоры с организациями - получателями средств о переводе денежных средств в их пользу»⁹¹.

Коммерческая организация осуществляет операции по месту своего нахождения и (или) месту нахождения своих филиалов от своего имени, но за счет уполномочившей коммерческую организацию в соответствии с заключенным с ней договором в кассах (местах обслуживания физических лиц) и с применением терминалов. *Терминалы коммерческой организации* – это «программно-технические комплексы коммерческой организации, оснащенные функцией приема наличных денежных средств»⁹².

Банк ведет перечень коммерческих организаций, с которыми заключены договоры, и каждой организации присваивает порядковый номер, указывает

⁹¹Указание Банка России от 20.06.2007 № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями»

⁹²Указание Банка России от 20.06.2007 № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями»

места обслуживания физических лиц, а также мест нахождения терминалом, номера и даты заключенного договора. Коммерческая организация должна по требованию информировать физических лиц о наименовании кредитной организации, номере лицензии, наименовании организаций – получателей средств, размере комиссионного вознаграждения, взимаемого за оказываемые услуги. Физические лица должны быть проинформированы коммерческой организацией об исполнении обязательств перед получателями средств. Операцию по приему денежных средств коммерческая организация обязана подтвердить документов, форма которой утверждается по согласованию с банком.

Форма должна содержать «сумму принятых денежных средств, размер комиссионного вознаграждения (при взимании), дату, время проведения операции, место обслуживания физических лиц (место нахождения терминала), наименование и место нахождения коммерческой организации, ее ИНН, уникальный номер и дату договора между коммерческой организацией и банком, наименование кредитной организации и ее БИК, номера контактных телефонов коммерческой организации и кредитной организации, наименование организации - получателя средств, ее ИНН»⁹³. Договором могут устанавливаться иные необходимые сведения для проведения расчетных операций. Для перевода на банковский счет принятые наличные средства коммерческая организация вносит в кассу банка, в которой открыт счет. Коммерческая организация на основании договора с банком может расходовать наличные средства, полученные в форме комиссий за осуществление операций. В банк представляется реестр проведенных операций, который выступает основанием для формирования платежных поручений на перевод средств организациям – получателям средств. Договор банковского обслуживания должен определять форму, порядок и сроки представления реестра операций.

На *рис. 37-40* представлена структура счетов, применяемых кредитной организацией для отражения операций по расчетам с физическими лицами без

⁹³Указание Банка России от 20.06.2007 № 1842-У «О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями»

открытия банковских счетов.

№40905«Невыплаченные переводы» (П)	
Дебет	Кредит
1. Выплачиваемые получателям средства, возвраты в связи с отзывом перевода	1. Поступление средств, в том числе возврат от банка-получателя
<u>Корреспондирующие счета:</u> 20202, 30102, 30232, 30233	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102, 303, 30232, 30233

Рис.37.Характеристика балансового счета № 40905

№ 40909 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств» (П) № 40910 «Невыплаченные трансграничные переводы денежных средств нерезидентам» (П)	
Дебет	Кредит
1. Суммы денежных средств, выплачиваемых получателям или переводимых на их счета, суммы средств, возвращаемые отправителю	1. Суммы переводов денежных средств, поступивших в Россию без открытия банковских счетов резидентам (40909) и нерезидентам (40910), постоянно проживающим в Российской Федерации
<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102, 30110, 30109, 30232, 30233, 40702 и другими банковскими счетами клиентов, 20202	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета, 303, 30232, 30233
2. Начисленное комиссионное вознаграждение	
<u>Корреспондирующие счета:</u> 70601	

Рис. 38.Характеристика балансовых счетов № 40909 и № 40910

№ 40911«Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» (П)	
Аналитический учет ведется по видам платежей (коммунальные, за электроэнергию; телефонные услуги; налоговые платежи; добровольные взносы; пожертвования и др.)	
Дебет	Кредит
1. Суммы переводов денежных средств, перечисленных по назначению	1. Суммы принятых наличных денежных средств
<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета, 303, 40702 и другими счетами клиентов банка, 30232, 30233	<u>Корреспондирующие счета:</u> 20202, 20208

Рис.39 .Характеристика балансового счета № 40911

№ 40912«Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода» (П) № 40913 «Принятые наличные денежные средства для осуществления трансграничного перевода от нерезидентов» (П)	
Дебет	Кредит

1. Суммы переводов, перечисляемые из Российской Федерации	1. Суммы наличных денежных средств, принятые от резидентов и нерезидентов для осуществления трансграничного перевода денежных средств
Корреспондирующие счета: 30102, 30232, 30233	Корреспондирующие счета: 20202, 20208
2. Суммы комиссионного вознаграждения в пользу кредитной организации	
Корреспондирующие счета: 70601	
3. Суммы неотправленных (возвращаемых) переводов	
Корреспондирующие счета: 20202 и другие счета	

Рис.40. Характеристика балансовых счетов № 40912 и 40913

В табл. 9 представлен перечень бухгалтерских записей для отражения операций в бухгалтерском учете банка.

Таблица 9

Отражение операций по расчетам с физическими лицами без открытия банковского счета

Наименование операции	Дебет	Кредит	Первичный документ
1. Переводы без открытия банковского счета на территории Российской Федерации			
1.1. Прием денежных средств от клиента в кассу банка	20202	40911	Второй экземпляр ПКО с отметкой кассира о приеме денег, копией заявления с отметкой о приеме, чеком ККМ на сумму комиссии, уплаченной клиентом в рублях, или вторым экземпляром ПКО с отметкой о приеме комиссии, уплаченной в иностранной валюте нерезидентом
1.2. Отражена комиссия за перевод	20202	70601 «Комиссия за осуществление переводов физических лиц без открытия счета»	
1.3. Не позднее следующего рабочего дня после принятия средств денежные средства перечисляются по назначению	40911	30102, 407 (если организации - получатели средств имеют расчетный счет в банке)	Выписка из корреспондентского счета
1.4. Сумма списания средств со счета держателя карты в день совершения операции, если переводы в пользу организаций, с которыми у банка заключены договоры на прием платежей, осуществля-	40817, 40820	30232	Электронный платежный документ
	30232	40911	
	40911	30102, 407 (если организации - получатели	

ются физическими лицами с использованием банковской карты через установленные банкоматы и ПОС-терминалы		средств имеют расчетный счет в банке)	
2. Выплата перевода физическому лицу в валюте Российской Федерации			
2.1. Выплата денежного перевода из кассы банка	40905	20202	Документ, удостоверяющий личность получателя, и заявления на получение перевода в рублях РФ, РКО
2.2. Оплачена комиссия банка за перевод	40905	70601	Мемориальный ордер
2.3. Отражена сумма поступившего перевода на корреспондентский счет, открытый в Банке России	30102	40905	Выписка из корреспондентского счета
3. Переводы из Российской Федерации без открытия банковского счета в иностранной валюте и валюте РФ			
3.1. Прием наличной иностранной валюты или рублей РФ от клиента в кассу для перевода из Российской Федерации	20202	40912, 40913	ПКО с отметкой кассира о приеме денег, копия заявления с отметкой о приеме, чек ККМ на сумму комиссии, уплаченной клиентом
3.2. Взыскание комиссии в соответствии с установленными тарифами кредитной организации	20202	70601 «Комиссия за осуществление переводов»	Мемориальный ордер
3.3. Перечисление средств по назначению (не позднее следующего рабочего дня после принятия денежных средств в кассу банка)	40912, 40913	30102 и др. корреспондентские счета	Выписка из корреспондентского счета
4. Выплата иностранной валюты и рублей РФ физическим лицам по поступившим переводам в Российскую Федерацию без открытия счета			
4.1. Зачисление средств	30102 и др. корреспондентские счета	40909, 40910	Документ, удостоверяющий личность; заявление на получение перевода без открытия счета
4.2. Выплата перевода клиенту в валюте перевода за вычетом комиссии банка	40909, 40910	20202	по форме, установленной кредитной организацией; доверенность (если получение осуществляется представителем физического лица).

Согласно Инструкции 153-И для открытия текущего счета физическому лицу - гражданину Российской Федерации в банк представляются: «документ, удостоверяющий личность физического лица, карточка с образцами подписей,

документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами на счете, свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (при наличии)»⁹⁴. Если договор предусматривает удостоверение прав распоряжаться третьим лицам средствами банковского счета, то следует представить в банк документы, которые подтверждают полномочия лиц, имеющих право использовать аналог собственноручной подписи. Чтобы открыть текущий счет гражданину иностранного государства или лицу без гражданства, необходимо представить в банк ранее указанные документы, а также в дополнение – миграционную карту и (или) документ, которые подтверждает право пребывания на территории страны.

3.2.3. Бухгалтерский учет безналичных расчетов между юридическими лицами

Порядок открытия банковских счетов раскрывается в Инструкции 153-И⁹⁵, согласно которому банк может открывать для клиентов счета: расчетные, специальные, депозитные, текущие, счета по вкладам и т.д. (рис. 41). Операции по счетам клиентов банка являются пассивными операциями.

Согласно Инструкции 153-И для оформления открытия счетов всех видов в банк должны быть предоставлены документы:

- 1) свидетельство о государственной регистрации юридического лица;
- 2) учредительные документы юридического лица;
- 3) выданные юридическому лицу лицензии (разрешения), если данные лицензии (разрешения) имеют непосредственное отношение к правоспособности клиента заключать договор, на основании которого открывается счет;
- 4) карточка с образцами подписей;
- 5) документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете. При приме-

⁹⁴Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

⁹⁵Инструкция Банка России от 30.05.2014 № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»

нении аналога собственноручной подписи требуются документы, подтверждающие полномочия лиц, наделенных правом ее пользования;

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

7) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе или документ, выдаваемый налоговым органом в целях открытия счета.

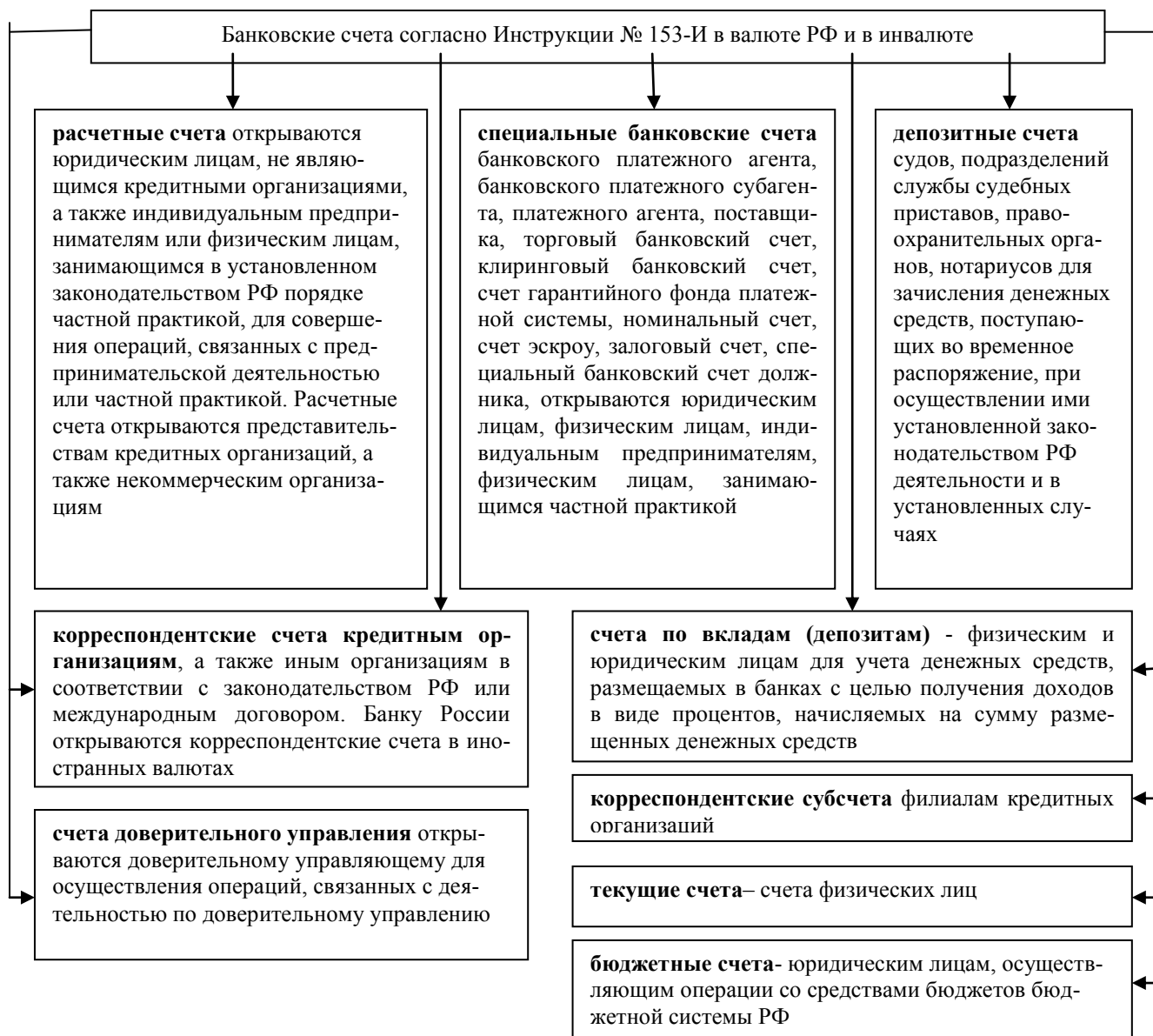


Рис. 41. Характеристика банковских счетов

Для того, чтобы банк открыл счет юридическому лицу, созданному в соответствии с законами иностранного государства, необходимо дополнительно представить документы, подтверждающие правовой статус организации на тер-

ритории иностранного государства. Для открытия расчетного счета индивидуальному предпринимателю в банк необходимо представить документ, удостоверяющий личность физического лица; карточку с образцами подписи; документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в карточке, на распоряжение денежными средствами, находящимися на счете; свидетельство о постановке на учет в налоговом органе; о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя; имеющиеся лицензии (патенты). В соответствии со ст. 86 НК РФ кредитные организации открывают счета юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям только при предъявлении свидетельства о постановке на учет в налоговом органе.

Для открытия других счетов Инструкция 153-И делает ограничения в представлении некоторых документов. Форма карточки с образцами подписей представлена в Инструкции 153-И. Основанием открытия счета является заключение договора счета соответствующего вида и представление до открытия счета всех документов и информации, определенных законодательством Российской Федерации. На основании одного договора по согласованию банка и клиента разрешается клиенту открывать несколько счетов определенного вида. В целях исполнения закона № 115-ФЗ должна быть проведена идентификация клиента, его представителя и выгодоприобретателя, предприняты меры по идентификации бенефициарных владельцев.

Согласно ст. 845 главы 45 Гражданского Кодекса РФ «по договору банковского счета банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (владельцу счета), денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету». Банк дает гарантию клиенту на беспрепятственное распоряжение средствами, находящимися на счете, и не вправе устанавливать ограничения по распоряжению средствами, определять и контролировать направления их использования. В статье 846 ГК РФ сказано, что банк не должен отказывать в открытии счета за исключением случаев отсутствия возможности принять клиента на банковское обслуживание. В «Книгу регистрации

открытых счетов» должна быть внесена запись об открытии лицевого счета не позднее дня, следующего за днем заключения договора или в момент заключения договора.

Банковские сотрудники осуществляют операции по приему документов, требуемых для открытия банковского счета соответствующего вида, проверяют правильность документального оформления и полноту представляемых сведений, а также определяют наличие у клиента правоспособности (дееспособности). Должностные лица банка взаимодействуют с клиентами и их представителями, запрашивают и получают необходимую информацию.

Банковские работники должны удостовериться в том, что лицо, обратившееся в банк с целью открытия счета, действует от своего имени или по поручению и от имени другого лица. В процессе предварительной проверки устанавливается личность, наделенная правом подписи и правом распоряжения денежными средствами по счету.

На каждый открытый банковский счет должно быть сформировано юридическое дело, где собирается информация и все представляемые клиентом при открытии счета документы. По мере ведения счета вносятся документы, которые изменяют и корректируют ранее представленную информацию. Например, в юридическом деле содержится договор банковского счета (вклада или иного счета), дополнения к нему, сообщения в налоговый орган об открытии (закрытии) банковского счета, переписка с клиентов, карточки с образцами подписи, признанные недействующими и иные необходимые документы. В течение всего срока действия договора банковского счета хранятся юридические дела по всем клиентам, а после прекращения отношений – хранятся в течение срока, установленного нормативно-правовыми актами. Установленные сроки хранения документов клиента в электронной форме в отношении вопросов открытия и закрытия счетов не должны быть меньше сроков хранения юридического дела клиента.

В течение 7 дней со дня прекращения договора банковского счета банк должен выдать клиенту остаток средств, находящийся на счете наличными де-

нежными средствами либо зачислить на другой счет путем перевода на основании платежного поручения. В случае неявки клиента в течение 60 дней со дня направления уведомления о расторжении договора неполученный остаток по счету должен быть зачислен на специальный банковский счет⁹⁶. При условии отсутствия денежных средств на счете клиента сотрудники банка делают запись о закрытии лицевого счета клиента в «Книге регистрации открытых счетов» не позднее дня, следующего за днем прекращения договора.

Списание средств со счета клиента при достаточности остатка происходит в порядке календарной очереди при поступлении распоряжений владельца счета и других документов на списание.

Расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием индивидуальных предпринимателей на сумму, превышающую **100 тыс. руб.**, в силу п. 2 ст. 861 ГК РФ должны производиться в **безналичном порядке**. Практически все платежи являются акцептованными. Под акцептом понимается «согласие плательщика на оплату денежных и товарных документов; применяется при расчетах за товары, выполненные работы и услуги, при которых платеж производится с согласия (акцепта) плательщика по расчетным документам, выписанным поставщиком»⁹⁷.

Безакцептный порядок списания денег – это «списание денежных средств со счета плательщика по соответствующим платежным документам без предварительного согласия (акцепта) плательщика»⁹⁸. **Инкассо**– это «вид банковской операции, заключающийся в получении банком денег по различным документам от имени своих клиентов и зачислении их в установленном порядке на счет получателя средств». Под инкассовым поручением понимается «безусловное требование по списанию средств со счета плательщика в пользу получателя (в бесспорном порядке).

Без распоряжения клиента могут списываться средства при взыскании налога, сбора, а также пеней, штрафа за счет денежных средств на счетах нало-

⁹⁶ Указание Банка России от 15 июля 2013 года № 3026-У «О специальном счете в Банке России»

⁹⁷ Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П

⁹⁸ Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П

гоплательщика (плательщика сборов) согласно ст. 46 НК РФ. Согласно ст. 153 закона № 311-ФЗ⁹⁹ могут без согласия быть взысканы таможенные платежи. Ст. 38 Закона о Банке России, устанавливает, что в случае нарушения нормативов обязательных резервов может быть списаны недостающие средств в безакцептном порядке с корреспондентского счета, открытого в Банке России. В таком же порядке могут производиться взыскания штрафов Банком России с кредитных организаций в случае нарушения законодательства.

Согласно условиям договора банковского обслуживания клиент производит оплату комиссионного вознаграждения за услуги банка по выполнению финансово-кредитных и расчетных операций по его счету, открытому в данном банке. В соответствии со ст. 851 ГК РФ плата за услуги банка может взиматься банком по истечении квартала из денежных средств клиента, находящихся на счете, если иное не предусмотрено договором банковского счета. Без взимания комиссии могут производиться обслуживание счетов, открытых территориальным подразделениям Федерального казначейства, финансовым региональным органам и муниципальным образованиям. Также комиссией не облагаются операции по поступлению наличных денежных средств от получателей бюджетных средств, услуги по предоставлению копий на бумажном носителе расчетных документов Федеральному казначейству.

Зачет денежных требований к клиенту банка может производиться банком в случае кредитных операций, оплатой услуг самого банка, уплаты процентов за пользование денежными средствами. Распоряжения на данные операции не требуются, но банк должен сообщить о выполнении зачета в порядке и в сроки, предусмотренные договором.

В бухгалтерском учете для отражения операций по расчетным счетам клиентов используются счета 4 Раздела Плана счетов, утвержденного Положением 579-П. На *рис. 42 – 50* дана краткая характеристика. Счета 4 раздела в большинстве случаев корреспондируют друг с другом и корреспондентскими счетами.

⁹⁹ Федерального закона от 27.11.2010 № 311-ФЗ «О таможенном регулировании в Российской Федерации»

№ 40105 «Средства федерального бюджета» (П) Лицевые счета открываются Федеральному казначейству и его территориальным органам № 40106 «Средства, выделенные из федерального бюджета» (П) Лицевые счета получателей средств федерального бюджета № 40201 «Средства бюджетов субъектов Российской Федерации» (П) № 40202 «Средства, выделенные из бюджетов субъектов Российской Федерации» (П) № 40203 «Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, выделенные негосударственным организациям» Лицевые счета распорядителей и получателей средств из бюджетов субъектов Российской Федерации № 40204 «Средства местных бюджетов» (П) № 40205 «Средства местных бюджетов, выделенные государственным организациям» (П) Лицевые счета распорядителей и получателей средств из местных бюджетов № 40206 «Средства, выделенные из местных бюджетов» (П) Лицевые счета получателей средств местных бюджетов, а также избирательных комиссий муниципальных образований	
Дебет	Кредит
1. Суммы переводов денежных средств	1. Суммы поступивших денежных средств

Рис.42. Характеристика балансовых счетов № 40105, 40106 и 402

№ 40108 «Источники финансирования отдельных государственных программ и мероприятий за счет средств федерального бюджета на возвратной основе» (П) Лицевые счета в разрезе организаций	
Дебет	Кредит
1. Возврат организациями средств федерального бюджета, которые должны быть направлены для финансирования инвестиционных и конверсионных программ, формирования льготного фонда кредитования сезонных затрат в сельском хозяйстве, а также оплата процентов за пользования средствами	1. Поступления средств из федерального бюджета на возвратной и в установленных случаях платной основе на указанные цели, оплата сумм процентов за пользование данными средствами
2. Уплата маржи в пользу кредитной организации	
Корреспондирующие счета: 70601	

Рис.43. Характеристика балансовых счетов № 40105 и 40106, 40201-40206

№ 40301 «Средства избирательных комиссий (комиссий референдума)» (П) Лицевые счета избирательных комиссий (комиссий референдума), организаций при Центральной избирательной комиссии Российской Федерации	
Дебет	Кредит
1. Суммы переводов денежных средств в соответствии с целевым назначением счета, возврат окружными и территориальными избирательными комиссиями неизрасходован-	1. Суммы денежных средств, переведенные Центральной избирательной комиссией Российской Федерации избирательным комиссиям субъектов Российской Федерации и орга-

ных остатков ранее выделенных им денежных средств	низациям при Центральной избирательной комиссии Российской Федерации, вышестоящей избирательной комиссией окружным, территориальным избирательным комиссиям (комиссиям референдума) на вышеуказанные цели. Возврат окружными и территориальными избирательными комиссиями неизрасходованные остатки ранее выделенных денежных средств
---	---

Рис.44. Характеристика балансового счета № 40301

№ 40302 «Средства, поступающие во временное распоряжение» (П) Лицевые счета органов Федерального казначейства, финансовых органов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, органов государственных внебюджетных фондов, казенных учреждений № 40306 «Средства Минфина России для расчетов по иностранным кредитам» (П) Лицевые счета по каждому договору № 40307 «Кредиты, полученные от иностранных государств» (П) № 40312 «Разные расчеты с Минфином России» (П) № 40401 «Пенсионный фонд Российской Федерации» (П) № 40402 «Фонд социального страхования Российской Федерации» № 40403 «Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» № 40404 «Территориальные фонды обязательного медицинского страхования» (П) № 40406 «Фонды социальной поддержки населения» № 40410 «Внебюджетные фонды органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и местного самоуправления» Лицевые счета по каждому банковскому счету, открываемому органам Федерального казначейства, фондам Российской Федерации и его территориальным органам № 40501, 40601 и 40701 счета органам Федерального казначейства, финансовым органам субъектов Российской Федерации, финансовым органам муниципальных образований для учета денежных средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса, федеральным бюджетным учреждениям, бюджетным учреждениям субъектов Российской Федерации, муниципальным бюджетным учреждениям (П) № 40504 «Счета организаций почтовой связи по переводным операциям» Лицевые счета по переводным операциям организаций федеральной почтовой связи, по учету денежных средств, направляемых органами, уполномоченными на выплату пенсий и пособий	
Дебет	Кредит
1. Суммы переводов денежных средств	1. Суммы поступивших денежных средств

Рис.45. Характеристика балансовых счетов № 40302-40312 и других

№ 40308 «Кредиты, предоставленные иностранным государствам» (А) Отдельные лицевые счета в разрезе заемщиков по каждому кредитному договору	
Дебет	Кредит
1. Выдача кредитов иностранным государствам	1. Возврат средств иностранными государствами денежных средств по предоставленным им кредитам

Корреспондирующие счета:30114	Корреспондирующие счета:30111
-------------------------------	-------------------------------

Рис.46.Характеристика балансового счета № 40308

№406 «Счета организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности» (П) № 407 «Счета негосударственных организаций» (П) №40601, 40701 «Финансовые организации» (П) № 40602, 40702 «Коммерческие организации» (П) №40603, 40703 «Некоммерческие организации» (П)	
Дебет	Кредит
1. Суммы переводов денежных средств в соответствии с целевым назначением счета и законодательством Российской Федерации	1. Денежные средства, зачисляемые на счет
Корреспондирующие счета:30102 и другие корреспондентские счета, счета клиентов, счета по учету кредитов	Корреспондирующие счета: 30102 и другие корреспондентские счета, счета клиентов, счета по учету кредитов

Рис.47.Характеристика балансовых счетов № 406 и 407

№ 40802 «Физические лица - индивидуальные предприниматели» (П) Лицевые счета каждому физическому лицу - индивидуальному предпринимателю № 40803 «Физические лица - нерезиденты - счета типа "И» № 40804 «Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «Т» № 40805 «Юридические лица и индивидуальные предприниматели - нерезиденты - счета типа «И» № 40806 «Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (конверсионные)» № 40807 «Юридические лица – нерезиденты» № 40809 "Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (инвестиционные)» № 40810 "Физические лица - средства избирательных фондов» № 40811 «Средства для проведения выборов. Избирательный залог» № 40812 «Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «С» (проектные)» № 40813 «Физические лица - нерезиденты - счета типа «Ф» (П) № 40814 «Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа «К» (конвертируемые)» (П) № 40815 «Юридические и физические лица - нерезиденты - счета типа "Н" (неконвертируемые)» (П) № 40817 «Физические лица» № 40818 «Специальные банковские счета нерезидентов в валюте Российской Федерации» (П) № 40819 «Специальные банковские счета резидентов в иностранной валюте» (П) № 40820 «Счета физических лиц – нерезидентов» (П) № 40821 «Специальный банковский счет платежного агента, банковского платежного агента (субагента), поставщика» (П)	
Дебет	Кредит
1. Суммы переводов и выдачи наличных денежных средств	2. Внесение денежных средств на счет, суммы поступлений кредитов и другие направления поступлений
Корреспондирующие счета: 20202, 40702 и прочие счета клиентов, счета по учету депозитов	Корреспондирующие счета:20202, 40702 и прочие счета клиентов, счета по учету депозитов

Рис.48. Характеристика балансовых аналитических счетов, включенных в синтетический счет № 408

№ 40901 «Обязательства по аккредитивам» (П) № 40902 «Обязательства по аккредитивам с нерезидентами» (П)	
Дебет	Кредит
1. Суммы, выплаченные кредитной организацией в качестве исполняющего банка получателям; переводы денежных средств во исполнение гарантий по аккредитивам; возвраты вследствие неиспользования, уменьшения или аннулирования аккредитивов	1. Суммы поступившего покрытия по аккредитиву
2. <u>Корреспондирующие счета: 40702 и прочие счета клиентов, 30102 и прочие корреспондентские счета (субсчета)</u>	<u>Корреспондирующие счета: 40702 и прочие счета клиентов, 30102 и прочие корреспондентские счета (субсчета)</u>
	2. Обязательства перед исполняющим банком в сумме осуществленных им расчетов по аккредитиву, оплата которых гарантирована кредитной организацией (с одновременным списанием с внебалансового счета по учету выданных гарантий и поручительств)
	<u>Корреспондирующие счета: 40702 и прочие счета клиентов-плательщиков</u>

Рис.49. Характеристика балансовых счетов № 40901 и 40902

№ 40903 «Средства для расчетов чеками, предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа» (П)	
Дебет	Кредит
1. Суммы оплаченных чеков, операций по предоплаченным картам, перечисленных неиспользованных депонированных сумм	1. Суммы, поступившие от организаций и физических лиц в качестве гарантии оплаты выданных чеков, и от физических лиц в целях осуществления операций посредством предоплаченных карт,
2. <u>Корреспондирующие счета: 40702 и прочие счета клиентов, 30102 и прочие корреспондентские счета (субсчета), 30232, 30233, 20202, 20208</u>	<u>Корреспондирующие счета: 20202, 40702 и другие банковские счета клиентов, 20208, 30232, 30233</u>

Рис.50. Характеристика балансовых счетов № 40105 и 40106

При отсутствии средств у клиентов неоплаченные документы учитываются на внебалансовых счетах: 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок», 90904 «Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации».

Основными первичными документами, на основании которых отражаются операции по платежам в безналичном порядке, являются: платежное поручение; платежное требование; инкассовое поручение; чек и аккредитив. Бухгалтерские записи приведены в табл. 10.

Таблица 10

Отражение в системе счетов бухгалтерского учета операций по безналичным расчетам при применении разных форм

Наименование операции	Дебет	Кредит	Первичный документ
1. Расчеты платежными поручениями			
1.1. Расчеты между поставщиком и покупателем, если расчетные счета открыты в одном банке	40702 и др. расчетные счета	40702 и др. расчетные счета	Платежное поручение
1.2. По платежному поручению перечислено со счета клиента банка(негосударственное коммерческое предприятие) на счет получателя – клиента этого же банка (коммерческое предприятие, находящееся в федеральной собственности)	40701	40501	Платежное поручение
2. Если счета получателя и плательщика ведутся разными банками, то при отражении зачисленной или списанной по платежному поручению суммы корреспондирующим счетом в бухгалтерской проводке будет «Корреспондентский счет банка»			
2.1. Клиент оплачивает услуги сторонней организации (в банке плательщика)	40701, 40703 и т.д. в зависимости от типа клиента	30102	Платежное поручение
2.2. Клиент оплачивает услуги сторонней организации (в банке получателя средств)	30102	40501, 40701, 40703 и т.д. в зависимости от типа клиента	Платежное поручение
3. Расчеты чеками			
3.1. Зачисляется сумма средств, депонируемая с соответствующего расчетного (текущего) счета	40701 и т.д. в зависимости от типа клиента	40903	Платежное поручение для депонирования средств на отдельном лицевом счете чекодателя
3.2. При списании денежных средств со счета чекодателя в оплату чеков (в банке плательщика)	40903	30102	Выписка из корреспондентского счета

3.3. Зачисление денежных средств на счет открытый в банке (чекодержателя) производит кредитная организация-исполнитель (клиент перечислил на открытый счет в банке со своего счета в другом банке)	30102	40701 и т.д. в зависимости от типа клиента	Платежное поручение
3.4. Если кредитная организация-платательщик и кредитная организация - исполнитель совпадают, то при оплате чеков	40903	40701 и т.д. в зависимости от типа клиента	Платежное поручение
3.5. Комиссия с клиента	40702	70601	Мемориальный ордер
4. Расчеты аккредитивами			
4.1. При открытии покрытого (депонированного) аккредитива в банке-эмитенте	40702 и др. расчетные счета	40901	Заявление об открытии аккредитива
4.2. Если аккредитив открывается за счет средств кредитной организации	45203 и др. счета кредитов	40901	Заявление об открытии аккредитива
4.3. При оплате аккредитива в банке-эмитенте при непокрытом аккредитиве	40702 и др. расчетные счета	30102	Выписка из корреспондентского счета
4.4. При оплате аккредитива в банке-эмитенте при покрытом аккредитиве	40901	30102	
4.5. В банке-исполнителе	30102	40702 и др. расчетные счета	
4.6. Если банк-эмитент и банк-исполнитель совпадают (при покрытом аккредитиве)	40901, 40702 и др. расчетные счета покупателей	40702 и др. расчетные счета поставщиков	Извещение об использовании аккредитива, выписка из расчетного счета

В табл. 11 представлен пример отражения бухгалтерских записей по аккредитивной форме расчетов в коммерческом банке.

Таблица 11

Корреспонденции счетов при использовании аккредитивной формы расчетов

Операция	Дата	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дт	Кт
Покрытый аккредитив (банк-эмитент)				
Депонирование средств ООО «Вектор» для аккредитива для расчётов с нерезидентами	01.12	153500	40702840200010000569	40901840600010000117
Учёт выданного аккредитива ООО «Вектор»	01.12	153500	9090884070001000117	99999840700090000000

Перевод депонированных средств ООО «Вектор» в исполняющий банк (BONY)	02.12	153500	47431840200010000117	3011484000000000010
Исполнение аккредитива ООО «Вектор»	19.12	15350	40901840600010000117	47431840200010000117
Покрытый аккредитив (исполняющий банк)				
Получены средства по покрытому аккредитиву от OWH Bank	07.12	87000	30114840300000000006	40901840600010000132
Зачисление полученных средств ООО «Покровский рудник»	07.12	87000	40901840600010000132	40702810100010000244
Гарантированный аккредитив (банк-эмитент)				
Выдана гарантия по аккредитиву ООО «Лист»	02.12	560000	99998810500090000000	91315810700010000768
Переведены средства получателю через к/с в ВТБ	02.12	560000	47431810400010000099	30109810700000000006
Списание выданной гарантии ООО «Лист»	18.12	560000	91315810700010000768	99998810500090000000
Гарантированный аккредитив (исполняющий банк)				
Получена гарантия по аккредитиву для ООО «Свет»	14.12	781000	91414810500010000078	99999840700090000000
Исполнен аккредитив, зачислена сумма ООО «Свет» в КБ «Кольцо Урала»	28.12	781000	30110810700000000012	40702810600010000934
Списана полученная гарантия КБ «Кольцо Урала»	29.12	781000	99999840700090000000	91414810500010000078

В табл. 12 приведены примеры отражения операций в бухгалтерском учете на лицевых счетах при применении системы расчетов по прямому дебетованию.

Таблица 12

Корреспонденции счетов по операциям прямых дебетов

Операция	Дата	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дт	Кт
Получено распоряжение, требующее акцепта от ООО «Феникс» на оплату услуг по водоотведению	18.12	20880	90901810900010000687	99999810700060000000
Получен акцепт от ООО «Феникс»	19.12	20880	99999810700060000000	90901810900010000687
Перечисление средств по акцепту ООО «Феникс»	19.12	20880	40702810500010000687	30102810400000000001
Отказ ООО «Калина» от акцепта	20.12	4112	99999810700060000000	90901810900010000343
Принятие акцепта ООО «Стиль» при отсутствии средств на счете	21.12	9000	90902810400000000442	99999810700060000000
Поступление средства на	25.12	9000	99999810700060000000	90902810400000000442

счет ООО «Стиль» и списание картотеки				
Оплата ООО «Стиль» акцептованного счёта	25.12	9000	40702810300010000612	30102810400000000001

3.2.4. Бухгалтерский учет операций коммерческого банка с Банком России

Для осуществления межбанковских взаимных расчетов выстраивается система корреспондентских отношений, участниками которой являются коммерческие банки и Банк России. Современная система межбанковских расчетов основана на системе операций, осуществляемых коммерческими банками через корреспондентские счета, открываемые в учреждениях Банка России РКЦ (расчетно-кассовых центрах), а также на основе прямых корреспондентских отношений между банками. Каждый коммерческий банк должен иметь один корреспондентский счет в одном РКЦ, который Банк России открывает на основе заключения договора о корреспондентских отношениях (или корреспондентского соглашения). Коммерческий банк для открытия счета в РКЦ по месту нахождения должен предоставить пакет документов, в который включается заявление на открытие счета, карточку образцов подписей и печати (два экземпляра). Филиалу коммерческого банка при наличии разрешения учреждения Банка РКЦ может быть открыт корреспондентский субсчет. Назначение корреспондентского счета (субсчета) заключается в выполнении расчетов банком по поручению и за счет другого банка (в т.ч. РКЦ Банка России). Комиссионное вознаграждение за обслуживание и банковские операции по корреспондентскому счету (субсчету) не предусмотрены. Списание средств по целевому назначению с корреспондентского счета (субсчета) производится только в пределах остатков денежных средств. При этом на остаток средств на корреспондентском счете Банк России проценты не начисляет. Основанием для осуществления платежей по корреспондентскому счету является платежное поручение. Поступление денежных средств на корреспондентский счет и его подкрепление производится путем зачисления средств от клиентов банка – юридических и физических лиц, по договорам межбанковского кредитования, инкассированной денежной выручки.

Корреспондентский субсчет филиала коммерческого банка может быть пополнен на основе перевода денежных средств с корреспондентского счета банка.

Если средств на корреспондентском счете (субсчете) недостаточно для выполнения платежа, то платежные документы должны быть помещены в картотеку неоплаченных и просроченных документов. При зачислении средства будут выплачиваться в порядке календарной очереди. Если у коммерческого банка накапливаются документы, вынесенные на просрочку, то Банк России в течение 5 дней направляет требование коммерческому банку о пополнении остатка на счете до достаточного уровня. Невыполнение данного требования грозит коммерческому банку санкциями и отзывом лицензии, выданной на осуществление банковских операций. Главное территориальное управление Банка России может выдать **централизованный кредит для осуществления безотлагательных платежей** при условии соблюдения нормативных показателей благоприятного финансового состояния и выполнения обязательного резервирования. Кредит Банка России предоставляется сроком на 7 рабочих дней и не должен превышать 25 % средств банка, перечисленных в соответствии с корреспондентским соглашением в фонд обязательных резервов. Ежемесячно коммерческие банки делают сверку расчетов и подтверждение остатка по корреспондентскому счету, открытому в РКЦ Банка России. Составляются акты сверок и ведомости проверки состояния расчетов по счету.

Порядок проведения расчетных операций по корреспондентскому счету, открытому в РКЦ Банка России заключается в следующем:

1) Расчетно-платежные документы, поступившие от клиента коммерческого банка, подвергаются правовому и формальному контролю, после чего заверяются подписью работника операционного отдела и штампом банка. Если документы требуют дополнительного контроля, то они после проверки должны быть заверены подписью контролирующего работника.

2) На основании расчетно-платежных документов выполняются операции по списанию средств со счетов клиентов и зачисление на корреспондентский счет.

3) После завершения операции по списанию средств со счетов клиентов банка формируется платежное поручение с указанием очередности платежа и его срока. К данному документу прикладываются все платежные и иные документы, подтверждающие общую сумму в двух экземплярах с описью. На основании проведенной проверки правильности оформления и достоверности сведений, представленных в документах, сотрудник операционного отдела подписывает их и формирует группы по первому, второму и третьему экземпляру.

4) Далее расчетные документы для отражения операций по корреспондентскому счету передаются в территориальное РКЦ Банка России через телекоммуникационные каналы связи дистанционно. Информация в электронном виде поступает в форме авизо. Расчетные документы в электронном файле расположены в порядке их очередности и в зависимости от срока платежа. Передача на списание средств по расчетно-платежным документам первых пяти групп очередности выполняется в специальном сеансе связи при согласовании с центром обработки информации РКЦ.

5) Процедура оплаты средств по платежному поручению с корреспондентского счета, открытого в РКЦ Банка России, производится на корреспондентский счет коммерческого банка, в котором обслуживается клиент. Списание денежных средств возможно только в пределах остатка на корреспондентском счете. Неоплаченные документы в связи с недостатком средств на счете будут учитываться в порядке, как указано выше. Завершая процесс передачи информации, сотрудник банка должен сверить итоговую сумму переданных документов с описью расчетных документов. Вторые и третьи экземпляры расчетных документов с приложением к ним описи должны быть направлены в РКЦ Банка России. В РКЦ остается один экземпляр платежного поручения для подтверждения совершения операции на списание средств, а другой экземпляр передается в банк поставщика – получателя денежных средств.

6) Коммерческие банки выполняют операции по корреспондентским счетам и лицевым счетам клиентов на основании выписки, получаемой из РКЦ Банка России, и приложенных к ней расчетно-платежных документов. В при-

ложении к выписке находятся документы по приходу и расходу. Один экземпляр первичных документов подкладывается к выписке по корреспондентскому счету, а другой – к выписке по лицевому счету клиента.

При получении выписки из РКЦ с прикладываемыми к ней расчетно-платежными документами сотрудники операционного отдела банка (филиала) проводят операции по поступлению после сверки реквизитов выписки и сведений, указанных в первичных расчетных документах.

Для осуществления межбанковских электронных расчетов составляется договор, в котором определяется порядок обмена электронными платежными документами с применением средств защиты информации. В договоре прописывается информация о системе паролей и шифрования для обеспечения сохранности передаваемой информации и соблюдения режима банковской тайны. В договоре указывается технология передачи электронной документации и ответственные за несвоевременность отправки и приема документации, плата за электронное обслуживание. Сеанс электронной связи предполагает передачу полноформатных электронных платежных документов и документов сокращенного формата, а также информацию служебного назначения. Полноформатным считается документ, оформленный на операции от 5 000 руб. и выше и содержащий все основные реквизиты платежного поручения и заверенных электронно-цифровой подписью. В документах сокращенного формата (на суммы менее 5 000 руб.) содержится только часть реквизитов. Платежные документы, которые подготавливаются с целью отправки, располагаются в порядке возрастания сумм. В электронном формате выписка из корреспондентского счета носит формат *служебно-информационного документа*, в котором приводятся сведения по проведенным операциям на корреспондентском счете с указанием номеров и сумм документов, а также перечень непроведенных документов с указанием номеров, видов и сумм расчетов. Указанные документы предназначены для свода информации, необходимой для управления счетами, сводными платежными документами и выписками по счетам. Как и в выписке

банка, в информационном документе электронного формата отражаются суммы входящих и исходящих остатков на корреспондентском счете.

Полученный в РКЦ электронный документ подвергается арифметическому и логическому контролю, а в случае успешного результата проверки наделяется электронно-цифровым кодом. Учреждение Банка России по выполненным расчетно-платежным операциям формирует реестр проведенных платежей. В коммерческий банк направляется подтверждение того, что реестр платежей проверен и принят.

Для проведения сверки расчетов коммерческого банка с РКЦ Банка России необходимо направить сводное платежное поручение в двух экземплярах, в котором приводится сумма платежа в соответствии с реестром платежей, наименование и реквизиты банка. Первый экземпляр подписывается председателем правления и главным бухгалтером коммерческого банка, заверяется оттиском печати. Сотрудники РКЦ должны сверить сумму сводного платежного поручения со справкой платежей, выполненных по реестру направленных платежей. Второй экземпляр сводного платежного поручения, заверенный печатью РКЦ, возвращается после сверки в банк, а первый экземпляр остается в РКЦ и служит подтверждением проведенной сверки расчетов.

Пример осуществления операции с клиентом банка через корреспондентский счет, открытый в Банке России, а также отражение данных операций на счетах бухгалтерского учета, представлен на *рис. 51*. На *рис. 52* представлена структура бухгалтерского счета 30102 и приведена характеристика. Операции по корреспондентскому счету осуществляются, исходя из остатка денежных средств и лимита внутрисдневного кредита «овернайт».

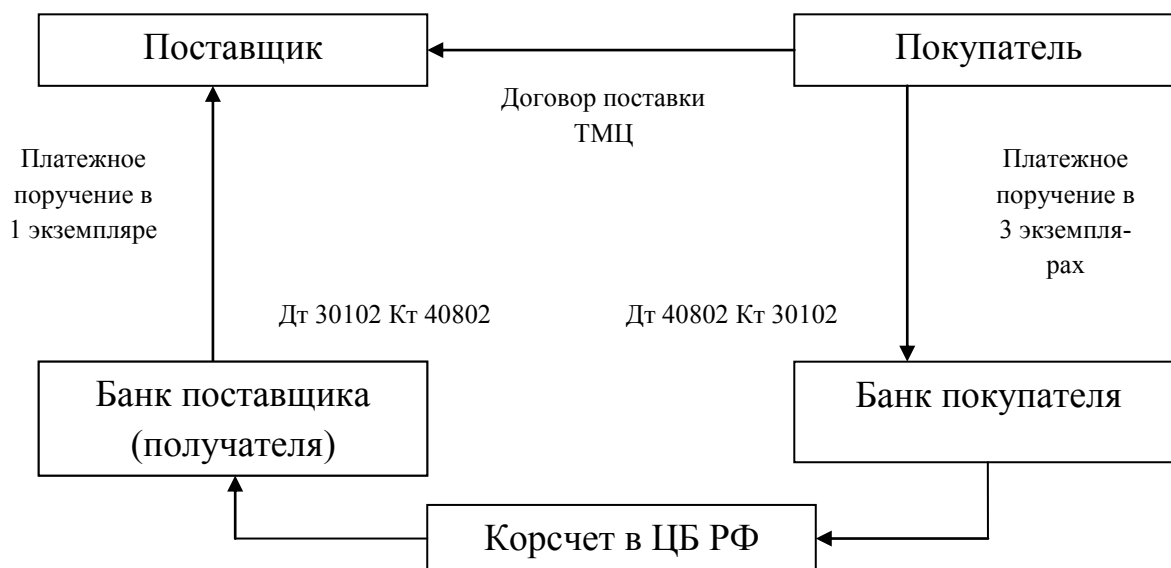


Рис. 51. Порядок отражения корреспондентских отношений через корсчет, открытый в Банке России

№ 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России» (А) В аналитическом учете ведется один лицевой счет	
Дебет	Кредит
1. Оплата уставного капитала кредитной организации	1. Денежные средства, списанные по распоряжениям клиентов с их банковских счетов
2. Продажа ценных бумаг и поступление оплаты за них	2. Переводы денежных средств для приобретения ценных бумаг
3. Поступления и возврат межбанковских кредитов	3. Переводы денежных средств для покупки иностранной валюты
4. Зачисление средств на счета клиентов (вклады физических лиц)	4. Перевод сумм невыясненного назначения; получение наличных денежных средств
5. Поступление наличных денежных средств в подразделения Банка России	5. Переводы денежных средств в оплату налогов, во внебюджетные и другие фонды, в обязательные резервы, в оплату сумм процентов и комиссий, на другие корреспондентские счета, а также по финансово-хозяйственным операциям
6. Денежные суммы невыясненные и непроведенные по балансовым счетам	6. Выданные межбанковские кредиты и погашенные межбанковские кредиты;
7. Погашенные кредиты клиентами других кредитных организаций	
8. Поступления с других корреспондентских счетов, возврат обязательных резервов в случаях, установленных Банком России, поступления по финансово-хозяйственным операциям	

Рис. 52. Характеристика балансового счета № 30102

№30223 «Незавершенные переводы и расчеты по банковским счетам клиентов при осуществлении расчетов через подразделения Банка России» (П)	
Дебет	Кредит
1. Перечисление денежных средств с корреспондентского счета в подразделении Банка России	1. Списание денежных средств клиентов, также с корреспондентских счетов (субсчетов) других кредитных организаций (их филиалов)
2. Зачисление переводов по их назначению	2. Зачисление средств на корреспондентский счет (субсчет) в Банке России (средства ранее не были зачислены в этот же день по их назначению)
<u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и другие счета клиентов, 30102, 303, другие счета согласно назначению платежа	

Рис.53. Характеристика балансового счета № 30223

В табл. 13 приведен перечень бухгалтерских записей с применением счета 30102, а в табл. 14 приведен пример с использованием лицевых счетов.

Таблица 13

Отражение в бухгалтерском учете операций по корреспондентскому счету, открытому в Банке России

Наименование операции	Дебет	Кредит	Первичный документ
Отражение в бухгалтерском учете операций по зачислению денежных средств в пользу клиентов банка - юридических и физических лиц	30102	40702 и др. расчетные счета, 40817, 40820	электронный платежный документ, поступивший из Межрегионального центра информации Банка России
Отражение в бухгалтерском учете операций по зачислению денежных средств в пользу клиентов, договорные отношения с которыми предусматривают ограничение срока зачисления денежных средств на счет текущей датой перечисления платежа в сумме денежных средств, указанной в ЭПД	30102	30223	ЭПД, поступившие из МЦИ Банка России
Операция по зачислению денежных средств в пользу клиентов кредитной организации в сумме денежных средств, указанной в ЭПД, в дату, предусмотренную условиями договорных отношений между банком и клиентом	30223	40702 и др. расчетные счета, 40817, 40820	
Если на корреспондентском счете банка в РКЦ нет достаточных средств для оплаты документов клиентов, сумма неоплаченных документов	30102	47418	извещение РКЦ о помещении платежных документов в картотеку из-за отсутствия средств

			на корреспондентском счете банка
Оплата документов	47418 30102	30102 40702 и др. расчетные счета, 40817, 40820	ЭПД, поступившие из МЦИ Банка России
Отражение в бухгалтерском учете операций по зачислению денежных средств, поступивших в пользу банков-респондентов в сумме денежных средств, указанной в ЭПД	30102	30109	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
Операции по зачислению денежных средств, поступивших в пользу филиалов в сумме денежных средств, указанной в ЭПД	30102	30301	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
Переводу денежных средств на счета обязательных резервов в Банке России и возврат денежных средств в валюте РФ	30202	30102	ЭПД, поступившие в банк, и распоряжения уполномоченных должностных лиц кредитной организации
Перечисление денежных средств в иностранной валюте	30204	30102	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
Операции по возврату обязательных резервов в валюте РФ	30102	30202	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
Возврат денежных средств в иностранной валюте	30102	30204	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
Операции по зачислению денежных средств, полученных в погашение обязательств от бирж (например, ММВБ)	30102	47404	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
Операций по зачислению денежных средств, полученных по конверсионным операциям и срочным сделкам	30102	47408	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
Операции по зачислению денежных средств, поступивших по расчетам с платежными системами	30102	47422 47423	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
Операции по зачислению поступлений за денежную наличность, сданную в расчетно-кассовый центр (РКЦ)	30102	20209	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
Операций по зачислению поступлений по хозяйственным операциям	30102	60311, 60312	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
Операций по зачислению денежных средств, поступивших по расчетам на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ)	30102	304	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
Операции по безакцептному списанию денежных средств с корреспондентского счета банка до выяснения характера и причин безакцептного списания	47417	30102	ЭПД, поступившие в пакетах из МЦИ Банка
В случае отсутствия подтверждающих доку-	30102	47416	ЭПД, поступившие

ментов, искажения или неправильного указания в них реквизитов получателей суммы расчетных документов относятся до выяснения			в пакетах из МЦИ Банка
---	--	--	------------------------

Таблица 14

Корреспонденции счетов по операциям юридических лиц с использованием платежных поручений при расчетах через расчётную сеть Банка России

Операция	Дата	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дт	Кт
Перечислено ТО ФСГС «Амурстат» в оплату услуг по теплоснабжению по счёту № 121 от 18.12.2016 г.	21.12	29370	40502810300010000019	30102810400000000001
Перечислено МУП «ГСТК» в оплату за товар по сч. № 131 от 20.12.16, в т.ч. НДС 18000 руб.	22.12	118000	40602810500010000112	30102810400000000001
Перечислены средства СК «ВСК» в возмещение по страховому случаю	22.12	85000	40701810200010000016	30102810400000000001
Перечислено ПАО «Покровский рудник» по сч. № 69 от 20.12.2016 г. за материалы, в т.ч. НДС 18 % – 90000 руб.	24.12	590000	40702810100010000244	30102810400000000001
Перечислено БФ «София» за электроэнергию за ноябрь 2016 г., в т.ч. НДС 18 % – 283 руб.	24.12	1856	40703810700010000115	30102810400000000001
Перечислено ИП Зимин А.В. в оплату за товар, согласно сч. № 121 от 19.12.2016, без НДС	25.12	7450	40802810600010001205	30102810400000000001
Получено ТО ФСГС «Амурстат» за услуги по договору № 16 от 15.07.2016 г.	26.12	8520	30102810400000000001	40502810300010000019
Получено МУП «Зеленстрой» за услуги по сч. № 1212 от 21.12.2016 г.	26.12	119786	30102810400000000001	406028103000100065
Получены страховые взносы от ООО «Авангард» по договору № 65 от 18.12.2016 г.	27.12	443809	30102810400000000001	40701810800010000019
Зачислено на счет ООО «Капстрой» по договору	28.12	633502	30102810400000000001	40702810500010000458

№ 219 от 01.06.2016 г. за строительство				
Зачислено на счет ИП Калинин В.С. по договору № 121 за товар, НДС нет	29.12	744342	30102810400000000001	40802810700010000851

Обязательные резервы банков представляют собой средства банков, обязательные для ежемесячного депонирования в Банке России согласно требованиям нормативно-правовых актов. Резервы формируются исходя из расчета как процент от суммы остатка на счетах привлеченных ресурсов банка. Для депонирования обязательных резервов на нормативно-законодательном уровне утвержден порядок формирования резервов (Положением 507-П¹⁰⁰).

Учет обязательных резервов ведется на счете 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России» и 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России». Доля обязательных резервов в рублях и в иностранной валюте, приходящаяся на филиалы, отражается на лицевых счетах 30301 и 30302. Перечень бухгалтерских проводок по формированию обязательных резервов представлен в табл. 15.

Таблица 15

**Отражение в бухгалтерском учете операций по формированию
обязательных резервов**

Наименование операции	Дебет	Кредит
Перечисление денежных средств в оплату обязательных резервов коммерческого банка с корреспондентского счета, открытого в Банке России		
- в рублях	30202	30102
- в иностранной валюте	30204	
Отражена сумма недовнесенных средств в обязательные резерва в день представления расчета в РКЦ Банка России		
- в рублях	99998	91003
- в иностранной валюте		91004
Сумма недовнесенных средств покрывается за счет средств на других корреспондентских счетах		
- в рублях	30202	

¹⁰⁰ Положение об обязательных резервах кредитных организаций, утв. Банком России 01.12.2015 № 507-П

- в иностранной валюте	30204	30110
При перечислении средств в покрытие обязательных резервов списывается сумма ранее числящихся сумм недовзнос	91003 91004	99999
Учет суммы превышения перечисленных взносов в обязательные резервы над суммой начисленных резервов		
- в рублях	91007	
- в иностранной валюте	91008	99999
Поступление денежных средств на корреспондентский счет банка, открытый в РКЦ		
- в рублях	30102	30202
- в иностранной валюте		30204
Списание суммы превышений взносов в обязательные резервы		
- в рублях		91007
- в иностранной валюте	99998	91008
Зачет средств, причитающихся по результатам урегулирования платежей с РКЦ	30202 (30204)	30204 (30202)
Отражена доля обязательных резервов, приходящаяся на филиал	30221	30102
На основании выписки из РКЦ (бухгалтерская запись филиала)	30302	30221
В головном офисе банка	30102	30301
Возврат головным офисом филиалу средств превышенного взноса обязательных резервов	30221	30102
На основании выписки РКЦ	30301	30221
В филиале после получения средств	30102	30302

3.2.5. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов

Расчеты между коммерческими банками по корреспондентским счетам основаны на принципе соблюдения равенства остатков денежных средств по счетам, которые открыты в банке-корреспонденте и банке-респонденте. Операции в банках по корреспондентскому счету отражаются на одну и ту же дату платежа. Условия и порядок взаимоотношений между банками регулируется корреспондентским соглашением, в котором определяются виды счетов, условия обмена информацией и закрытия счетов, а также возможность подкрепления счета.

На основании договора корреспондентских отношений или договора корреспондентского счета коммерческие банки для проведения взаиморасчетных операций могут открывать счета типа Лоро («их счет у нас») и счета типа Ностро («наш счет у них»). На счетах «Ностро» коммерческий банк размещает собственные средства (например, счет 30110 - активный счет). На счетах «Лоро» отражаются средства по счетам, открытым коммерческим банком в других банках. Поскольку в данной ситуации у банка возникает обязательство (другой

банк размещает свои собственные средства), то счета Лоро являются пассивными и отражаются в пассиве бухгалтерского баланса. Примером счета Лоро является счет 30109.

В корреспондентском соглашении между банками должна содержаться информация о:

- 1) порядке обмена выписками и прилагаемыми к ним платежными документами по корреспондентским счетам;
- 2) формате реестра предстоящих платежей;
- 3) порядке передачи документов: в бумажной форме или электронный обмен;
- 4) сверке расчетов и остатков средств на корреспондентских счетах;
- 5) расчетных операциях, выполняемых по поручению и согласию банков-корреспондентов в пределах сумм остатков на них;
- 6) размере комиссии, взимаемой банком за осуществление расчетных операций по корреспондентскому счету;
- 7) обязательствах банка, исполняющего платеж подтверждения о выполнении банковской операции по распоряжению;
- 8) обязательствах пополнения корреспондентского счета в случае недостатка средств для совершения платежа;
- 9) необходимости кредитования счета банком-корреспондентом;
- 10) условиях расторжения договора.

Банки при заключении корреспондентского соглашения обязаны урегулировать действия при поступлении расчетного документа позже даты платежного документа, несвоевременном получении подтверждения о выполнении операции. Подтверждением выполнения банковской операции по списанию (зачислению) средств по корреспондентским счетам являются выписки, которые банк-исполнитель представляет банку-отправителю. Порядок операций по счету Ностро отражен на *рис.54*. Клиент нашего банка (банком исполнителем является банк покупателя) приносит в 3-х экземплярах платежное поручение об оплате определенной суммы денег поставщику. При этом поставщик в банке

покупателя не имеет расчетного счета.

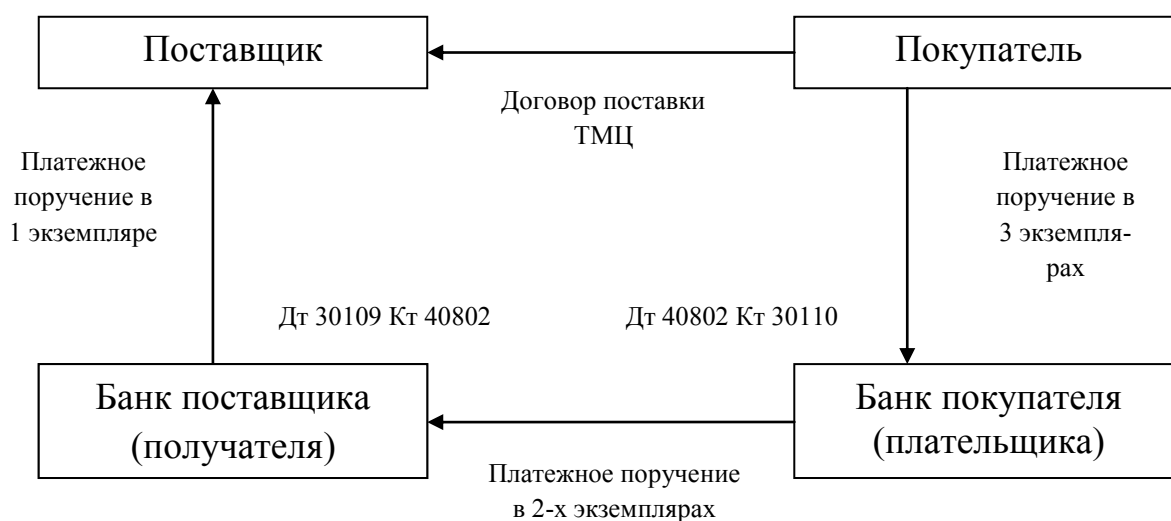


Рис.54 . Порядок отражения корреспондентских отношений, если в банке покупателя (банк-исполнитель) открыт счет Ностро

Первый экземпляр остается в банке покупателя и прикладывается к выписке по корреспондентскому счету для подтверждения платежа. Два других экземпляра направляются в банк-корреспондент. Второй экземпляр прикладывается к выписке по счету Ностро, а третий – выдается поставщику (получателю средств).

В банке поставщика открыт счет Лоро, по которому операции производятся на основании платежного поручения при условии достаточности средств на корреспондентском счете. В случае недостатка средств платежные поручения должны быть возвращены банком-корреспондентом в день их получения. При получении документов, требующих безакцептное списание средств со счета Лоро должны быть помещены банком-корреспондентом в картотеку неоплаченных расчетных документов и в последующем будут оплачены в порядке очереди. Банк-корреспондент должен направить извещение по форме 0401075 и сообщить банку-респонденту о помещении документов по непроизведенным расчетам в картотеку. При зачислении (списании) средств по инкассо или по платежному требованию в реестре предстоящих платежей указывается дата, форма и способ передачи информации (на бумажном носителе или электронно).

Документы, на основании которых осуществляются операции, прикладываются к реестру предстоящих платежей, которые распечатывается на бумажный носитель. Операции, когда в банке поставщика открыт счет Нostro, являются зеркальным отображением рассматриваемой ситуации.

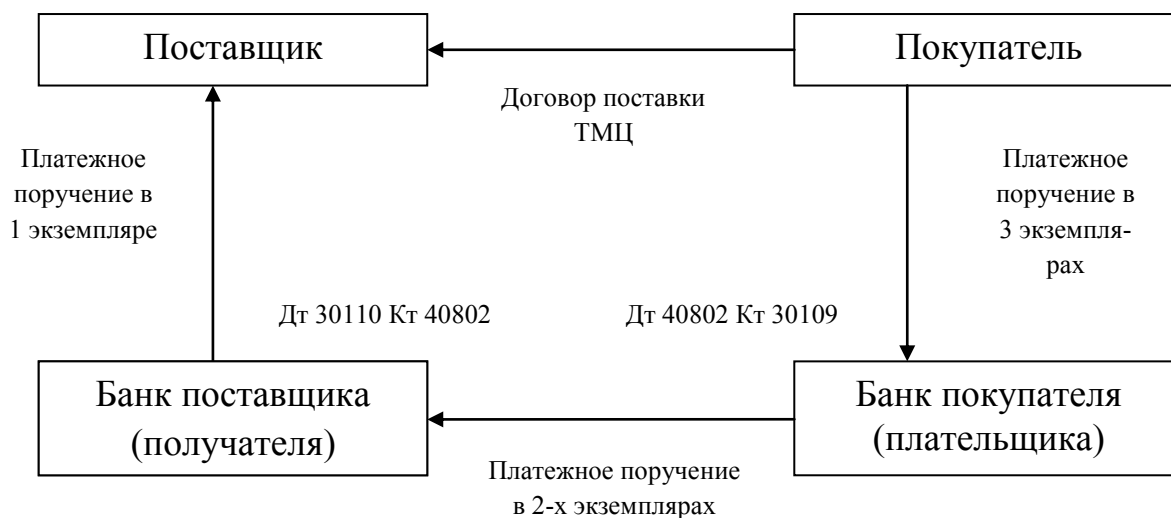


Рис.55. Порядок отражения корреспондентских отношений, если в банке поставщика открыт счет Нostro

Если осуществляется электронный обмен документами, то в документы дня располагаются копии ЭПД, составленные на бумажном носителе или составляется реестр ЭПД. В случае неполучения подтверждения банк-отправителя должен сделать запрос по электронным каналам связи или принять иные всевозможные меры о выяснении причин отсутствия подтверждения. Если платеж не исполнен по причине невозможности совершения операции банком-исполнителем, то последний обязан обеспечить реализацию действий через счет открытый в РКЦ или в других кредитных организациях.

При расторжении договора банк-корреспондент должен завершить операции по корреспондентскому счету на основании заявления банка-корреспондента. Все документы, которые поступают позже даты закрытия корреспондентского счета, должны быть возвращены без исполнения. На рис. 54 – 61 дана характеристика структуры счетов, используемых в процессе реализации корреспондентских отношений между банками.

№ 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций – корреспондентов» (П) Лицевые счета по каждому корреспондентскому счету, открытому на основании договора с банком-респондентом. № 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» № 30116 «Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах» (П) № 30117 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в драгоценных металлах» (П) № 30122 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа «К» (конвертируемые)» (П) № 30123 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в валюте Российской Федерации - счета типа «Н» (неконвертируемые)» (П)	
Дебет	Кредит
1. Перечисление денежных средств с корреспондентского счета банка-респондента	1. Зачисление переведенных денежных средств на корреспондентский счет банка-респондента
Корреспондирующие счета: 40702 и прочие счета клиентов, корреспондентские счета, 30102, 30220, 30221, 30222, 30232, 30233, 303	Корреспондирующие счета: 40702 и прочие счета клиентов, корреспондентские счета, 30102, 30220, 30221, 30222, 30232, 30233, 303
2. Выданные наличные денежные средства	2. Зачисленные наличные денежные средства
Корреспондирующие счета: 20202, 20209	Корреспондирующие счета: 20202

Рис.56. Характеристика счетов Лоро

№ 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях – корреспондентах» - учет операций по корреспондентским отношениям кредитных организаций (банков-корреспондентов с банками-респондентами) (А) № 30114 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах» (А) № 30118 «Корреспондентские счета в кредитных организациях в драгоценных металлах» (А) № 30119 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах в драгоценных металлах» (А) № 30125 «Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции»	
Дебет	Кредит
1. Зачисление переведенных денежных средств банком-респондентом на корреспондентский счет	2. Перечисление денежных средств банком-респондентом с корреспондентского счета
Корреспондирующие счета: 40702 и прочие счета клиентов, корреспондентские счета, 30102, 30220, 30221, 30222, 30232, 30233, 303	Корреспондирующие счета: 40702 и прочие счета клиентов, корреспондентские счета, 30102, 30220, 30221, 30222, 30232, 30233, 303
2. Поступление наличных денежных средств	2. Выданные наличные денежные средства
Корреспондирующие счета: 20202, 20208, 20209	Корреспондирующие счета: 20202, 20209

Рис.57. Характеристика счетов Ностро

№ 30220 «Незавершенные переводы денежных средств, списанных с банковских счетов клиентов»- учет в кредитной организации (филиале) - отправителе сумм переводов денежных средств, списанных со счетов клиентов, но не перечисленных в тот же день по назначению (кроме подлежащих перечислению через подразделения Банка России) (П)	
Дебет	Кредит

1. Перечисленные денежные средства <u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета, 30232, 30233, 303	2. Списание денежных средств <u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и другие счета клиентов, 30102 и другие корреспондентские счета
---	---

Рис.58. Характеристика балансового счета № 30220

№ 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (П) № 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» (А)	
Дебет	Кредит
1. Поступление сумм денежных средств от оператора услуг платежной инфраструктуры без открытия расчетного и иного счета <u>Корреспондирующие счета:</u> 40909, 40910	1. Принятые оператором по переводу денежных средств к исполнению суммы переводов денежных средств без открытия банковского счета <u>Корреспондирующие счета:</u> 40912, 40913
2. Перечисление средств банкам - эквайрерами организациям торговли (услуг) <u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и другие счета клиентов, 30102 и другие корреспондентские счета	2. Суммы, подлежащие перечислению получателям, по переводам, в том числе осуществленным клиентами с использованием электронных средств платежа <u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и другие счета клиентов, 20202, 20208,
3. Выдача наличных средств с применением электронных средств платежа <u>Корреспондирующие счета:</u> 20202, 20208	3. На основании распоряжения банка перевод, включенный в платежную клиринговую позицию <u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и прочие счета клиентов, 30232, 30233, 303, 70606
4. Перевод, выполненных с помощью электронных средств платежа <u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и прочие счета клиентов, 20202, 20208, 70601	4. Поступление перевода от оператора услуг платежной инфраструктуры для завершения расчетов <u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета, 303
4. Согласно распоряжению участников платежной системы перевод денежных средств, исполненных банком получателя средств <u>Корреспондирующие счета:</u> 30232, 30233, 303	5. Отражение ошибочно зачисленных сумм на основании полученных реестров платежей
5. Суммы, использованные в соответствии с правилами платежной системы при формировании платежной клиринговой позиции <u>Корреспондирующие счета:</u> счета по учету привлеченных или размещенных средств, счетом по учету взносов в гарантийный фонд платежной системы	
6. Оплата услуг оператора платежной инфраструктуры (в том числе с применением платежного клиринга) <u>Корреспондирующие счета:</u> 303	

7. Возврат клиентам ошибочно списанных сумм на основании реестров платежей	
Корреспондирующие счета:	

Рис.59.Характеристика балансового счета № 30232 и 30233

№ 30221«Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» (А) № 30222«Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации» (П)	
Дебет	Кредит
1. Суммы переводов денежных средств	1. Суммы переводов денежных средств при получении подтверждения о зачислении сумм по назначению
Корреспондирующие счета: 30102, с которых осуществлено их списание, в случае неполучения в этот же день уведомления о зачислении перевода по назначению	Корреспондирующие счета: 30102 и другие корреспондентские счета
2. Суммы наличных денежных средств, загруженных в банкоматы и другие программно-технические средства, принадлежащие другим кредитным организациям	2. Суммы наличных денежных средств, принадлежащих другим кредитным организациям, в том числе поступивших при выгрузке принадлежащих им банкоматов и других программно-технических средств
Корреспондирующие счета:20202, 20209	Корреспондирующие счета:20202
3. Перечисление другим банкам, включая операции по обслуживанию банкоматов и программно-технических средств банка	3. Наличные средства, которые загружены другим банком в банкоматы и программно-технические средства банка
Корреспондирующие счета: 30102	Корреспондирующие счета:20208
	4. Поступление средств от других банков, в том числе операции по обслуживанию банкоматов и других программно-технических средств банка
	Корреспондирующие счета: 30102

Рис.60.Характеристика балансового счета № 30223

№ 47418«Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств» (П) по каждому клиенту кредитной организации с разбивкой по группам очередности платежей	
Дебет	Кредит
1. Суммы, переводимые кредитной организацией по назначению в соответствии с распоряжениями клиентов и/или взыскателей денежных средств при поступлении средств на корреспондентский счет	Суммы, списанные с банковских счетов клиентов на основании распоряжений клиентов и/или взыскателей денежных средств, при отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете кредитной организации
2. Возврат средств на банковский счет клиента в случае поступления в кредитную организацию письменного заявления клиента	

Рис.61.Характеристика балансового счета № 30223

№ 90909 «Распоряжения клиентов, денежные средства по которым не списаны с банковских счетов»(А)	
Дебет	Кредит
1. Суммы распоряжений клиентов, срок перевода по которым не наступил	1. Суммы исполненных и отозванных распоряжений клиентов
Корреспондирующие счета: 99999	Корреспондирующие счета: 99999

Рис. 62. Характеристика балансового счета № 90909

№ 90904 «Не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации»(А)	
Дебет	Кредит
1. Суммы неисполненных распоряжений кредитной организации	1. Суммы исполненных и отозванных распоряжений
Корреспондирующие счета: 99999	Корреспондирующие счета: 99999

Рис. 63. Характеристика балансового счета № 30223

В табл. 16 -17 представлены бухгалтерские записи по отражению операций на корреспондентских счетах.

Таблица 16

Отражение бухгалтерских записей по учету операций на корреспондентских счетах

Наименование операции	Дебет	Кредит	Первичный документ
1. Операции по счету Нostro			
1.1. Открыт счет Нostro т.е. корреспондентский счет в другом банке	30110	30102	Выписка из корреспондентского счета банка и экземпляр платежного поручения банка-корреспондента
1.2. Оплата документов клиентов в банке-корреспонденте	40702 и др. расчетные счета, 40817, 40820	30110	
1.3. Учтены в банке-отправителе платежа суммы денежных средств в день их списания, перечисленных через корсчет банка НОСТРО со счета клиента	40702 и др. расчетные счета, 40817, 40820	30220	
1.4. Учет расчетных документов на внебалансовом счете	90909	99999	
1.5. Перечисление средств через корреспондентский счет (Нostro) со счета клиента в банке-отправителе в день наступления даты совершения платежа	30220	30110	
1.6. Закрытие внебалансового счета	99999	90909	
1.7. Учтены суммы неоплаченных ранее документов в банке корреспонденте по причине недостатка средств на корреспондентском счете	30110	47418	
1.8. Приняты на забалансовый учет неисполь-	90904	99999	

зованный в срок распоряжения			
2. Учет операций по расчетам банковскими картами			
2.1. Отражение операций по расчетам бан-ковскими картами в платежных системах	30233	30110	Выписка из корреспон-дентского счета банка и экзем-пляр пла-тежного поручения банка-корреспон-дента
2.2. Зачисление денежных средств, перечис-ленных в банк по операциям эквайринга	30110	30232	
2.3. Оплата комиссии банку-корреспонденту за операции с банковскими картами в соот-ветствии с условиями договора	70606	30110	
2.4. Сведение счетов	20322	30233	
3. Операции по счету Лоро			
3.1. В банке, где открыт корреспондентский счет другого коммерческого банка, получен-ная сумма будет зачислена на его счет	30102	30109	Выписка из корреспон-дентского счета банка и экзем-пляр пла-тежного поручения банка-корреспон-дента
3.2. Оплата документа в банке, открывшем корреспондентский счет другому банку	30109	40702 и др. расчетные счета, 40817, 40820	
3.3. Списание средств со счета клиента, пере-численных через корсчет	40702	30222	
3.4. Учет расчетных документов	90909	99999	
3.5. Перечисление денежных средств со счета клиента на корреспондентский счет (Лоро) на основании выписки в день совершения пла-тежа	30222	30109	
3.6. Заккрытие внебалансового счета	99999	90909	
3.7. Учтены в банке-респонденте суммы по неоплаченным документам по корреспон-дентскому счету по причине недостатка средств на счете	47418	30109	
3.8. Приняты на забалансовый учет неисполь-зованный в срок распоряжения	99999	90904	

Таблица 17

Платежи при использовании корреспондентских счетов в банках-корреспондентах при расчётах юридических лиц-клиентов

Операция	Дата	Сумма, руб.	Корреспонденция счетов	
			Дт	Кт
По счетам «Лоро»				
Поступление средств на счет ООО «Киль» от ООО «Бор» в КБ «Кольцо Урала»	03.12	5415	30109810400000000011	40702810200010001104
Перечисление средств со счета ООО «Варта» в поль- зу ООО «Мирт» в КБ «Кольцо Урала»	05.12	1297	40702810500010000985	30109810400000000011
По счетам «Ностро»				

Поступление средств ИП Сергеев А.С. на к/с в банке «ВТБ»	11.12	144680	30110810300010000056	40802810300010000745
Списание средств ИП Сергеев А.С. с к/с в пользу клиентов в банке «ВТБ»	17.12	87978	40802810300010000745	30110810300010000056

Порядок отражения в бухгалтерской отчетности:

0409251 «Сведения о счетах клиентов и платежах, проведенных через кредитную организацию (ее филиал)»

0409257 «Сведения о клиентах кредитной организации и переводах денежных средств между банковскими счетами клиентов, являющихся кредитными организациями (их филиалами), государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», банками-нерезидентами»

0409259 «Сведения о деятельности кредитной организации, связанной с переводом электронных денежных средств»

0409260 «Информация о банкоматах и платежных терминалах кредитной организации, предназначенных для оказания платежных услуг»

0409301 «Отдельные показатели, характеризующие деятельность кредитной организации»

0409350 «Отчет о наличии в кредитной организации неудовлетворенных требований отдельных кредиторов по денежным обязательствам и неисполнении обязанности по уплате обязательных платежей в связи с отсутствием или недостаточностью денежных средств на корреспондентских счетах кредитной организации»

0409402 «Сведения о расчетах между резидентами и нерезидентами за выполнение работ, оказание услуг, передачу информации, результатов интеллектуальной деятельности, операции неторгового характера и за товары, не пересекающие границу Российской Федерации»

0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц»

0409603 «Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них»

0409907 «Отчет об остатках на счетах по учету средств бюджетов бюджетной системы Российской Федерации и средств организаций, не являющихся участниками бюджетного процесса»

0409909 «Информация о счетах, открытых казенным и бюджетным учреждениям, финансовым органам в кредитных организациях (их филиалах)»

В бухгалтерском балансе в **I разделе «Активы»** отражаются:

2 - «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» = Сальдо сч. 30102 + 30104 + 30106 + 30125 + 30202 + 30204 + 30208 + 30210 + А30215/2 + 30224 + 30228 + 30235 + 30417 + 30419 - А/3.3 - А/3.4

3 – «Средства в кредитных организациях» = Сальдо сч.20315 + 20316 + 30110 + 30114 + 30118 + 30119 + 30215 - А30215/2 - 30410 + 30413 + 30416 + 30418 - 30420 - 30421 - 30422 - 30423 + 30424 + 30425 + 30427 + А/3.3 + А/3.4 + А/3.2 - А/3.1

4 – «Прочие активы» = Сальдо сч. 20308 + 20319 + 20320 + 30211 + (30221 - 30222) + (30233 - 30232) + 303 + 30602 + 325 (А - П) + (40908 - 40907) + 459 (А - П) + 474 (А) (кроме 47402, 47410, 47431) + 479 (А - П) + 509 (А - П) + 52503 + 603(А) (кроме 60315) + 614 - 30226 + А 30226/3.1 + А40109/9.1 - А60302/8 - А/5.3 - А/9.2 + А/9.3

В бухгалтерском балансе во **II разделе «Пассивы»** отражаются:

14 - «Средства в кредитных организациях» = Сальдо сч.20313 + 20314 + 301 (П) (кроме 30126) + 30219 + 30230 + 30231 + 30236 + 30411 + 30412 + 30414 + 30415 + 313 + 314 + 315 + 316 + 31702 + 31703 + 31802 + 31803 + А/12 - А/14.1

15 – «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» = Сальдо сч.20309 + 20310 + 30220 + 30223 + 30227 + 30601 + 30606 + 40101 + 40105 + 40106 + (40108 - (40109 - А 40109/5.1 - А 40109/9.1) + (40110 - 40111) + 40116 + 402 + 403 (П) (кроме 40312) + 404 + 405 + 406 + 407 + 408 + 409 (П) (кроме 40907) + 410 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415 + 416 + 417 + 418 + 419 + 420 + 421 + 422 + 423 + 425 + 426 + 427 + 428 + 429 + 430 + 431 + 432 + 433 + 434 +

435 + 436 + 437 + 438 + 439 + 440 + 47401 + 47418 + 476 (кроме 47608, 47609) +
A/13.2 - A/12 - A/14.2

15 – «Прочие обязательства»= Сальдо сч.(30222 - 30221) + (30232 - 30233)
+ 303 + 30603 + 30604 + 40312 + (40907 - 40908) + 47403 + 47405 + 47407 +
47411 + 47412 + 47414 + 47416 + 47419 + 47422 + 47426 + 47608 + 47609 + 504 +
52402 + 52405 + 52407 + 52501 + 603 (П) (кроме 60324) + 60806 + 613 + 61501 +
A102/16 - A60301/16

3.3. Бухгалтерский учет операций с банковскими картами

3.3.1. Бухгалтерский учет операций с банковскими картами

Кредитная организация эмитирует для физических и юридических лиц: расчетные (дебетовые), кредитные и предоплаченные карты. При эмиссии банковских карт разного типа банк руководствуется Положением №266-П¹⁰¹. *Расчетная (дебетовая) карта* является электронным средством платежа и предназначена для осуществления операций держателем карты в пределах лимита расходов. В свою очередь под лимитом расхода понимается суммы денежных средств, которые перечислены на карту и находятся на счете клиента банка. По согласованию с банком по карте может быть открыт овердрафт, который представляет собой кредит, выдаваемый банком-эмитентом в случае недостаточности средств на карте клиента. Назначение *кредитной карты* заключается в предоставлении банком держателям карт возможности совершать операции по расходу денежных средств в пределах лимита согласно условиям кредитного договора. *Предоплаченная карта* – электронное средство платежа, которое применяется в целях перевода средств, возврата остатка в пределах суммы денежных средств, которая предварительно оговаривается и представляется держателем карты.

Банк осуществляет эмиссию карт на основании договора, которое выступает свидетельством эмиссии банком карт, в котором оговариваются условия выдачи денежных средств для проведения расчетных операций с применением

¹⁰¹Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П

дебетовых и кредитных карт, а также порядок возврата средств, документальное оформления операций, условия начисления процентов и другие существенные условия. Для эмиссии дебетовых карт, предназначенных для собственных финансово-хозяйственных карт банка необходимо распоряжение единоличного исполнительного органа банка. Распространение выпущенных платежных карт может производиться банком с привлечением банковских платежных агентов.

Банк предоставляет денежные средства клиентам для совершения операций по расчетным (дебетовым) картам путем зачисления денежных средств на банковские счета клиентов. Для проведения расчетных операций с применением кредитных карт банк зачисляет денежные средства в валюте Российской Федерации (для резидентов) и в иностранной валюте (для нерезидентов) на банковские счета клиентов, если их открытие предусмотрено договором. Основанием предоставления кредита без открытия счета выступает реестр операций. В реестре указываются сведения о перечислениях денежных средств и других операциях, осуществляемых на основе платежных карт за определенный период времени. Банк разрешает клиенту совершать операции с несколькими операциями с применением одной банковской карты.

В современных условиях банки имеют возможность осуществлять совместно с эмиссией и распространением карт эквайринг. *Эквайринг*—это «расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдача наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся клиентами кредитных организаций-эквайреров»¹⁰².

Перечень документов банка, разрабатываемых для организации процедуры эмиссии банковских карт, приведен на *рис. 64*. Согласно Закону № 115-ФЗ операции по выдаче клиенту банка платежной карты требуют идентификации. Обязательный контроль должен осуществляться при получении физическим или юридическим лицом наличных денежных средств в сумме, превышающей

¹⁰² Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П

600 тыс. руб. или эквивалентной сумме, выраженной в иностранной валюте.

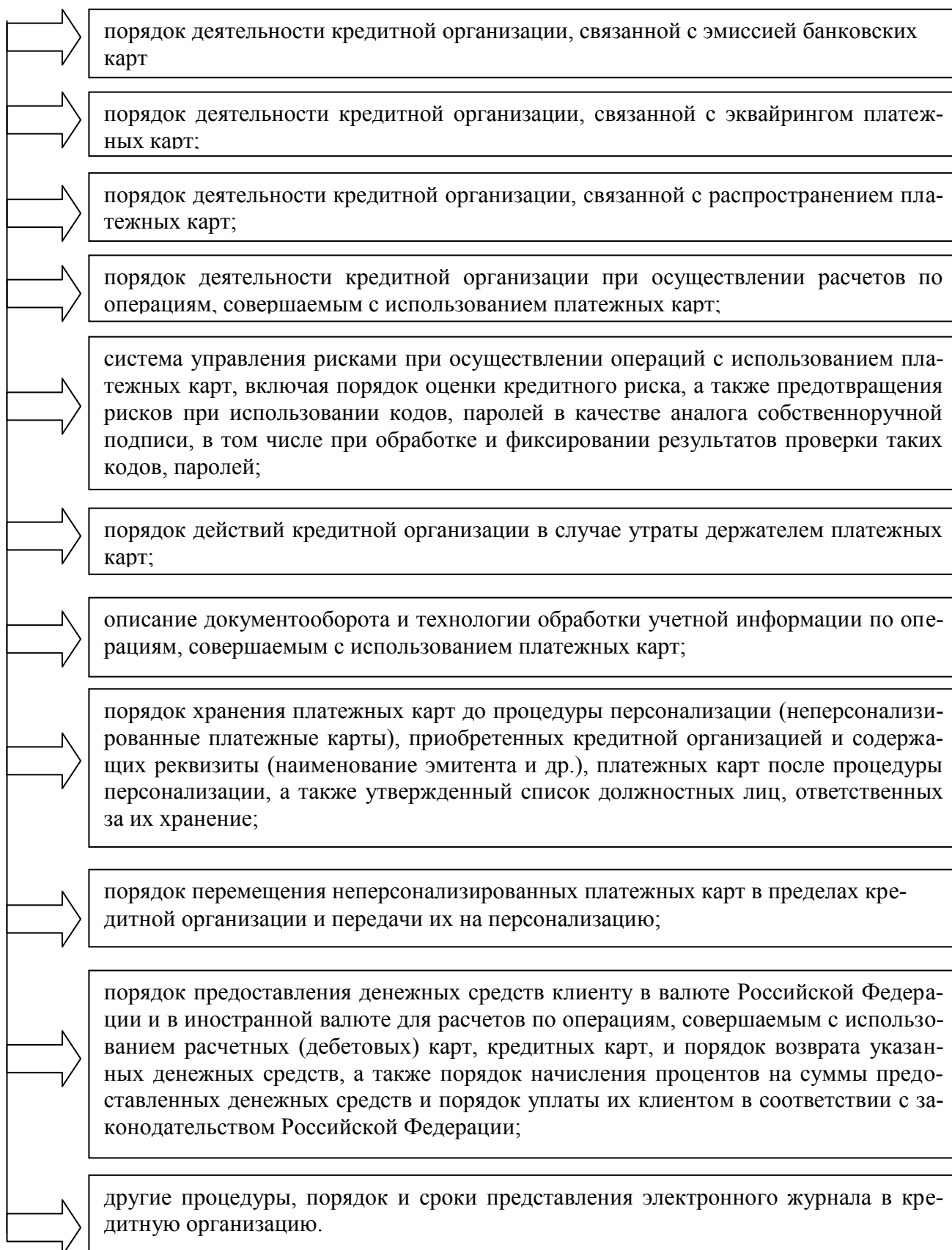


Рис. 64. Внутрибанковские требования по эмиссии банковских карт

Также контролю подлежат операции с лицами, которые не участвуют в международном сотрудничестве в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. При этом не менее 5 лет банк обязан сохранять информацию, идентифицирующую клиента и превышающую 15 тыс. руб.

Физические лица могут погашать задолженность по суммам начисленных процентов посредством оплаты через банкомат. Согласно определению, приведенному в Положении 266-П *банкомат* – это «электронный программно-технический комплекс, предназначенный для совершения без участия уполномоченного работника кредитной организации операций выдачи (приема) наличных денежных средств, в том числе с использованием платежных карт, и передачи распоряжений кредитной организации о перечислении денежных средств с банковского счета (счета вклада) клиента, а также для составления документов, подтверждающих соответствующие операции»¹⁰³. Начисленные на остатки средств проценты подлежат уплате банку на основании расчетных банковских документов в безналичной форме на основании зачисления средств на счет клиента.

Банк-эмитент обязан определить максимальный лимит выдачи в течение одного операционного дня юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю денежных средств по карте. Банк России рекомендует для получения наличных денежных средств устанавливать сумму лимита в пределах 100 тыс. руб. На основании закона 161-ФЗ организации и индивидуальные предприниматели могут переводить с prepaid карт средства в безналичной форме в валюте, отличной от валюты остатка денежных средств. На *рис. 65* представлен перечень операций, которые имеют право осуществлять клиенты банка с применением банковских карт. Клиент банка может осуществлять операции с применением банковской карты как в валюте РФ, так и в иностранной валюте.

¹⁰³ Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П

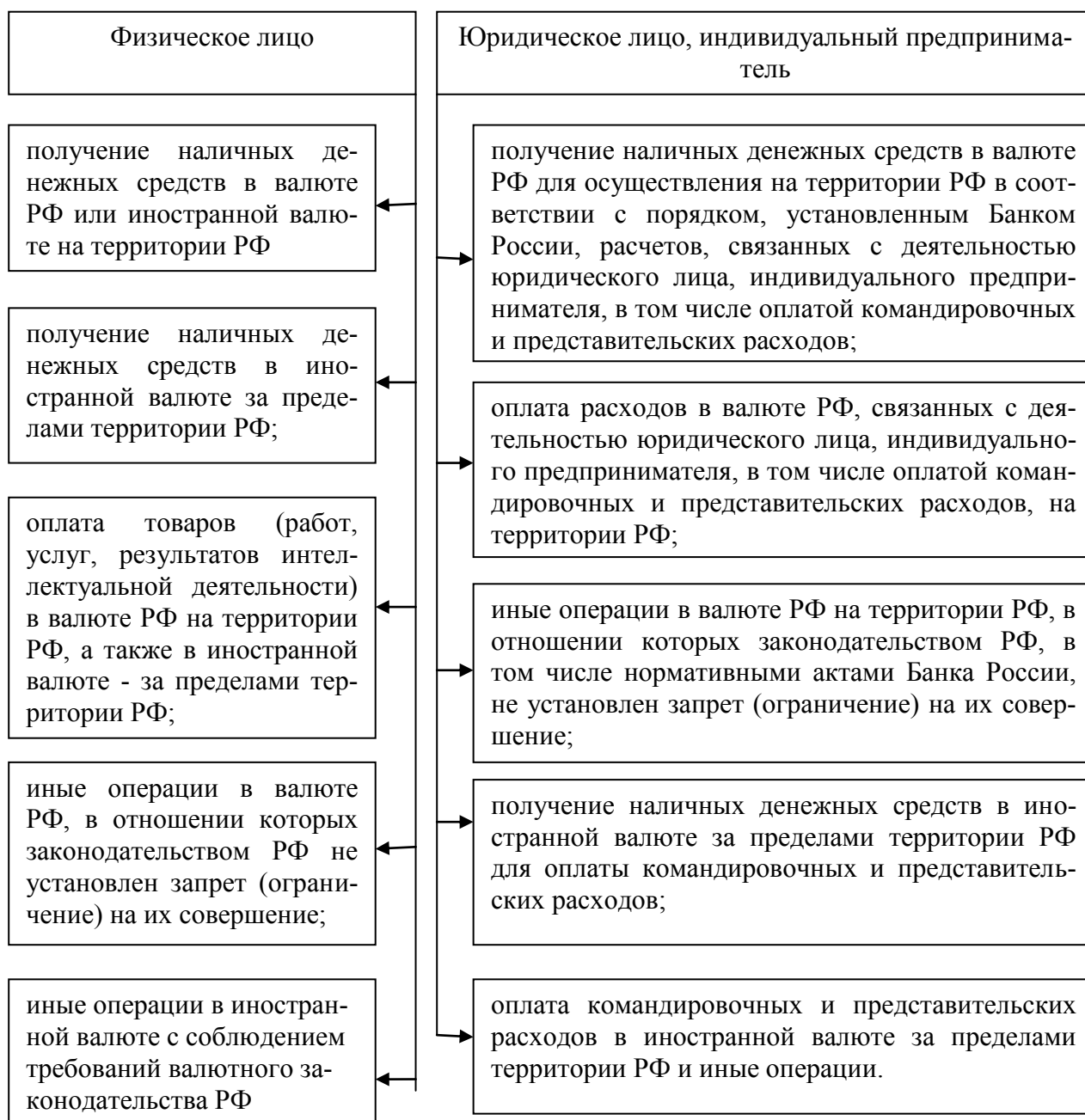


Рис. 65. Виды операций, осуществляемых с применением банковских карт

Существует в банке еще один вид банковской карты – корпоративные карты, эмитируемые и предназначенные для оплаты сотрудникам представительских, командировочных и иных расходов юридических лиц и кредитных организаций. По корпоративной карте банк устанавливает запрет на расходование средств на личные нужды. Ограничение расходования устанавливается банком на месяц и подлежит снижению по мере выполнения операций. Восстановление лимита производится после представления авансового отчета обо всех операциях по данной корпоративной карте. К отчету прикладываются оправда-

тельные документы: чеки (слипы), являющиеся подтверждением снятия средств с карты. Банком должен быть предусмотрен во внутренних нормативных актах порядок возложения материальной ответственности на владельца корпоративной карты и возмещения убытков в результате неправомерного использования карты, своевременного извещения в случае ее утраты или хищения.

Если по карте не будет подкрепляться банковский счет при снижении остатка средств ниже предельной величины, банк может решить заблокировать карту и направить клиенту уведомление с требованием вернуть карту в банк. Сотрудник банка должен потребовать от клиента в устной или письменной форме погасить овердрафт, образовавшейся на карте согласно порядку и в сроки, который определяется внутренним регламентом банка. При непогашении обязательств клиентом перед банком может быть принято решение о взыскании долга с клиента в соответствии с процедурами, которые определены кредитной организацией, в том числе привлечение к ответственности за нарушение законодательства. В случае погашения овердрафта и выплаты штрафов, расходов по блокировке карты банк имеет право принять решение о дальнейшем обслуживании клиента. Решение будет зависеть от ряда причин, например, от размера овердрафта. При этом карта клиента должна быть перевыпущена за счет самого клиента.

Непогашенная задолженность клиентов в течение 30 дней должна быть списана за счет резервов, которые будут относиться к V категории качества (в 100 % размере) согласно Положению 283-П¹⁰⁴. По истечению срока исковой давности (3 года) при предпринятых мерах по взысканию долга задолженность списывается за счет резерва на возможные потери.

По инициативе клиента банковский счет может быть закрыт на основании заявления и документа, удостоверяющего личность. Клиент банка должен вернуть основную и дополнительную карты (при наличии), которые сотрудник банка должен разрезать по магнитной полосе, пробить дыроколом по голо-

¹⁰⁴О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утв. положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П

грамме. Если истек срок для получения уведомлений по операциям, прошедшим в платежных системах (для платежных систем MasterCard и Visa срок составляет 45 дней) счет может быть закрыт. Если имеется остаток средств по карте, то клиент может их получить наличными через кассу банка или перевести на другие банковские счета.

Положение 266 - П определяет перечень основных документов банка, которые служат основанием для бухгалтерских записей. При совершении банковских операций применяется реестр операций (электронный журнал). *Электронный журнал* – «документ или совокупность документов в электронной форме, сформированный (сформированных) банкоматом и (или) электронным терминалом за определенный период времени при совершении операций с использованием данных устройств»¹⁰⁵. Операции по списанию (зачислению) средств с применением платежных карт отражаются не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления электронного журнала. При поступлении электронного журнала в банк до дня, предшествующего банковской операции на основании платежных карт, операции считаются незавершенными со дня приема журнала до дня поступления денежных средств.

В подтверждении совершения операций по банковским картам составляются документы, которые заверяются аналогом собственноручной подписи. Основными реквизитами по операциям с применением платежных карт являются «идентификатор банкомата, электронного терминала или другого технического средства, предназначенного для совершения операций с использованием платежных карт; вид операции; дата совершения операции; сумма операции; валюта операции; сумма комиссионного вознаграждения (в случае невзимания комиссионного вознаграждения кредитная организация - эквайрер информирует держателя платежной карты соответствующей надписью об его отсутствии); код авторизации; реквизиты платежной карты»¹⁰⁶.

¹⁰⁵ Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П)

¹⁰⁶ Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П)

Документ, оформленный на бумажном носителе, должен содержать подписи, как держателя платежной карты, так и кассира в том случае, если он формируется в помещениях для совершения операций с ценностями банка. Количество документов по операциям использования карты определяется внутрибанковскими правилами.

В момент выполнения банковской операции или на их итоговые суммы по завершению указанных операций с использованием платежных карт оформляются приходные и расходные кассовые ордера. При осуществлении операций по Положению 136-И должен быть оформлен документы, подтверждающие движение иностранной валюты – «Реестр операций с наличной валютой и чеками». Кассовые работники по подтверждению операций в иностранной валюте с применением банковских карт выдают справку, порядок оформления которой определяется Инструкцией 113-И. Порядок отражения записей на счетах бухгалтерского учета с применением карт отражен в табл. 18.

№ 47422 «Обязательства по прочим операциям» (П) лицевые счета по каждому клиенту или виду операций № 47423 «Требования по прочим операциям» (А) Лицевые счета по каждому клиенту или виду операций.	
Дебет	Кредит
1. Требования кредитной организации	1. Обязательства кредитной организации (сч. 47422)
<u>Корреспондирующие счета:</u>	<u>Корреспондирующие счета:</u>

Рис.66. Характеристика балансового счета № 30223

Таблица 18

**Отражение на счетах бухгалтерского учета операций по
использованию банковских карт**

Наименование операции	Дебет	Кредит
Начислена комиссия, взимаемая по операция с банковскими картами	40817, 40820	70601
Если клиент вносит комиссию в кассу банка наличными денежными средствами	20202	70601
Сумма неразрешенного овердрафта, образовавшаяся на счетах держателей карт (физических и юридических лиц)	47423	40817, 40820
Если в течение установленного правилами платежной системы срока банк-эквайер не выставил опротестованную сумму к повторно-	30233	40817, 40820

му списанию, указанная сумма зачисляется на счет держателя карты		
Выдача наличных средств по состоянию на установленное время и по завершении рабочего дня	30233	20202
Получение денежных средств с использованием программного обеспечения, применяемого кредитной организацией	40817, 40820	30232
Комиссия, взимаемая с клиентов банка за снятие наличных средств с использованием банковских карт	40817, 40820	70601
Комиссия за конверсию, если операция по снятию наличных средств произведена в валюте, отличной от валюты счета и комиссия предусмотрена тарифами банка	40817, 40820	70601
На сумму средств, списанных со счетов держателей карт	30232	30233
Закрывается остаток выданных денежных средств по картам, эмитированным другими банками после зачисления поступившего возмещения на корреспондентский счет	30232	30233
По мере поступления из платежных систем информации о совершенных операциях на основании чека (слипа), подтверждающего оплату, товарного чека и др.	60308	30232
Подтверждение оплаченных расходов по карте	60308	60312

3.3.2. Бухгалтерский учет изготовления банковских карт

Внутренним локальным нормативным документом банк должен утвердить место хранения и материально ответственное лицо за хранение заготовок банковских карт. В целях обеспечения безопасности банка заготовки банковских карт могут храниться в хранилище ценностей или кассовом узле. В этом случае учет приема и выдачи банковских заготовок осуществляется в «Книге учета денежной наличности и других ценностей». При хранении в ином месте под ответственностью должностного лица в банке должен вестись учет в журнале произвольной формы, где указывается данные по сотруднику, который получает заготовки, их количество для персонализации. В журнале ставится подпись уполномоченного должностного лица, подтверждающая факт получения заготовок.

Сотрудник, выполняющий операции по персонализации карт, должен принять карты поштучным пересчетом и обеспечить надлежащее хранение до процедуры персонализации, исключая возможность несанкционированного доступа иных лиц. Также сотрудник банка ведет в электронной или бумажной форме книгу использования заготовок, получает заготовки для персонализации, уничтожает испорченные заготовки, проводит тестирование заготовок и может

передавать заготовки в рекламных целях. Движение заготовок отражается в журнале с проставлением количества, даты и номера акта на передачу. При выпуске отражаются сведения о номере карты, фамилии и имени держателя карты; срока действия карты; дата ее изготовления. Журнал после изготовления и персонализации подлежит распечатыванию.

Испорченные и отбракованные заготовки, использованные для тестирования, сотрудником, ответственным за процедуру персонализации, подлежат уничтожению, что документально подтверждается актом комиссии. На основании акта комиссии на уничтожение непригодных заготовок бухгалтерский работник списывает заготовки со счета 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию», лицевому счету «Заготовки банковских карт, выданные для персонализации».

Чистые или эмбоссированные заготовки, которые передаются сторонним организациям в целях рекламы должны пробиваться дыроколом в начале магнитной дорожки, на чипе и на голограмме. Основанием передачи служит акт, составляемый в двух экземплярах и заверяемый подписями уполномоченных лиц и печатями. На основании одного из экземпляров акта в бухгалтерском учете составляются проводки по списанию заготовок со счета 91203 «Разные ценности и документы, отосланные и выданные под отчет, на комиссию», лицевому счету «Заготовки банковских карт, выданные для персонализации».

При сдаче изготовленных карт на хранение в хранилище ценностей оформляются корреспонденции счетов по внебалансовым счетам с указанием мест хранения и сменой ответственных лиц. Если карты были изготовлены для клиентов филиалов банка, то они выдаются уполномоченным лицам филиалов на основании доверенности. Делаются соответствующие записи в журнале изготовленных банковских карт. Карты могут быть высланы заказным отправлением с указанием в журнале изготовленных карт отметки о высылке и дате сообщения о получении карт, принятом от филиала.

Банковский документ «акт о списании использованных заготовок банковских карт» формируется после окончания рассылки карт филиалам и банкам-

агентам, уполномоченным на списание заготовок и передается в бухгалтерию банка для составления бухгалтерских записей на списание со счета 91203.

Карты, возвращенные по истечению срока действия в банк, подлежат уничтожению, что подтверждается актом на уничтожение. Если карты содержат чип в пригодном состоянии, то карты могут быть оприходованы на счет 91202 «Разные ценности и документы». Состояние чипа должна установить специально созданная комиссия, состоящая из технических сотрудников. Карты, извлеченные из банкоматов, должны быть переданы в банк с регистрацией в журнале. Невостребованные клиентами банка карты должны быть уничтожены в порядке, установленном банком. Они также для целей учета приходяются на счет 91202. В табл. 19 представлен перечень бухгалтерских проводок.

Таблица 19

**Отражение бухгалтерских записей по операциям изготовления
банковских карт**

Наименование операции	Дебет	Кредит
Оформлен заказ на изготовление заготовок банковских карт на длительный период пользования, списание произведенных затрат по их изготовлению	60312	30102
	61008 (по видам заготовок банковских карт)	61312
	60310 «НДС по материальным ценностям на складе»	
Работник, ответственный за хранение заготовок банковских карт, осуществляющий их выдачу в установленном порядке, обеспечивает своевременную передачу копий документов, по которым производится выдача заготовок, бухгалтерскому работнику для списания стоимости выданных заготовок на расходы кредитной организации	70606 «Расходы по изготовлению банковских карт»	61008 по видам заготовок банковских карт
Выдача заготовок под отчет лицу, ответственному за персонализацию заготовок банковских карт внутренней накладной на передачу материальных ценностей с разрешения руководителя соответствующего подразделения кредитной организации и главного бухгалтера (заместителя главного бухгалтера) и мемориального ордера	99999	91202 «Заготовки банковских карт»
	91203 «Заготовки банковских карт, выданные для персонализации»	99999
Карты, полученные филиалами от кредитной организации, приходяются в подотчет сотрудника филиала	91203 «Персонализированные бан-	99999

ала, ответственного за их хранение и выдачу клиентам	ковские карты для выдачи клиентам»	
По мере выдачи карт клиентам, но не реже 1 раза в месяц комиссией, утвержденной внутренним распорядительным документом филиала, на основании расписок клиентов о получении карт (акт о списании полученных персонализированных карт с подотчетного лица)	99999	91203

3.3.3. Бухгалтерский учет операций клиентов банка через банкоматы и постерминалы

Для проведения операций и взаимоотношений банка и организации, получающей банковские карты, заключается *договор о приеме в оплату товаров и услуг банковских карт*. Если кредитная организация не является принципиальным членом платежной системы Visa, то обслуживание операций, совершаемых по картам платежной системы Visa, осуществляется на основании трехстороннего договора, заключаемого между предприятием, кредитной организацией и кредитной организацией, являющейся принципиальным членом платежной системы Visa, через которую осуществляется авторизация операций и расчеты с платежной системой Visa.

Операции по оплате с применением банковских карт могут осуществляться в разных торговых точках предприятия, каждая из которых обязательно должна снабжаться постерминалом (импринтером). Средства по банковским операциям на прием платежей зачисляются на расчетный счет предприятия, который прописывается в договоре. В договоре также указывается срок зачисления денежных средств на расчетный счет предприятия. Если операции в постерминалах проводятся в выходные и праздничные дни, то они считаются совершенными в первый рабочий день, следующий за выходными и праздничными днями.

Основной формой документов, подтверждающих факт совершения расчетных операций, является электронная информация с постерминалов – первый экземпляр чека постерминала с подписью держателя карты, совершившего покупку, хранящийся на предприятии, с предприятиями по операциям, совершенным по импринтеру, третьи экземпляры слипов, которые передаются уполномо-

моченным сотрудником предприятия в кредитную организацию по реестру в согласованные по договору сроки, но не позднее 10 дней со дня оформления слипа.

Уполномоченные сотрудники банка должны выполнить контрольные процедуры по проверке количества и итоговой суммы слипов согласно реестру. При этом следует учитывать, что недействительным слип может быть признан, когда истек срок карты или не наступил на момент покупки, на слипе отсутствует подпись держателя карты, выявлены несоответствия сделки условиям договора, не был представлен слип в банк в течение 10 дней со дня оформления, при запросе авторизации получен отказ. По слипам, которые приняты условно, зачисление средств проводится через 45 дней после получения оплаты. Чеки постерминалов организация должна хранить как минимум на протяжении 3 лет.

В случае обнаружения банком недобросовестных действий у клиента, нарушающих условия банковского договора и в случаях, требующих проверки подтверждения операций, банк имеет право потребовать чеки постерминалов и экземпляры слипов. В случае отказа банк может признать такие операции недействительными и потребовать возмещения произведенных выплат. В разрезе каждого терминала банк формирует отчеты за каждый день об операциях, включая сумму комиссии. Если предприятие считает, что причитающаяся сумма не поступила на его счет, то оно передает вместе с претензией в кредитную организацию экземпляры соответствующих чеков постерминалов для проведения выверки расчетов. Возвраты по банковским картам могут быть произведены только в безналичной форме. Банк формирует отчет по операциям возврата средств держателям карт. Подлежащие возврату средства удерживаются из средств, зачисленных на счета держателей карт. Если сумма поступлений меньше сумме возвращаемых средств, банк списывает с расчетного счета предприятия недостающую сумму безакцептным порядком. При отсутствии средств на счете предприятия банк может оформить платежное требование на сумму неполученных средств и поместить его в картотеку расчетных документов, не-

оплаченных в срок из-за недостатка средств на счете плательщика.

Кредитный слип предназначен для возвратов товаров и выписывается уполномоченным сотрудником банка на сумму не выше первичного счета. Передача слипа предприятием в банк осуществляется без авторизации согласно реестру кредитных слипов и в сроки, определенные условиями договора. Формирование бухгалтерских записей по операциям с применением постерминалов отражается с учетом того, что день расчетов устанавливается от дня представления слипов в банк. Средства, зачисляемые с применением платежных карт, выполняются в срок, который определен внутренними регламентами банка.

Отражение в бухгалтерском учете записей по списанию средств со счетов держателей карт с применением постерминалов производится, как правило, по состоянию на 15.00 или другое время, которое должно быть зафиксировано в распорядительных банковских документах. Все операции, совершенные после указанного времени, подлежат обработке не ранее следующего дня. Операции на предприятиях, обслуживаемых банком, должны быть обработаны только после процедуры закрытия текущего дня. В случае закрытия дня в выходные и праздничные дни операции попадают в обработку в первый рабочий день.

Списание средств со счетов держателей карт отражается в бухгалтерском учете после получения отчетов платежных систем, форма которых утверждается учетной политикой банка. Также основанием для составления бухгалтерских записей служат электронные журналы по операциям, отчеты о выпущенных картах, реестры транзакций по операциям, выданным через банкоматы и постерминалы, отчеты по эквайрингу, по видам выпущенных карт и иные документы. Расчетные операции с платежными системами по операциям с применением платежных карт, эмитируемых другим банком, осуществляется с применением корреспондентского счета Ностро. С целью упрощения записей по однотипным операциям по кредиту счета может составляться мемориальный ордер на общую сумму произведенных операций.

На *рис. 67* представлена характеристика применяемого счета, а в табл. 20 – перечень бухгалтерских записей.

№ 40911 «Принятые наличные денежные средства для осуществления перевода» (П) Аналитический учет ведется по видам платежей.	
Дебет	Кредит
1. Суммы переводов денежных средств, перечисленных по назначению Корреспондирующие счета: 30102, 303, 40702 и другие счета клиентов	1. Суммы принятых наличных денежных средств Корреспондирующие счета: 20202, 20208

Рис. 67. Характеристика балансового счета № 40911

Таблица 20

Бухгалтерские записи по отражению операций клиентов банка через постерминалы

Наименование операции	Дебет	Кредит
1. Операции с применением расчетной системы «постерминал»		
1.1. Денежные средства списываются со счетов держателей карт при осуществлении операции с учетом времени обработки в рамках операционного дня	40817, 40820 и другие счета юридических лиц, открытые в банке	30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, по приему платежей»
1.2. Зачисление денежных средств	30232	40911 «Платежи, принятые через банкомат»
1.3. Перечисление средств по назначению в пользу получателей - клиентов банка на основании отчетов платежных систем (не позднее следующего рабочего дня)	40911	40817, 40820
2. Безналичная оплата товаров, услуг по банковским картам		
2.1. Списана сумма операции в торговом сервисном центре со счетов держателей карт в зависимости от времени, установленного для обработки операций в текущем операционном дне	40817, 40820 и другие счета юридических лиц, открытые в банке	30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, по приему платежей»
3. Расчеты с торгово-сервисными предприятиями		
3.1. Списание средств со счетов держателей карт по обязательствам перед торговыми предприятиями после проведения операций на постерминалах и принятия электронных документов к обработке	40817, 40820 и другие счета юридических лиц, открытые в банке	30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, с торговым предприятием»
3.2. Отражена операция торгового сервисного предприятия по картам клиентов филиалов банка	30233 «Незавершенные расчеты по операциям с торговыми и сервисными предприятиями»	30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, стор-

		говым предприятиям»
3.3. Перечисление возмещения на корреспондентский счет банка	30102, 30109	30233 «Незавершенные расчеты по операциям с торговыми и сервисными предприятиями»
3.4. Зачисление средств по совершенным операциям при наступлении дня расчетов	30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, с торговым предприятием»	40804 и другие счета
3.5. Начислена плата за обслуживание	40804 и др.	70601 «Комиссия за расчетное обслуживание торговых точек по операциям с банковскими картами»
4. Возврат средств		
4.1. Отражение задолженности перед держателями карт, зачисление возвращаемых денежных средств на счета на основании обработки операций на возврат, совершенных на постерминалах и кредитных слипов	30233 «Требования к торговому предприятию по возврату средств»	40817, 40820 и другие счета юридических лиц, открытые в банке
	30233 «Требования к торговому предприятию по возврату средств»	30232 (сумма возврата, эмитированных иными банками)
	30232 «Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, с торговым предприятием»	30233 «Требования к торговому предприятию по возврату средств»
4.2. Если отсутствуют средства, подлежащие зачислению торгово-сервисному предприятию	40804 и др.	30233 «Требования к торговому предприятию по возврату средств»
4.3. Помещение неоплаченных и невозвращенных сумм держателям карт на основании платежного требования, помещаемого в картотеку	90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»	99999
4.4. При оплате (частичной оплате) требования из картотеки	99999	90902 «Расчетные документы, не оплаченные в срок»
4.5. Закрывается требование при поступлении средств на корреспондентский счет в момент фактического перечисления средств и погашение задолженности	30102	30233 «Требования к торговому предприятию по возврату средств»

Основные формы банковской отчетности – 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)

? Контрольные вопросы

1. Какие счета предусмотрены Планом счетов кредитной организации для учета наличных денежных средств?
2. Как рассчитывается лимит остатка кассы для банка и его структурных подразделений?
3. Каким образом регистрируются приходные и расходные кассовые документы?
4. Какие документы относятся к приходным и расходным кассовым документам?
5. На основании какого документа осуществляется выдача под отчет денежных средств кассиру операционной кассы и возврат остатка?
6. Что представляет собой кассовая книга и кассовый журнал, что в них отражается?
7. В каких случаях не применяются требования к технической укреплённости для совершения операций с ценностями, указанные в Приложении 1 Положения 318-П?
8. Какие работники, и в каком порядке осуществляют операции по инкассированию наличных денежных средств?
9. Каким образом осуществляется передача наличных денег между заведующим кассой и кассовыми работниками? Какие документы оформляются?
10. Каким образом классифицируются банковские карты, эмитируемые банком?
11. Охарактеризуйте кредитную банковскую карту и операции, которые производит банк с ее использованием.

12. Представьте перечень бухгалтерских записей по отражению операций, связанных с изготовлением и выпуском банковских карт в обращение.

13. В чем заключаются особенности банковских операций при расчетах через постерминалы? Как такие записи отражаются в системе счетов бухгалтерского учета?

14. Назовите бухгалтерскую запись, которая будет сделана в учете банка, при оплате товара в розничном магазине через постерминал.

15. Как отражается в бухгалтерском учете возврат средств при использовании постерминалов?

16. Какова очередность платежей предусмотрена законодательно?

17. Какими законодательными актами регулируется порядок осуществления безналичных расчетов?

18. Дайте краткую характеристику счетам ЛОРО и НОСТРО?

19. На каких счетах, предусмотренных Планом счетов, отражаются денежные средства клиентов?

20. Сколько дней действительным считается платежное поручение?

21. Назовите преимущества расчетов платежными поручениями? Каким образом расчеты отражаются в системе счетов бухгалтерского учета?

22. Раскройте содержание банковских операций с применением аккредитива? Когда применяется аккредитив?

23. На основании, какого документа открывается аккредитив в банке плательщика?

24. Опишите принцип отражения банковских операций с использованием счета 30102.

25. Раскройте основные операции и их отражение в бухгалтерском учете с применением счетов Лоро и Ностро.

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТНЫХ И ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

4.1. Бухгалтерский учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Осуществляя операции на рынке ссудного капитала банк рискует не только доходами текущего периода, но и величиной собственных средств, в связи с чем он может распоряжаться своими ресурсами, а именно устанавливать сроки, условия и проценты при выдаче кредитов самостоятельно. Современная банковская система кредитования основана на следующих аспектах:

1) клиент имеет право выбора банка, который предлагает выгодные для него условия, а также возможности открыть ссудные счета в нескольких банках, что в свою очередь создает условия развитию межбанковской конкуренции на рынке кредитования;

2) кредитование направлено на покрытие временного разрыва в платежном обороте и удовлетворение частных потребностей;

3) от объема привлеченных средств зависит возможность и объемы кредитования физических и юридических лиц, что определяет эффективность деятельности коммерческого банка.

Кредитные банковские операции связаны с предоставлением кредиторами, которыми выступают юридические и физические лица, денежные средства на срок, определенный договором и при определенных условиях. В современной экономике всегда действовали основные принципы кредитования: принципы возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого характера. На основе указанных принципов банк выстраивает эффективную и действенную кредитную политику. Кредитная политика банка представляет собой совокупность различных подходов к формированию качественного кредитного портфеля, а также оптимизация прибыли от кредитных операций и принимаемого уровня кредитного риска.

Современная система кредитования базируется на нормативов, устанавливаемых Банком России, а именно максимально допустимый размер привле-

каемых средств, размер минимального резерва, предельная сумма выдаваемого кредита. Управляя сроками предоставления заемных средств, коммерческий банк управляет уровнем ликвидности. Кредиты, предоставляемые банком юридическим и физическим лицам на определенные цели, могут быть классифицированы следующим образом:

1) по сроку: краткосрочные (до 1 года), среднесрочные (от 1 до 3 лет), долгосрочные (свыше 3 лет);

2) по качеству и характеру обеспечения: кредиты обеспеченные и бланковые кредиты, не имеющие обеспечения и основанные на доверии к заемщику.

3) по цели кредитования: на пополнение оборотных средств, закупку оборудования и сырья, торгово-закупочную деятельность, развитие сферы услуг, на выдачу заработной платы и другие цели.

Овердрафт (красное сальдо) – способ краткосрочного кредитования, предусмотренного договором клиента с банком, состоящий в возможности продолжения использования средств, после их фактического окончания на счете. При потребительском кредитовании заемщиками банка выступают физические лица, а цель выдачи средств – удовлетворение потребительских нужд населения. Ипотечное кредитование предполагает залог недвижимого имущества, который осуществляется без передачи этого имущества во владение залоговому кредитору.

Кредитный договор – «договор между банком или иной кредитной организацией (кредитор) и заемщиком, по которому кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее (порядок выдачи и погашения кредитов, взаимные обязательства и экономическая ответственность сторон, условия уменьшения или увеличения процентных ставок)»¹⁰⁷.

Коммерческий банк, предоставляя кредит юридическим лицам на текущие нужды, оплату документов или выплату заработной платы, может зачис-

¹⁰⁷ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017)

лить средства в безналичной форме на расчетный счет клиента. Физическим лицам кредитные средства банк выдает как в безналичной форме путем перечисления на банковский счет клиента – физического лица, так и в наличной форме через кассу банка.

Банковские счета, на которых отражается формирование, увеличение и погашение задолженности по кредитам, предоставленным банком своим клиентам, носят название «ссудные счета».

Ссудные счета банков подразделяются на «простой ссудный счет» и «специальный ссудный счет». При простом ссудном счете зачисление и погашение разовых ссуд производится на текущие и расчетные счета. Специальный ссудный счет открывается организациям торговли для оплаты документов поставщика и оприходования выручки от покупателей. По согласованию банка и клиента может производиться регулирование обязательств, возникших по ссудному счету, как правило, каждые 10-15 дней. Регулирование осуществляется на основании сопоставления оборотов, которые свидетельствуют о зачислении и оплате.

Банк может открыть ссудный счет в форме кредитной линии, представляющая собой юридически оформленное обязательство банка о предоставлении заемщику денежных средств в течение определенного промежутка времени и в пределах определенного лимита, который согласуется заемщиком с банком. По кредитной линии устанавливается банком лимит кредитования, а в случае отсутствия средств на расчетном счете заемщика банк будет автоматически производить оплату поступающих документов при соответствии операции цели выданного кредита. Превышение лимита ведет к начислению процентов в большем размере. Кредитная линия погашается путем ежедневного перечисления свободного остатка средств с расчетного счета на ссудный или на основании платежей по платежным поручениям.

Каждый коммерческий банк в процессе реализации кредитных операций и для управления кредитным портфелем должен разрабатывать правила кредитования и другие внутренние документы, позволяющие им четко выполнять

инструкции и указания Банка России. К числу документов, утверждаемых кредитными организациями во исполнение требований Банка России, относятся документы, приведенные на *рис. 68*.

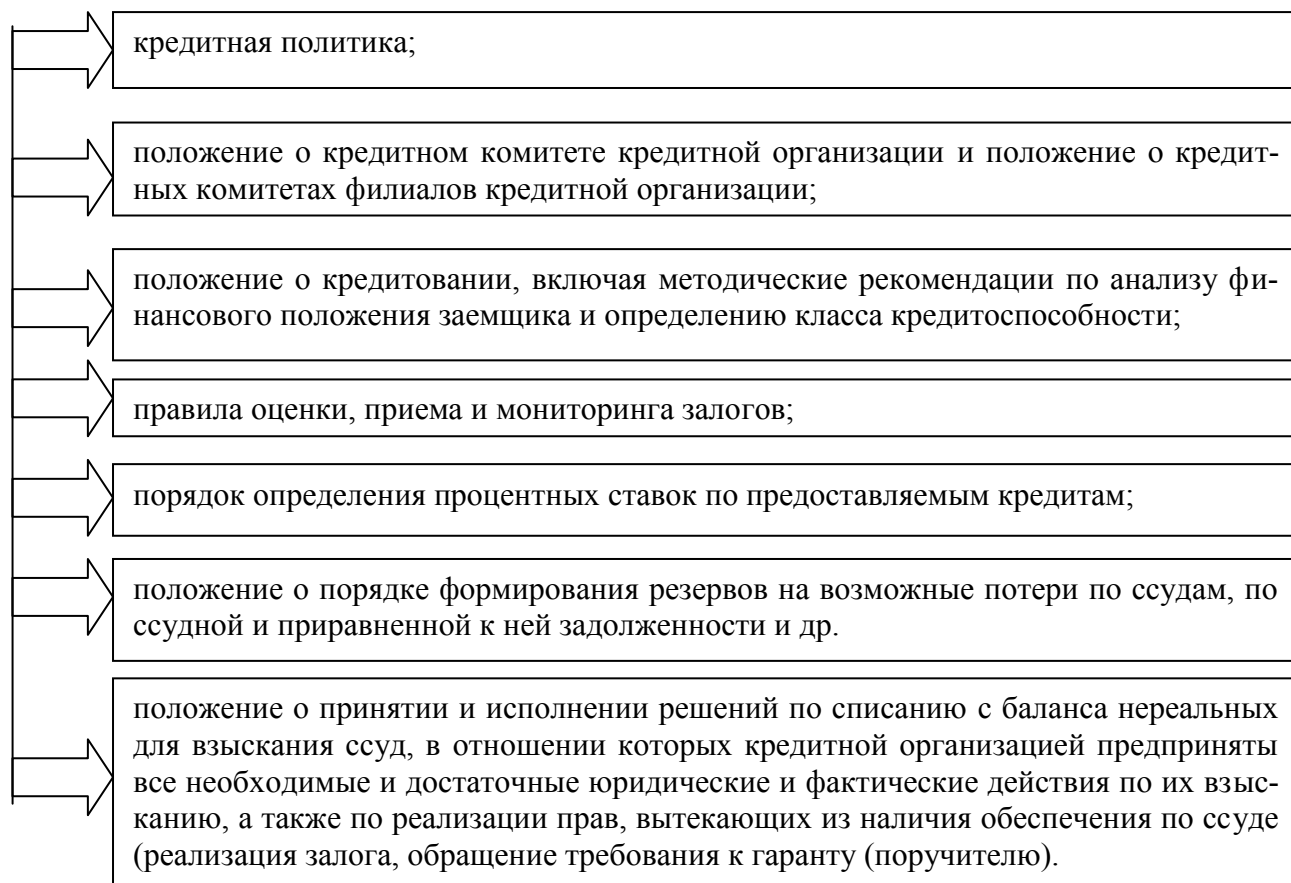


Рис. 68. Организационно-распорядительные банковские документы по кредитованию

К исполнительным органам кредитной организации, имеющим право принятия решений по кредитной деятельности, относятся совет кредитной организации, правление, председатель правления, кредитный комитет кредитной организации, кредитные комитеты филиалов.

На *рис. 69* представлены документы по кредитным операциям в банке.

При выдаче кредита заемщик предоставляет в банк пакет необходимых документов, после анализа которых кредитный отдел в случае одобрения сделки выдает распоряжение бухгалтерии об открытии ссудного счета клиенту. К

распоряжению прикладываются копия кредитного договора и оригиналы договора обеспечения или залога.

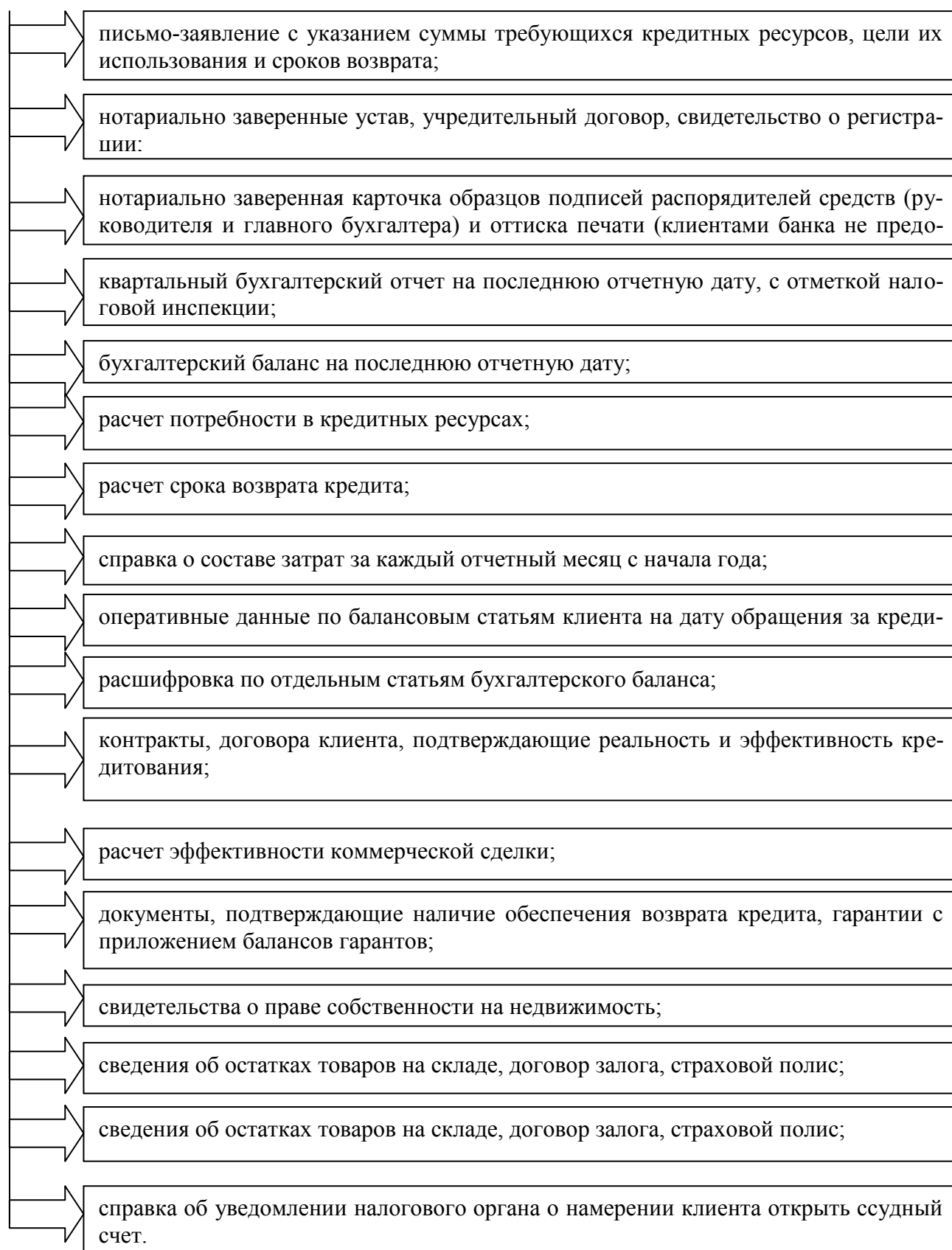


Рис. 69. Документы по кредитным банковским операциям

Открытие ссудного счета осуществляется на основании обязательства-поручения, которое предусматривает право банка на списание средств со счета заемщика при наступлении срока платежа по договору, распоряжения (или его копии) с отметкой о предоставлении права на списание средств со счета в безакцептном порядке по платежному требованию, справки из налоговой инспекции и пенсионного фонда.

Предоставление валютного кредита и оформление договора требует от заемщика предоставления заявления, содержащего цель кредита, суммы и срока, а также валюты платежа, источников погашения заемных средств. При этом банк от клиента может потребовать экономическое обоснование кредита и график импорта товаров, если кредит используется на погашение обязательств перед иностранным поставщиком. Заемщик обязуется своевременно предоставить в банк копии валютных контрактов с иностранными контрагентами, а банк должен удостовериться в соответствии сроков использования кредита и периода выполнения контракта по импортным поставкам товаров.

Кредитный комитет санкционирует операции по выдачи кредитов, сумма обязательств заемщика (группы связанным с ним заемщиков) которых превышает лимит кредитования, включая нестандартные операции. Комитет устанавливает лимиты кредитования внутренним структурным подразделениям банка, целью которых является обеспечение диверсификации и специализации кредитного портфеля и минимизация кредитного риска. В обязанности кредитного комитета также входит рассмотрение кредитной политики и внутренних банковских регламентов и стандартов, которые прописывают конкретные процедуры по оценки рисков.

Система внутренних лимитов банка определяется в соответствии с внутренними распорядительными документами кредитной организации и включает в себя «лимиты полномочий кредитных комитетов филиалов на самостоятельное кредитование по одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков; лимиты кредитования на конкретных заемщиков; лимиты на максимальную сумму кредитов, которые могут быть выданы филиалами кредитной

организации»¹⁰⁸.

Система контроля за состоянием кредитного портфеля по банку и по каждому его подразделению носит название кредитного мониторинга¹⁰⁹. Согласно положениям Банка России кредитный мониторинг должен проводиться коммерческими банками на основе анализа показателей кредитного портфеля, его концентрации, уровня просроченных обязательств, суммы сформированных резервов на возможные потери по ссудам, детального изучения все возможных факторов и степени их влияния. Кредитный мониторинг операций по предоставленным кредитам проводится на основе оценки кредитного риска конкретной операции и выполнения нормативов кредитной политики с целью обеспечения требуемого уровня доходности, как на уровне отдельной операции, так и банка в целом. Видами кредитного мониторинга выступают:

1) оперативный мониторинг – контроль выполнения условий кредитного договора, получение актуальной информации о финансовом состоянии заемщика и внесение дополнительных сведений в кредитное досье, оценка документального обеспечения, посещение заемщика и т.п.;

2) детальный мониторинг – анализ финансового состояния заемщика и выявление неблагоприятных факторов в динамике, изменение обеспечения, влияние кредитного риска на доходность банка.

Кредиты, по которым задолженность просрочена, банк может осуществлять внесудебные и судебные действия, например, взыскивать долг за счет имущества, требовать погашения обязательств поручителями, заключать соглашения об уступке прав требования и переводе долга на третьих лиц, принять исполнение обязательств должника от третьих лиц, проводить новацию обязательств должника, реструктуризацию задолженности. Банк имеет право возбудить процедуру банкротства заемщика, в принудительном порядке реализовать заложенное имущества, а также предъявить требования к погашению обяза-

¹⁰⁸ Положений Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

¹⁰⁹ Положений Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

тельств собственникам или учредителям организации. Согласно ст. 363 Гражданского кодекса РФ «поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства»¹¹⁰.

При кредитовании банки используют залоговое право (ипотека, заклад, залог ценных бумаг), поручительства, гарантии и прочие формы страхования кредитного риска. Поскольку у банка возникает риск неуплаты заемщиком кредита и процентов по договору, банк предпринимает разные меры защиты от риска, например, исходя из анализа платежеспособности заемщика, определение сумм резервов под обеспечение ссудной задолженности или создание условий для повышения степени уверенности возврата долга (обеспечение кредита). Под залогом понимается «залог должником недвижимого имущества (земля, строения), дающий кредитору право продажи заложенного имущества с торгов при неуплате ему долга в срок»¹¹¹. Залог – «способ обеспечения исполнения обязательств, представляющий собой комплекс правомочий кредитора в отношении имущества, выделенного должником в качестве обеспечения выполнения должником принятых на себя обязательств»¹¹². Под гарантией понимается «поручительство за выполнение каким-либо лицом денежных или других обязательств; в случае невыполнения обязательств гарант несет ответственность»¹¹³.

Выделяют следующие виды оценки обеспечения кредита:

- 1) справедливая стоимость, которая рассчитывается при определении резерва на возможные потери по ссудной задолженности (для залога, за исключением котируемых ценных бумаг);
- 2) рыночная стоимость ценных бумаг, подлежащая определению согласно

¹¹⁰Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 05.12.2017)

¹¹¹ Там же

¹¹² Там же

¹¹³ Там же

нормативно-правовым актам Банка России о порядке расчета величины рыночных рисков (для котируемых ценных бумаг);

3) обязательства, которые предусмотрены ценной бумагой, а также депозитным договором (для ценных бумаг, выпущенных банком);

4) обязательства, возникающие исходя из поручительству, гарантии или векселя.

Следует принимать во внимание, что стоимость залога, отраженная в условиях договора, может отличаться от справедливой стоимости залога. Все виды обеспечения (в т.ч. ценные бумаги, имущество, драгоценные металлы) подлежат отражению на внебалансовых счетах банка.

Размер платы за кредит (ссудный процент), устанавливается по каждому заемщику исходя из срока пользования кредитом, уровня кредитного риска, спроса и предложения на кредитные ресурсы, качества и условий обеспечения, деловой репутации клиента банка, учетной ставки рефинансирования и других факторов.

В бухгалтерском учете начисленные проценты должны быть отражены не реже одного раза в месяц и не позже последнего рабочего дня отчетного месяца. Начисление процентов по размещенным средствам осуществляется на основании распоряжения, выдаваемого бухгалтерии банка и подписанного уполномоченным лицом. Проценты начисляются на остаток задолженности по основному долгу, который отражается по лицевому счету клиента банка на начало операционного дня. В обязанности банка входит обеспечение ежедневного начисления процентов нарастающим итогом в разрезе каждого договора с помощью программно-технических средств. Начисление процентов может осуществляться одним из четырех способов: по формулам простых процентов, сложных процентов, с применением фиксированной либо плавающей процентной ставки в соответствии с условиями договора. Если метод начисления процентов в кредитном договоре не оговорен, то применяется формула начисления простых процентов с фиксированной ставкой. При начислении процентов используется фактическое календарных дней, на которое размещены денежные

средства, а в качестве базы - действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

Банковские проценты погашаются в денежной форме в безналичном порядке на основании расчетных документов (для юридических лиц) и в безналичной или наличной форме на основании приходных кассовых ордеров (для физических лиц). При закрытии банковских счетов клиентов банков проценты по размещенным денежным средствам начисляются до дня (даты) фактического закрытия или передачи счета включительно. При этом остаток по банковскому счету рассчитывается исходя из остатка, имеющегося на счете, и процентов, списанных со счета при его закрытии (передаче). В случае ликвидации должника – юридического лица банк прекращает начисление процентов и предъявляет требования к ликвидационной комиссии, в том числе и по погашению процентов. При неудовлетворении требований по погашению банк на основании документов по ликвидации заемщика должен списать просроченную задолженность по процентам с баланса банка. Характеристика счетам, применяемым в процессе учета кредитования, представлена на *рис. 70 – 78*.

№ 441 «Кредиты, предоставленные Минфину России» (А)

№ 460 «Средства, предоставленные Федеральному казначейству» (А)

№ 442, № 461 «Кредиты и средства, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» (А)

№ 443, № 462 «Кредиты и средства, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации» (А)

№ 444, № 463 «Кредиты и средства, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» (А)

№ 445, № 464 «Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности» (А)

№ 446, № 465 «Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности» (А)

№ 447, № 466 «Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности» (А)

№ 448, № 467 «Кредиты и средства, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности» (А)

№ 449, № 468 «Кредиты и средства, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности» (А)

№ 450, № 469 «Кредиты и средства, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности» (А)

№ 451, № 470 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным финансовым организациям» (А)

№ 452, № 471 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям» (А)

№ 453, № 472 «Кредиты и средства, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям» (А)

№ 454 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям» (А)

№ 455 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам» (А)

№ 456, № 473 «Кредиты и средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам» (А)

№ 457 «Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам» (А)

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Дебет	Кредит
1. Предоставление кредитов и прочих размещенных средств	1. Погашение задолженности по кредитам и прочим размещенным средствам
Корреспондирующие счета: 40702 и другие счета клиентов, 20202 (для физических лиц), счета по учету депозитов, 30102 и прочие корреспондентские счета, 47427	Корреспондирующие счета: 40702 и другие счета клиентов, 20202 (для физических лиц), счетами по учету расчетов с работниками по оплате труда и другим выплатам, 30102 и другие корреспондентские счета
2. Восстановление кредитов и прочих размещенных средств	2. Списание задолженности на счета по учету просроченной задолженности
Корреспондирующие счета: в корреспонденции со счетами по учету просроченной задолженности клиентов, отсроченных в установленном в кредитной организации порядке.	3. Оплата имущества, если согласно договору банк приобретает имущество и клиента, имеющего задолженность по кредиту и прочим размещенным средствам

Рис. 70. Характеристика балансовых счетов по предоставленным кредитам

№ 44201, 44301, 44401, 44501, 44601, 44701, 44801, 44901, 45001, 45101, 45201, 45301, 45401, 45509, 45608 и 45708 - кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) или депозитном (физических лиц) счете («овердрафт»).

Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.

Дебет	Кредит
1. Предоставление овердрафта при недостаточности средств для осуществления платежей согласно договору	1. Погашение задолженности по овердрафту суммы погашенной задолженности по кредиту, предоставленному в форме «овердрафт»
Корреспондирующие счета: 40702 и прочие счета клиентов	Корреспондирующие счета: 40702 и прочие счета клиентов, депозитные счета клиентов – физических лиц
2. Предоставлен кредит физическому лицу при недостаточности средств для выполнения списания средств со счета	2. Оплата имущества, если по договору банк приобретает имущество у клиента, имеющего задолженность
Корреспондирующие счета: депозитные счета	
3. Восстановление кредитов	
Корреспондирующие счета: 458	

Рис. 71. Характеристика балансовых счетов, применяемых при кредитовании на основании предоставления овердрафта

№ 47427 «Требования по получению процентов» (А) Лицевые счета по каждому договору	
Дебет	Кредит
1. Начисление процентов по размещенным средствам, операциям с ценными бумагами, совершаемые на возвратной основе	1. Суммы полученных процентов
<u>Корреспондирующие счета:</u> 70601	<u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и прочие счета клиентов, счета по учету размещенных средств или привлеченных средств по операциям с ценными бумагами, совершаемым на возвратной основе, 60305, 30102 и другие корреспондентские счета, 20202 (при расчетах с физическими лицами)
	2. Начисленные по условиям договоров, но неполученные суммы процентов
	<u>Корреспондирующие счета:</u> 459

Рис. 72. Характеристика балансового счета 47427

№ 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора	
Дебет	Кредит
1. Погашение неиспользованного лимита при предоставлении средств в его счет	1. Суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами
2. Суммы неиспользованных лимитов при прекращении предоставления средств согласно условиям договора	2. Восстановление лимитов при погашении задолженности
<u>Корреспондирующие счета:</u> 99998	<u>Корреспондирующие счета:</u> 99998

Рис. 73. Характеристика внебалансового счета 91317

№ 458 «Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (А) № 45818 – «Резервы на возможные потери по просроченным кредитам и прочим размещенным средствам» (П). Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору.	
Дебет	Кредит
1. Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в установленный срок	2. Погашение просроченной задолженности
<u>Корреспондирующие счета:</u> 441-457 и прочие счета по предоставленным кредитам	<u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и прочие счета клиентов, 20202 (при расчетах с физическими лицами), счета по учету депозитов, 60305, 30102 и прочие корреспондентские счета
	2. Оплата имущества в случае его выкупа банком в счет погашения задолженности по

	кредиту
	3. Списание просроченной задолженности

Рис. 74. Характеристика балансового счета 458

№ 459 «Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам» (А) На счетах второго порядка учитываются проценты, не погашенные в срок, по группам заемщиков. Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому заключенному договору	
Дебет	Кредит
1. Просроченная задолженность по процентам по кредитам и прочим размещенным средствам, которое не погашены в срок согласно условиям договора	1. Погашение просроченных процентов
<u>Корреспондирующие счета:</u> 47427	<u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и прочие счета клиентов, 20202 (при расчетах с физическими лицами), счета по учету депозитов, 60305, 30102 и другие корреспондентские счета
	2. Суммы списанных просроченных процентов

Рис. 75. Характеристика балансового счета 459

№ 91414 «Полученные гарантии и поручительства» (А)	
Дебет	Кредит
1. Суммы полученных гарантий и поручительств	1. Суммы неиспользованных гарантий и поручительств после возврата размещенных средств и закрытия договоров на размещение средств и (или) истечения срока гарантии (поручительства)
<u>Корреспондирующие счета:</u> 99999	<u>Корреспондирующие счета:</u> 99999

Рис. 76. Характеристика балансового счета № 91414

№ 913 «Обеспечение, полученное по размещенным средствам, и условные обязательства» № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» (П) № 91315 «Выданные гарантии и поручительства» (П) № 91316 «Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов» (П) № 91317 «Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде овердрафта и «под лимит задолженности» Аналитический учет ведется в разрезе каждого заключенного договора.	
Дебет	Кредит
суммы использованного обеспечения, а также после погашения кредитов, возврата размещенных средств, закрытия кредитных договоров и договоров на размещение средств в корреспонденции со счетом N 99998.	По кредиту счетов N 91311, N 91312 и N 91313 отражаются суммы ценных бумаг (включая векселя), имущества, драгоценных металлов, принятых в обеспечение по размещенным средствам, в корреспонденции со счетом N 99998. Указанные ценности и имущество учитываются в сумме принятого

	обеспечения.
	<u>Корреспондирующие счета:</u>
2. суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом N 99998.	суммы неиспользованных лимитов, установленных договорами, а также суммы восстановления лимитов при погашении задолженности (одновременно с записями по соответствующим балансовым счетам) в корреспонденции со счетом N 99998.

Рис. 77. Характеристика внебалансового счета 913

№ 61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям» (П)	
Дебет	Кредит
1. Суммы процентов, уплаченных в счет будущих периодов	1. Суммы процентов, полученных в счет будущих периодов

Рис. 78. Характеристика балансового счета № 91301

В табл. 21 представлены типовые бухгалтерские проводки по отражению кредитных операций в бухгалтерском учете банка, а в табл. 22-24 – примеры с использованием лицевых счетов.

Таблица 21

Отражение в бухгалтерском учете операций по предоставлению и погашению кредитов

Наименование операции	Дебет	Кредит
1. Выдача кредита клиенту		
1.1. На основании распоряжения кредитного отдела выдан кредит организации – клиенту банка, если расчетный счет открыт в данном банке	441-457	40702 и другие счета клиентов банка
1.2. На основании распоряжения кредитного отдела выдан кредит, если расчетный счет заемщика (организации или физического лица) открыт в другом банке	441-457	30102, 30109
1.3. Пролонгация кредита	45204	45203
2. Погашение кредита		
2.1. Погашение кредита в срок, определенный кредитным договором (если клиент банка) на основании платежного поручения	40702	441-457
2.2. Погашение кредита в срок, определенный кредитным договором (если не клиент банка)	30102, 30110, 30114	441-457
3. Отражение процентов по предоставленным кредитам		
3.1. Отражение начисленных банком-кредитором процентов (в последний день календарного месяца, если дата начисления и получения процентов приходится на разные месяцы)	47427	70601 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты»
3.2. Получены проценты, начисленные по кредиту согласно условиям кредитного договора	30102, 30110, 40702	47427
3.3. Доначисление процентов в случае, если дата	30102,	70601 «Проценты,

начисления и получения приходится на один месяц	30110, 40702	полученные за предоставленные кредиты»
4. Учет просроченной задолженности по кредитам и начисленным процентам		
4.1. При наступлении просрочки возврата кредита на сумму основного долга по предоставленным кредитам	458	452 и др.
4.2. Проценты не уплачены в установленный срок и вынесены на просрочку	459	47427
	459	61301 «Доходы будущих периодов по кредитным операциям»
4.3. Погашение процентов, ранее вынесенных на просрочку при фактическом поступлении средств	30102	459
	47427	70601 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты»
	61301	70601 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты»
4.4. Погашение просроченной задолженности по основному долгу	30102	458
4.5. Получены штрафы, пени, неустойки за просрочку погашения ссудной задолженности и процентов по ней	30102	70601 «Штрафы, пени, неустойки полученные»

Таблица 22

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче и погашению задолженности по кредиту

Хозяйственная операция	Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
1. Выдача кредита по договору № 0000/0111111 от 05.05.2015 Иванов Иван Иванович	05.05.2015	45507810600050001369	40817810300050005473	430107,53	банковский ордер
2. Выдача денежных средств наличными через кассу банка по договору сч. 40817810300050005473	05.05.2015	40817810300050005473	20202810300050000100	430107,53	расходный кассовый ордер
3. Поступление денежных средств по кредитному договору № 0000/0111111 от 05.05.2015 Иванов Иван Иванович	04.06.2015	20202810300050000100	40817810300050005473	9041,27	приходный кассовый ордер
4. Погашение кредита по договору	05.06.2015	40817810300050005473	45507810600050001369	2483,89	банковский ордер

№ 0000/0111111 от 05.05.2015 Иванов Иван Иванович					
5. Погашение начисленных срочных процентов по договору № 0000/0111111 от 05.05.2015 Иванов Иван Иванович	05.06.2015	40817810300050005473	47427810800050005418	5499,74	банковский ордер
6. Погашение процентов за кредит по договору № 0000/0111111 от 05.05.2015 Иванов Иван Иванович	05.06.2015	40817810300050005473	70601810300051115001	1057,64	банковский ордер

Таблица 23

Отражение в бухгалтерском учете операций по выдаче обеспеченного кредита с безналичным перечислением

Хозяйственная операция	Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
1. Выдача кредита по договору № 0000/0222222 от 27.12.2015 Чижев Игорь Петрович	27.12.2005	45506810500000013479	40817810600000019122	112422,71	Банковский ордер
2. Оплата по договору страхования № 14/НС/000000022 от 27.12.2015	27.12.2015	40817810600000019122	40701810719000000035	12422,71	Платежное поручение
3. Перечисление денежных средств со счета клиента на счет пластиковой карты	27.12.2015	40817810600000019122	40817810500009682757	100000,00	Платежное поручение
4. Постановка обеспечения на внебаланс по договору обеспечения 0000/0222222.1 от 27.12.2013 к кредитному договору № 0000/0222222 от 27.12.2013 Чижев Игорь Петрович	27.12.2015	99998810600000000001	91312810600000000889	780000,00	Внебалансовый мемориальный ордер

**Отражение в бухгалтерском учете операций при выдаче обеспеченного
кредита наличными через кассу с выносом задолженности на просрочку**

Хозяйственная операция	Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
Выдача кредита по договору № 0000/0333333 от 19.11.2016 Богданова Екатерина Петровна	19.11.2016	45507810100000009329	40817810300000015332	612745,10	банковский ордер
Выдача денежных средств наличными через кассу банка по договору сч. 40817810300000015332	19.11.2016	40817810300000015332	20202810800000000100	612745,10	расходный кассовый ордер
Погашение платежа за расчетно-кассовое обслуживание, связанное с совершение первой расходной операции с текущего счета заемщика через кассу банка	19.11.2016	20202810800000000100	70601810200002102011	36151,96	приходный кассовый ордер
Доходы за оказание консультационных и информационных в сфере страхования по договору страхования 13/НС/000000033333 от 19.11.2016	19.11.2016	40817810300000015332	70601810000002406001	54523,93	банковский ордер
Компенсация расходов банка на оплату страховой премии по договору страхования 13/НС/000000033333 от 19.11.2016	19.11.2016	40817810300000015332	60311810200000096597	12554,90	банковский ордер
НДС с комиссии за оказание консультационных и информационных в сфере страхования по договору страхования 13/НС/000000033333 от 19.11.2016	19.11.2016	40817810300000015332	60309810800000000034	9814,31	банковский ордер
Постановка обеспечения на внебаланс по договору обеспечения 0000/0333333.1 Петров Валерий Иванович от 19.11.2016 к кредитному договору № 0000/0333333 от 19.11.2016 Богданова Екатерина Петровна	19.11.2016	99998810600000000001	91315810600000000763	612745,10	внебалансовый мемориальный ордер
Учет начисленных процентов за кредит по договору № 0000/0333333 от 19.11.2016 Богданова Екатерина Петровна	30.11.2016	47427810100000120690	70601810800001115001	3859,45	мемориальный ордер
Вынос на просрочку ссудной задолженности по до-	20.12.2016	45815810600000005272	45507810100000009329	5767,17	мемориаль-

говору № 0000/0333333 от 19.11.2016 Богданова Екатерина Петровна					ный ордер
Вынос на просрочку процентов за кредит по договору № 0000/0333333 от 19.11.2016 Богданова Екатерина Петровна	20.12.2016	45915810800000009347	47427810100000120690	10717,05	мемориальный ордер

4.2. Бухгалтерский учет межбанковских кредитов

В условиях нехватки свободных финансовых ресурсов банки могут использовать средства, полученные от Банка России, других кредитных организаций, как резидентов, так и нерезидентов. Сделки между банками могут осуществляться с движением денежных средств и без их движения (R/O). Сделки RollOver (R/O) – сделки на рынке межбанковского кредитования без движения денежных средств, заключаются только при наличии непогашенных обязательств по договорам межбанковского кредитования на дату возврата средств (прекращения обязательств). Если сделка R/O заключается на сумму меньшую, чем ранее размещенные средства, то на разницу между ранее размещенной суммой и пролонгируемой суммой осуществляется возврат средств банку. При определении балансового счета второго порядка по учету размещенных денежных средств с новым сроком погашения в расчет принимается количество календарных дней с момента выдачи денежных средств клиенту-заемщику. Возможны только на сумму, меньшую или равную непогашенному обязательству по одному договору межбанковского кредита.

Проценты по межбанковским кредитным операциям подлежат начислению на сумму задолженности по основному долгу, образованную в начале операционного дня. В бухгалтерском учете начисление процентов отражается ежемесячно в последний рабочий день месяца. Прибыли и убытки от операций кредитования признаются в учете по факту совершения операции и попадают в тот месяц, к которому они относятся.

В соответствии со ст. 310 НК РФ при выплате банком доходов иностранным юридическим лицам банк одновременно с выплатой дохода исчисляет, удерживает и перечисляет в бюджет налог с доходов иностранных юридиче-

ских лиц из источников в РФ. В установленный сделкой день, являющийся датой уплаты процентов по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам, осуществляется удержание налога.

Документы, служащие основанием совершения хозяйственных операций:

1) *письмо-заявление* – для оформления операций по межбанковскому кредитованию, указывается сумма, срок и целевое назначение кредита. К письму заявлению должны быть приложены документы, такие как: учредительный договор, устав, свидетельство о регистрации, карточки с образцами подписей и оттиска печати, баланс на отчетную дату и дату получения кредита, документы о наличии обеспечения возврата кредита, расчет экономических нормативов;

2) *договор о покупке-продаже кредитных ресурсов*;

3) *распоряжения*, составленные соответствующими структурными подразделениями, подписанные уполномоченными должностными лицами банка применяется для отражения в бухгалтерском учете межбанковских операций по привлеченным и размещенным денежным средствам, их возврата (погашение), начисление и уплата процентов по этим операциям осуществляются на основании;

4) *залоговое соглашение* к генеральному соглашению между банком и банком-контрагентом, в котором содержатся условия как договора залога, так и договора хранения (при необходимости).

Просроченная задолженность по операциям межбанковского кредитования в большинстве случаев возникает в результате технических ошибок, связанных с несвоевременным проведением расчетов, а не с невозможностью банков отвечать по своим обязательствам. В случае возникновения ошибок и, в результате их, технических просрочек каждый случай должен внимательно анализироваться, а к виновным лицам должны применяться меры административного воздействия.

Характеристика основных счетов, предназначенных для учета операций по межбанковскому кредитованию, представлена на *рис. 79 – 90*.

№ 312 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России» (П)	
№ 313 «Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» (П)	
№ 314 «Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов» (П)	
Дебет	Кредит
1. Погашение кредита, возврат депозита	1. Суммы полученных кредитов и депозитов на основании договоров
2. Отражение сумм, не погашенных в срок кредитов и просроченных депозитов <u>Корреспондирующие счета:</u> 317	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета
3. Суммы пролонгированных кредитов <u>Корреспондирующие счета:</u> 31212	2. Суммы причисленных процентов по депозитам <u>Корреспондирующие счета:</u> 47427

Рис.79. Характеристика балансовых счетов № 313-314

№ 31212 «Кредиты, пролонгированные Банком России» (П)	
Дебет	Кредит
1. Суммы погашенных кредитов в корреспонденции <u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета	1. Кредиты, пролонгированные Банком России <u>Корреспондирующие счета:</u> 312
2. Суммы не погашенных кредитов в срок, установленный договором о пролонгации <u>Корреспондирующие счета:</u> 317	

Рис.80. Характеристика балансового счета № 91301

№ 31222 «Депозит, полученный для компенсации убытков» (П) Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов по каждому договору.	
Дебет	Кредит
1. Суммы возврата (полного или частичного) депозита <u>Корреспондирующие счета:</u> 30102	1. Полученный депозит, суммы пополнения депозита <u>Корреспондирующие счета:</u> 30102
2. Суммы, списанные в целях компенсации части убытков (расходов) <u>Корреспондирующие счета:</u> 70601	2. Суммы восстановления депозита <u>Корреспондирующие счета:</u> 70601, 70606

Рис.81. Характеристика балансового счета № 31222

№ 315 «Прочие привлеченные средства кредитных организаций» (П) № 316 «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов» (П) Аналитический учет осуществляется в разрезе кредитных организаций и банков-нерезидентов по каждому договору.	
Дебет	Кредит
1. Возврат привлеченных средств согласно условиям договора <u>Корреспондирующие счета:</u> 30102	1. Полученные прочие привлеченные средства от банков-резидентов и нерезидентов <u>Корреспондирующие счета:</u> 30102
2. Не погашенные вовремя суммы привле-	2. Причисленные проценты

ченных средств от банков-резидентов и нерезидентов	
Корреспондирующие счета: 317	Корреспондирующие счета: 47426

Рис.82. Характеристика балансового счета № 315 - 316

№ 317 «Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам» (П). Аналитический учет осуществляется в разрезе кредиторов, по каждому договору.	
Дебет	Кредит
1. Суммы погашенной просроченной задолженности по межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам	1. Суммы просроченной задолженности по кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России, кредитных организаций и банков-нерезидентов, не возвращенным в срок, установленный договором
Корреспондирующие счета: 30102	Корреспондирующие счета: 312-313
2. Суммы, списанные в установленном порядке	
Корреспондирующие счета: 30102	

Рис.83. Характеристика балансового счета № 317

№ 318 «Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам» (П) В аналитическом учете ведутся лицевые счета по каждому договору.	
Дебет	Кредит
1. Суммы погашенных просроченных процентов в корреспонденции с корреспондентскими счетами.	1. Суммы просроченной задолженности по процентам по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам, не погашенным в срок, установленный договором
Корреспондирующие счета: 30102	Корреспондирующие счета: 47426, 70606

Рис.84. Характеристика балансового счета № 91301

№ 319 «Депозиты в Банке России» (А) Аналитический учет ведется на лицевых счетах, открываемых по каждому депозиту.	
Дебет	Кредит
1. Депозиты кредитной организации, размещенные в Банке России	1. Суммы, перечисленные Банком России кредитным организациям

Рис.85. Характеристика балансового счета № 318

№ 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» (А) № 321 «Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам» (А) № 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях» (А) № 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах» (А)	
Дебет	Кредит
1. Выдаваемые, отсроченные кредиты, размещенные депозиты и прочие средства в корреспонденции	1. Суммы погашенных кредитов, возвращенных депозитов и прочих размещенных средств в корреспонденции с корреспондентскими счетами и в установленных случаях с

	другими счетами
<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102, 317	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета
2. Суммы причисленных процентов	2. Отнесение в состав просроченных обязательств сумм невозвращенных кредитов, депозитов и прочих размещенных средств
<u>Корреспондирующие счета:</u> 47427	<u>Корреспондирующие счета:</u> 317

Рис.86.Характеристика балансовых счетов № 320 - 323

№ 324 «Просроченная задолженность по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» (А) Аналитический учет ведется на лицевых счетах по каждому заемщику и договору.	
Дебет	Кредит
1. Суммы просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный договором	1. Суммы погашенной просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам
<u>Корреспондирующие счета:</u> 312-314	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102, 317

Рис.87.Характеристика балансового счета № 324

№ 325 «Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам» (А) Аналитический учет осуществляется в разрезе заемщиков по каждому договору.	
Дебет	Кредит
1. Суммы просроченной задолженности по процентам по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам, не погашенным в срок, установленный договором	1. Суммы погашенных просроченных процентов
<u>Корреспондирующие счета:</u> 47424	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета
	2. Суммы списанных просроченных процентов

Рис.88.Характеристика балансового счета № 325

№ 329«Прочие средства, полученные от Банка России и размещенные в Банке России» (П)	
Дебет	Кредит
1. Суммы средств, возвращенных в соответствии с договором (сделкой)	Суммы средств, полученных от Банка России
<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета
2. Суммы средств, не погашенных в срок	
<u>Корреспондирующие счета:</u> 317	

Рис.89.Характеристика балансового счета № 325

№916«Задолженность по процентным платежам по основному долгу, не списанному с баланса» (А)

Аналитический учет ведется в разрезе каждого договора с указанием номера лицевого счета балансового счета по учету суммы основного долга, на которую начислены проценты.	
Дебет	Кредит
Суммы начисленных процентов	1. Суммы, полученных (взысканных) процентов, отраженных по балансовым счетам
Корреспондирующие счета: 99999	Корреспондирующие счета: 99999
	2. Неполученные (невзысканные) проценты, перенесенные в учете на соответствующие балансовые счета
	Корреспондирующие счета: 99999
	3. Неполученные проценты, перенесенные на внебалансовый счет 917, с одновременным списанием с баланса задолженности по основному долгу и постановкой ее на учет по внебалансовому счету 918.

Рис.90. Характеристика внебалансового счета № 916

В табл. 25 приведен перечень бухгалтерских записей по учету расчетов в системе межбанковского кредитования.

Таблица 25

Отражение операций по межбанковскому кредитованию в системе счетов бухгалтерского учета

Наименование операции	Дебет	Кредит
1. Предоставление (размещение) кредитов и депозитов		
1.1. Предоставление (размещение) межбанковских кредитов и депозитов (ЭПД, поступившие из МЦИ, заключенные генеральные)	319 - 323	30102
2. Неттинг кредита, депозита и конверсионной сделки		
2.1. Операции по неттингу межбанковского кредита, депозита и конверсионной сделки	320 - 323	47408
3. Возврат (погашение) кредитов и депозитов		
3.1. Возврат (погашение) размещенных межбанковских кредитов и депозитов	30102	319 - 323
4. Неттинг по возврату кредита, депозита и конверсионной сделки		
4.1 Операции неттинга по возврату межбанковского кредита, депозита и конверсионной сделки	47407	320 - 323
5. Залог ценных бумаг, полученных в виде обеспечения		
5.1. При получении в качестве обеспечения документарных ценных бумаг с момента получения ценных бумаг банком и до момента предоставления кредита хранение ценных бумаг	90803	99999
5.2. Списание ценных бумаг при возврате кредита	99999	90803
5.3. Списанные с залога ценные бумаги вновь принимаются на хранение по договору хранения	90803	99999
5.4. Если банк-контрагент в рамках залогового соглашения уплачивает банку вознаграждения за хранение ценных бумаг в размере, предусмотренном тарифами банка	30102	70601

5.5. На сумму НДС	30102	60309
6. Просроченная задолженность по кредитам и депозитам		
6.1. Перенос задолженности по кредиту в состав просроченной задолженности при неисполнении обязательств в части возврата суммы долга	324	320 - 323
6.2. Погашение просроченной задолженности по размещенным межбанковским кредитам и депозитам	30102	324
7. Отсрочка исполнения размещенных кредитов и депозитов		
7.1. Сделки R/O (без движения денежных средств)	320 - 323 лицевой счет клиента с новым сроком погашения	320 - 323 лицевой счет клиента со старым сроком погашения
8. Начисление процентов по размещенным кредитам и депозитам		
8.1. Начисление процентов	47427	70601 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям»
8.2. При начислении процентов на внебалансовом счете 91603	91603	99999
9. Получение процентов по размещенным кредитам и депозитам		
9.1. Получение процентов производится в сроки, предусмотренные в соответствующей сделке, заключенной в рамках генерального соглашения	30102	47427
9.2. Начисленных и погашенных в течение одного календарного месяца процентов без использования счета 47427	30102	70601 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям»
9.3. При начислении процентов на внебалансовом счете 91603 операции по погашению процентов	99999	91603
	30102	70601 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям»
9.4. Если в пределах одного календарного месяца начисление процентов производится без использования счета 91603	30102	70601 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям»
10. Просроченная задолженность по процентам по кредитам и депозитам		
При неисполнении клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный сделкой срок по кредитам и депозитам, отнесенным к I, II, III (в случае если это предусмотрено учетной политикой) категориям качества, просроченная задолженность должна быть перенесена на балансовый счет по учету просроченных процентов.		
10.1. Начисленные проценты отнесены в состав просроченной задолженности	325	47427

10.2. Отражена на внебалансовых счетах просроченная задолженность. При неисполнении клиентом-заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный сделкой срок по кредитам и депозитам, отнесенным к III (в случае если это предусмотрено учетной политикой), IV, V категориям качества, просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня (являющегося датой уплаты процентов)	91603	99999
11. Погашение просроченной задолженности по процентам		
Погашение просроченной задолженности по процентам по межбанковским кредитам и депозитам, относящимся к I, II, III (в случае если это предусмотрено учетной политикой) категориям качества		
11.1. Погашены проценты, ранее отнесенные в состав просроченных	30102	325
11.2. Списание процентов по факту их получения и отнесение в состав доходов (если ссудная задолженность по межбанковским кредитам (депозитам) отнесена к III (в случае если это предусмотрено учетной политикой), IV, V категориям качества)	99999	91603
	30102	70601 «Процентные доходы по предоставленным кредитам кредитным организациям»
12. Получение штрафов, пеней, неустоек при неисполнении клиентом-заемщиком обязательств по уплате суммы основного долга и процентов в установленный сделкой срок в соответствии с условиями генерального соглашения		
12.1. Сумма начисленных штрафов (пеней, неустоек) отражается на дату их официального признания (получения официального письма от банка-контрагента или решения суда)	47423	70601 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления денежных средств»
12.2. В день получения штрафов (пеней, неустоек)	30102	47423
12.3. Если день официального признания должником обязательств совпадает с днем уплаты, на полученную сумму	30102	70601 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления денежных средств»
13. Операции привлечения межбанковских кредитов и депозитов		
13.1. Привлечение межбанковских кредитов и депозитов	30102	312 - 314
13.2. Получение прочих привлеченных средств, в том числе субординированных займов	30102	315 - 316
14. Возврат (погашение) кредитов и депозитов		
14.1. Возврат (погашение) привлеченных межбанковских кредитов и депозитов	312 - 314	30102
14.2. Возврат прочих привлеченных средств, в том числе субординированных займов	315 - 316	30102
15. Просроченная задолженность по кредитам и депозитам		
15.1. Операции по переносу просроченной задолженности по кредитам и депозитам	312 - 314	317

15.2. Операции по переносу просроченной задолженности по прочим привлеченным средствам, в том числе по субординированным кредитам	315 - 316	317
15.3. Операции по погашению просроченной задолженности	317	30102
15.4. Погашение сделок RollOver по отсрочке платежа (пролонгации)	313 - 314 лицевой счет клиента со старым сроком погашения	313 - 314 лицевой счет клиента с новым сроком погашения
16. Начисление процентов по кредитам и депозитам		
16.1. Проценты по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам начисляются банком-заемщиком на остаток ссудной задолженности по основному долгу на начало операционного дня. В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни.	70606 «Процентные расходы по полученным кредитам»	47426
17. Уплата процентов по кредитам и депозитам		
17.1. Уплата начисленных процентов в установленный сделкой день, являющийся датой уплаты процентов по привлеченным межбанковским кредитам и депозитам, уплата начисленных процентов	47426	30102
17.2. В течение одного календарного месяца начисление процентов без использования счета 47426. На конец каждого календарного месяца отражение всех начисленных процентов на счете 47426 обязательно	70606 «Процентные расходы по полученным кредитам от Банка России»	30102
17.3. Уплата налога на прибыль	47426	60301
17.4. Сумма причитающихся процентов выплачивается кредитору за вычетом суммы удержанного налога	47426	30102
18. Просроченная задолженность по процентам		
18.1. В конце рабочего дня на балансовый счет по учету просроченных процентов	47426	318
19. Погашение просроченной задолженности по процентам		
19.1. При погашении банком просроченной задолженности по процентам по привлеченному межбанковскому кредиту (депозиту) на сумму фактически уплаченных процентов	318	30102
20. Уплата штрафов, пеней, неустоек		
20.1. В день официального признания обязательств по уплате штрафов, пеней, неустоек производится их начисление письменное уведомление банку-контрагенту или решение суда	70606 «Штрафы, пени, неустойки по операциям привлечения и предоставления денежных средств»	47422

20.2. В день уплаты штрафа (пени, неустойки)	47422	30102
20.3. Если день признания совпадает с днем уплаты	70606 «Штрафы, пени, не- устойки по операциям привлечения и предостав- ления денеж- ных средств»	30102

4.3. Бухгалтерский учет факторинговых операций

Факторинг – это «перепродажа права на взыскание долгов; коммерческие операции по доверенности; услуга, связанная с получением денег за продажу в кредит»¹¹⁴. Банки могут выполнять роль «фактора», т.е. контролировать кредитные операции и осуществлять процедуру взыскания долга с покупателя по приобретенной дебиторской задолженности. За свои услуги банк взимает достаточно высокую комиссию. **Договор факторинга** заключается в том, что «кредитная организация (финансовый агент или фактор) передает или обязуется передать клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику)»¹¹⁵.

Форфейтинг – это «кредитование внешнеэкономических операций в форме покупки у экспортера векселей, акцептованных (принятых к оплате) импортером»¹¹⁶. По договору форфейтинга все риски, связанные с долгом, должны перейти к его покупателю, который носит название «форфейтер». Соответственно, банки, выступая форфейтерами, будут взимать гораздо большее вознаграждение по сравнению с обычной формой кредитования.

Банки могут осуществлять финансирование клиентов с регрессом, на основании чего предоставляется право переуступать денежное требование к клиенту в обратном порядке. При неоплате поставки и истечения определенного срока банк может потребовать перечислить авансовый платеж. Согласно статьи

¹¹⁴ Шестак О.Н. Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шестак О.Н., Бабаш Л.П., Левченко Л.П.— Электрон.текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2013.— 528 с.

¹¹⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017)

¹¹⁶ Там же

824 ГК РФ ¹¹⁷ «по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование»¹¹⁸. Уступка денежного требования производится исключительно для обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом - банком.

В статье 826 ГК РФ определен предмет уступки, в состав которого отнесены: денежное требование с наступившим сроком платежа и требование, по которому право погашения наступит в будущем. Предмет уступки должен быть четко определен в договоре, заключаемом банком с клиентом. Будущее требование считается перешедшим к банку, если возникло право на получение денежных средств, выступающих предметом уступки права требования. За реальность и фактическое существование денежного требования несет ответственность клиент банка. Предмет уступки признается действительным в том случае, если клиент банка имеет право передачи денежного требования и ему не известны обстоятельства невозможности выполнения требований. Клиент не несет ответственности за неисполнение обязательств должником, которые выступают предметом уступки. В статье 829 ГК РФ сказано, что не допускается последующая уступка денежного требования. Согласно ст. 830 ГК РФ «должник обязан произвести платеж финансовому агенту при условии, что он получил от клиента либо от финансового агента письменное уведомление об уступке денежного требования данному финансовому агенту и в уведомлении определено подлежащее исполнению денежное требование, а также указан финансовый агент, которому должен быть произведен платеж»¹¹⁹. Банк должен предоставить доказательство того, что произошла уступка денежного требова-

¹¹⁷ Там же

¹¹⁸ Там же

¹¹⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017)

ния. При невыполнении указанной обязанности должник может произвести платеж во исполнение своего обязательства.

Банк должен предоставить клиенту отчет о проведенной операции и перечислить ему сумму превышения над фактической суммой долга по договору. При погашении только части долга, клиент имеет обязательство перед банком за непогашенную сумму долга. В случае требования финансового агента выполнить погашение долга должник имеет право предъявить к зачету свои требования, выраженные в денежной форме на момент уведомления об уступке требования и вытекающие из условий договора.

В соответствии со ст. 833 ГК РФ «в случае нарушения клиентом своих обязательств по договору, заключенному с должником, последний не вправе требовать от финансового агента возврат сумм, уже уплаченных ему по переданному к финансовому агенту требованию, если должник вправе получить такие суммы непосредственно с клиента»¹²⁰.

Операции по уступке права долга предусматривает перечисление клиентом аванса в частичном размере, как правило, на уровне 70-80 % уступаемого требования. Оставшаяся часть долга выступает гарантией защиты от кредитного риска возможных убытков в связи с непогашением требования. Перечисление оставшейся суммы за вычетом начисленных процентов на аванс и комиссионного вознаграждения выполняется после погашения требования должником-покупателем. Договор факторинга может содержать условия начисления штрафных санкций за невыполнение сторонами своих обязательств.

При получении от покупателя суммы несколькими платежами сумма платежа направляется на погашение требований с соблюдением, как правило, следующей очередности:

- 1) на погашение суммы комиссии по договору факторинга;
- 2) на погашение начисленных по договору факторинга процентов;
- 3) на погашение задолженности по предоставленному клиенту авансу.

Если покупатель не выполнил требования оплаты в установленный срок,

¹²⁰Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017)

то задолженность покупателя перед банком будет относиться к просроченной. В таком случае банк обязан направить клиенту уведомление об обратной уступке денежного требования в порядке регресса, а также требования на возврат авансов, процентов за пользование денежными средствами и комиссионное вознаграждение.

№ 474 «Расчеты по отдельным операциям» № 47401 (А) и № 47402 (П) «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям»	
Дебет	Кредит
1. Суммы оплачиваемых счетов-фактур по факторинговым операциям, векселей по форфейтинговым операциям, начисления (процентов), причитающихся с клиентов за выполненные операции (сч. 47401)	1. Суммы поступивших в оплату счетов-фактур в погашение сумм за оплаченные векселя (сч. 47401)
<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и иные корреспондентские счета	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и иные корреспондентские счета, 40702 и другие счета клиентов
2. Суммы оплаты векселя, если по форфейтинговым операциям обслуживается экспорт товаров и наступил срок платежа	2. Суммы, поступившие в оплату векселя
<u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и другие счета клиентов	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и иные корреспондентские счета

Рис.91. Характеристика балансового счета № 474

№ 478 «Вложения в приобретенные права требования» № 47801 «Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой» (А) № 47802 Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств (А) № 47803 Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (А) № 47804 Резервы на возможные потери (А)	
Дебет	Кредит
1. Суммы фактических затрат на приобретение прав требования	1. Суммы при погашении приобретенных прав требования должниками (заемщиками), при их дальнейшей реализации (перепродаже) или при их списании с баланса из-за невозможности взыскания

Рис.91. Характеристика балансового счета № 478

В табл. 26 представлен перечень бухгалтерских записей по отражению факторинговых операций банка.

**Порядок отражения на счетах бухгалтерского учета
факторинговых операций банка**

Наименование операции	Дебет	Кредит
1. Приобретение прав требования клиента к поставщику, уступленных кредитной организации по договору факторинга в сумме, определенной в договоре факторинга	47803	47401
2. Направление банком уведомления покупателю и перечисление аванса (после получения расчетных документов и уведомления об уступке требования и изменении порядка расчетов)	47402	30102
3. В последний рабочий день месяца, а также на дату завершения расчетов в соответствии с условиями договора, если она не совпадает с последним рабочим днем месяца	47427 «Требования по получению процентов по операциям факторинга»	70601 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты»
4. Поступление денежных средств от покупателя в полной сумме оплаченных покупателем прав требования в полной сумме приобретенных кредитной организацией прав требования	30102	61207
	61207	47803 лицевой счет клиента, открываемый на каждый заключаемый договор факторинга
5. Задолженность клиента перед кредитной организацией в размере предоставленного ему аванса	47401	47402
6. Начисление процентов за пользование предоставленными клиенту средствами	47401	47427
7. Начисление комиссионного вознаграждения банку, уплачиваемая клиентом по договору факторинга	47401	70601 «Другие доходы от проведения факторинговых, форфейтинговых операций»
8. Оставшаяся сумма средств, поступивших от покупателя, перечисляется клиенту	47401	расчетный счет клиента или 30102

4.4. Бухгалтерский учет операций по формированию резервов

Кредитоспособность – это «наличие у заемщика реальных возможностей получить кредит и возратить его в срок. Коммерческие банки обращают первостепенное внимание на кредитоспособность своих заемщиков, для чего

анализируют отчетные балансы предприятий, исследуют показатели, характеризующие их финансовое положение и хозяйственную деятельность»¹²¹.

Согласно Положению 590-П принципами классификации (реклассификации) ссуды и формирования резерва по ссудной задолженности выступают:

1) классификация ссуд и формирование резерва на возможные потери Положению 590-П и внутренним правилам банка, закрепленных в локальных нормативных актах;

2) анализ информации для целей классификации ссуд и формирования резервов на возможные потери с соблюдением комплексности и объективности;

3) своевременность классификации (реклассификации) ссуды и создания резерва, отражение в бухгалтерском учете и отчетности в надежной и достоверной оценке.

Банк создает резерв при обесценении ссуды, что означает потерю ссудной стоимости по причине неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по погашению банковского кредита (возникновение кредитного риска).

Величина потери ссудой стоимости = Балансовая стоимость ссуды (т.е. остаток задолженности по ссуде на счетах на момент ее оценки) – Справедливая стоимость ссуды (т.е. текущая стоимость).

Формирование резерва по ссудной задолженности производится по конкретной ссуде или по группе ссуд с похожими характеристиками кредитного риска (однородная группа ссуды). Коммерческие банки рассчитывают резерв, отражающий величину потерь по ссуде, на основе оценки факторов риска без учета обеспечения по ссуде. Классификация ссуд по пяти категориям качества для расчета размера резерва в зависимости от факторов кредитного риска, приведена в табл. 27.

¹²¹Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П

Категории качества ссудной задолженности

	Категория	Признак задолженности	Признак для портфеля ссуд
	I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю)	портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва 0 % (потери по портфелю однородных ссуд отсутствуют)
Обесцененные	II категория качества (нестандартные ссуды)	умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1-20 %)	портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва не более 3 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
	III категория качества (сомнительные ссуды)	значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 - 50 %)	портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
	IV категория качества (проблемные ссуды)	высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 – 100 %)	портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель
	V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.	портфели однородных ссуд с размером сформированного резерва свыше 50 % совокупной балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). На *рис. 92* представлен перечень документов, регламентирующих порядок формирования резервов по ссудной задолженности.

Сумму долга по ссудам не образуют проценты за пользование ссудой, неустойки и комиссионные вознаграждения, начисляемые в связи с предоставлением ссуды. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного **анализа деятельности заемщика** с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде и других

факторов.

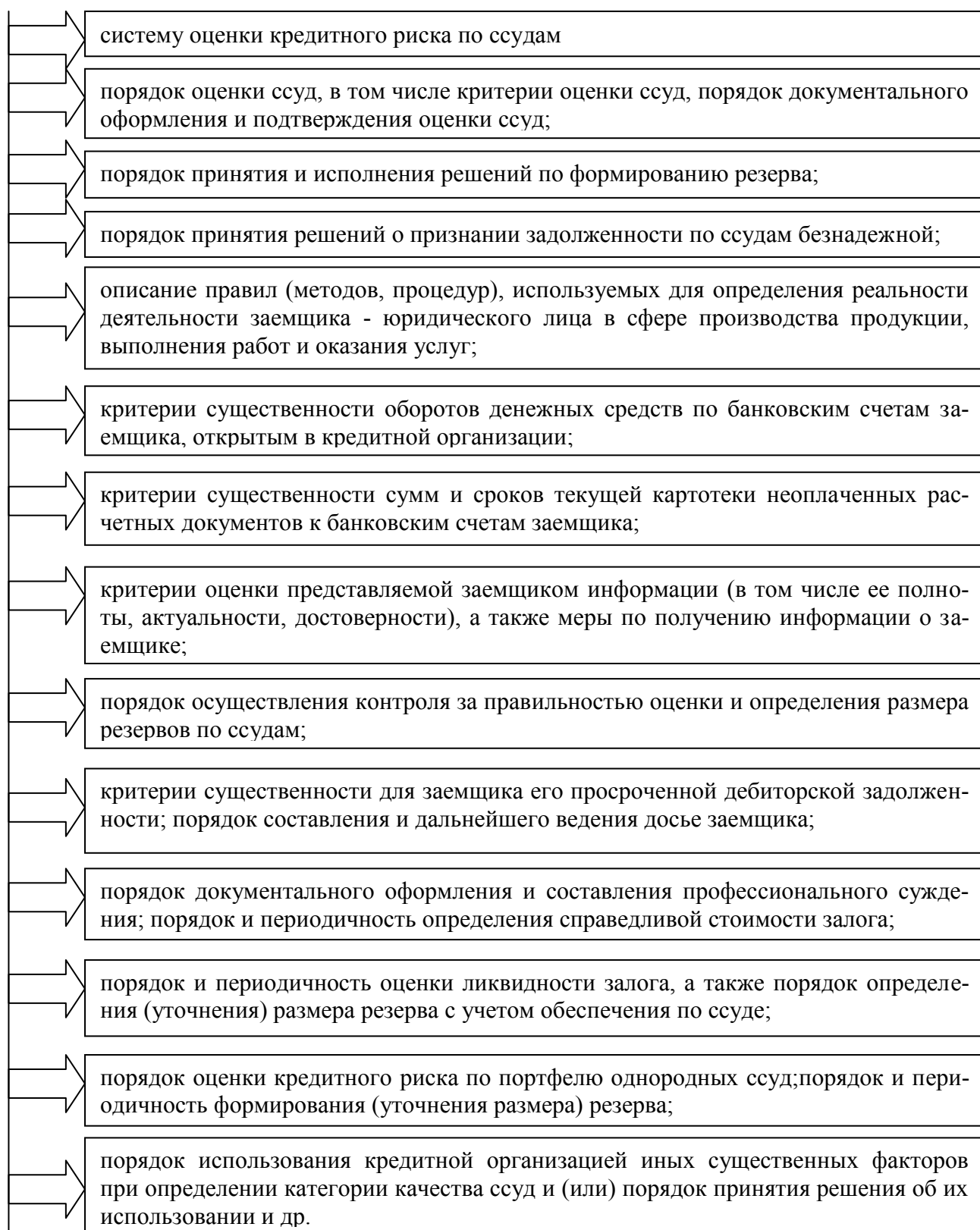


Рис. 92. Внутрибанковская документация, регламентирующая создание резервов по ссудной задолженности

В соответствии с Положением 590-П профессиональное суждение содержит информацию о величине кредитного риска, результатах проведенного анализа и оценки финансового положения заемщика, обоснование деятельности заемщика, оценки качества обслуживания долга по ссуде и наличие существенных факторов, которые были учтены в процессе оценки, расчет резерва и иная необходимая информация.

Кредитный риск оценивается на основе информации из бухгалтерской (финансовой), налоговой и иных форм отчетности, средств массовой информации, а также сведений, предоставляемых заемщиком банку

Вся информация фиксируется в **досье заемщика**, включает в себя:

- 1) анкета заемщика;
- 2) бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность;
- 3) дополнительные сведения, предоставляемые заемщиком;
- 4) другие документы (копии контрактов на покупку и на поставку, копии правоустанавливающих документов на предоставленное обеспечение, отчет независимого оценщика и т.д.);
- 5) кредитный договор и обеспечительные договоры;
- 6) заключение о результатах оценки финансового положения заемщика;
- 7) заключение о категории обслуживания долга;
- 8) заключение об уровне кредитного риска по ссуде;
- 9) расчет резерва.

На момент выдачи ссуды кредитный отдел банка формирует профессиональное суждение на основе анализа финансового положения заемщика с учетом особенностей отрасли и вида деятельности заемщика на основе информации за год, месяц или поквартально. При этом актуализация информации и оценка изменений условий начисления резервов необходима не реже одного раза в квартал (по ссудам, выданным физическим лицам), в течение месяца по окончании отчетного периода и составления годовой отчетности, а также налога на прибыль (по ссудам, выданным юридическим лицам), не реже одного раза в месяц по состоянию на отчетную дату (по ссудам, выданным кредитным ор-

ганизациям).

Значения показателей, несоответствие которым позволяет оценить не лучше, чем среднее, должны быть определены в отношении отдельных ссуд (совокупности ссуд, предоставленных одному заемщику) величиной 5 % и более от величины собственных средств (капитала) кредитной организации. Порядок оценки кредитоспособности заемщика согласно Положению 590-П представлен в табл. 28.

Таблица 28

Оценка финансового состояния заемщика и обслуживания долга на основании Положения 590-П

Оценка	Характеристика финансового состояния	Оценка	Качество обслуживания долга
хорошее	Положительные тенденции на основе комплексного анализа: стабильное производство, положительная величина чистых активов, благоприятные тенденции рентабельности и платежеспособности, способные стать угрозами финансовой устойчивости заемщика. Негативные тенденции: существенное снижение темпов роста объемов производства, рентабельности, рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, которые не связаны с сезонными факторами.	хорошее	Своевременность и полнота оплаты по основному долгу и процентам, имеется просроченная задолженность в течение последних 180 календарных дней, в т.ч. до 5 дней (по ссудам предоставленным юридическим лицам), до 30 дней (по ссудам предоставленным физическим лицам)
не лучше, чем среднее	Прямые угрозы текущему финансовому положению отсутствуют, но имеет место негативные явления (тенденция) в деятельности заемщика, которые в обозримой перспективе, как мини в течение следующего года, могут привести к возникновению финансовых затруднений, если заемщиком не будут приняты меры, позволя-	среднее	Платежи по основному долгу и (или) по процентам осуществляются за счет денежных средств и (или) иного имущества, предоставленных заемщику банком - ссудодателем прямо либо косвенно (через третьих лиц), либо банк - ссудодатель прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением заемщику денежных средств и (или) иного имущества. Ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашений с заемщиком изменены существенные усло-

	ющие улучшить ситуацию		вия первоначального договора.
плохое	Заемщик является устойчиво неплатежеспособным, может быть признан банкротом в соответствии с законодательством, имеются угрозы и негативные тенденции или признаки убыточной деятельности, отрицательной величины чистых активов, падения объемов производства, существенного роста кредиторской и (или) дебиторской задолженности	неудовлетворительное	Имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) по процентам в течение последних 180 календарных дней: свыше 30 календарных дней (по ссудам, предоставленным юридическим лицам), свыше 60 календарных дней (по ссудам, предоставленным физическим лицам). Ссуда реструктурирована, и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое. Ссуда предоставлена заемщику банком прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде, либо кредитная организация прямо или косвенно (через третьих лиц) приняла на себя риски (опасность) понесения потерь в связи с предоставлением денежных средств заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено лучше, чем среднее при условии, что ранее предоставленная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием долга для указанных ссуд либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде. Качество обслуживания долга не может быть признано хорошим или средним или качество обслуживания долга не оценивается.

Финансовое положение заемщика не может быть оценено как хорошее, если выявлено, что имеет место текущая картотека неоплаченных документов в существенных суммах, высокая доля просроченной задолженности, наличие скрытых потерь в случае неликвидных запасов готовой продукции безнадежных обязательств (выше 25 % собственного капитала), нарушения сроков исполнения договоров (от 5 до 30 календарных дней), убытки, которые привели к 25 % сокращению чистых активов, нулевые показатели в бухгалтерском балансе по статьям оборотных активов и краткосрочных обязательств. Для заемщиков, деятельность которых характеризуется цикличностью (сезонными колебаниями), величина чистых активов сравнивается с их уровнем, сложившимся в период, в максимальной степени соответствующий по финансово-

экономическим показателям анализируемому.

Банк должен принимать во внимание **вероятность наличия неполной и (или) неактуальной и (или) недостоверной информации о заемщике** (о его финансовом положении, состоянии его производственной и финансово-хозяйственной деятельности. Также важной является информация в отношении цели, на которую предоставлен кредит и источники погашения задолженности, обеспечение ссуды. Следует обращать внимание на возможность в предоставляемых для оценки информации наличия недостоверных данных.

Таблица 29

Классификационных критериев качества

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

Размер расчетного резерва определяется исходя из результатов классификации ссуды (табл. 30).

Таблица 30

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

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

V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%
----------------------------------	-------------	------

В соответствии со ст. 266 Налогового кодекса РФ долгами, нереальными для взыскания, признаются долги, по которым истек срок исковой давности (гл. 12 ГК РФ), и долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения (форс-мажорные обстоятельства) (ст. 416 ГК РФ), на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК РФ) или ликвидации организации (ст. 419 ГК РФ). Основанием для признания долга нереальным для взыскания в соответствии со ст. 418 ГК РФ является смерть физического лица - должника, за исключением случаев, когда обязательство передается наследникам в порядке правопреемства.

Ссудная задолженность признается безнадежной, когда сотрудниками банка предприняты достаточные меры по взысканию долга и по реализации прав, вытекающих из обеспечений по ссуде. При этом должны иметь место все необходимые и достаточные для списания безнадежного долга за счет созданного резерва документы уполномоченных государственных органов, такие как судебные акты, акты судебных приставов-исполнителей, органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде. Следует учитывать, что предполагаемые затраты банка по дальнейшей процедуре взыскания не должны быть выше планируемого результата. Банк должен получить подтверждения неисполнения должником обязательства по ссуде, как правило, за период не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежного долга.

Банк на основании внутренних документов может устанавливать дополнительные критерии признания безнадежными ссуд, составляющих менее 0,5 процента собственных средств (капитала) кредитной организации, и порядок принятия решений органами управления кредитной организации. Основными документами, обосновывающими право списание с учета безнадежной задолженности выступают: документы, свидетельствующие о ликвидации должника,

исключение из реестра ЕГРЮЛ; документы подтверждающие форс-мажорные обстоятельства и не позволяющих должнику выполнить свои обязательства; свидетельство о смерти должника и документ, подтверждающий отсутствие у него наследников в порядке правопреемства.

Списание кредитной организацией безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. За счет резерва также происходит списание процентов, относящихся к безнадежной ссуде. Дальнейшее начисление процентов по размещенным средствам, списанным с баланса за счет резерва на возможные потери по ссудам, и их отражение на соответствующих внебалансовых счетах осуществляются по усмотрению кредитной организации. Кредитная организация вправе принять решение об установлении соответствующего порядка начисления процентов по внебалансовым счетам, открытым на счете 917 «Задолженность по процентным платежам по основному долгу, списанному из-за невозможности взыскания». Все ссуды, признанные безнадежными списываются за счет созданного резерва. В табл. 31 представлены счета, применяемые для учета резервов на возможные потери.

Таблица 31

Группировка счетов, применяемых для учета резервов на возможные потери

Группа	Номера счетов
по кредитам, выданным юридическим лицам	44115, 44215, 44315, 44415, 44515, 44615, 44715, 44815, 44915, 45015, 45115, 45215, 45315, 45615, 45818
по кредитам, выданным физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	45415 и 45818
по кредитам, выданным физическим лицам	45515, 45715, 45818
по кредитам, выданным кредитным организациями	32015, 32115, 32403
по требованиям на получение (возврат) ценных бумаг по договору займа	47425
по прочим размещенным средствам, предоставленным юридическим лицам	46008, 46108, 46208, 46308, 46408, 46508, 46608, 46708, 46808, 46908, 47008, 47108, 47208, 47308, 45818
по депозитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях	32211, 32311, 32403
по размещенным средствам в драгоценных	20321

металлах	
по учтенным векселям юридических лиц	51210, 51310, 51510, 51610, 51710, 51910
по учтенным векселям кредитных организаций	51410, 51810
по оплаченным банковским гарантиям, не взысканным с плательщика и учитываемым на счете 60315 «Суммы, не взысканные по своим гарантиям»	60324
по требованиям к плательщику по оплаченным аккредитивам	47425
по факторинговым операциям	47804
по денежным требованиям по приобретенным по сделке правам (требованиям) по договору уступки	47804
по требованиям банка-лизингодателя к лизингополучателю	47702
по требованиям по сделкам с отсрочкой платежа	47425

Таблица 32

Бухгалтерские проводки по созданию и использованию резерва по ссудной задолженности

Наименование операции	Дебет	Кредит
Создание резервов, доначисление резерва (не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца)	70606	47425 и др.
Уменьшение резерва	47425 и др.	70601
Разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы кредитной организации (в случае повышения категории качества ссуды)	47425 и др.	70601
По решению уполномоченного органа банка принято решение о списании безнадежной задолженности за счет резерва на возможные потери по ссудам	45818	458 по лицевому счету списываемого кредита
Списанная с баланса задолженность переносится на соответствующий внебалансовый счет (числится в течение 5 лет)	918	99999
Задолженность клиента по процентам (числится в течение 5 лет)	917	99999
По истечении 5 лет производится списание задолженности с внебалансового учета:	99999	918
	99999	917

Таблица 33

Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению резерва на возможные потери по ссудам (РВПС) и выноса на просрочку очередного платежа

Хозяйственная операция	Дата операции	Корреспонденция счетов		Сумма операции, руб.	Первичный документ
		Дебет	Кредит		
Формирование РВПС, относимого на себестоимость по договору № 0000/0333333 от 19.11.2016 Богданова Екатерина Петровна	19.11.2016	70606810600005302002	45515810300000136437	18382,35	мемориальный ордер
РВПС по требованиям по получению процентов по договору № 0000/0111111 от 05.05.2016 Иванов Иван Иванович	30.11.2016	70606810400005302008	47425810300000170222	77,19	мемориальный ордер
Доначисление резерва при выходе на просрочку, относимого на себестоимость по договору № 0000/0333333 от 19.11.2016 Богданова Екатерина Петровна	20.12.2016	70606810600005302002	45515810300000136437	23923,32	мемориальный ордер
РВПС по требованию по получению просроченных процентных доходов по кредитным требованиям физ. лиц по договору № 0000/0333333 от 19.11.2016 Богданова Екатерина Петровна	20.12.2016	70606810100005302010	45918810600000038926	643,02	мемориальный ордер
Формирование РВПС по просрочке, относимого на себестоимость по договору № 0000/0333333 от 19.11.2016 Богданова Екатерина Петровна	20.12.2016	70606810500005302018	45818810800000012651	346,03	мемориальный ордер

4.5. Бухгалтерский учет депозитных операций

Под **вкладом** понимаются денежные средства или ценные бумаги, размещаемые физическими лицами в банках для хранения и получения доходов. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. *Депозитными операциями банков принято считать* «операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц на определенный срок или до востребования, по соответствующим договорам, а также операции по размещению

денежных средств в других банках на определенный срок с целью получения дохода в виде процентов». Банк получает прибыль, если разница между полученными и уплаченными процентами по депозитам, будет положительная.

Операции по вкладу осуществляются банком согласно заключенного с клиентом договора банковского вклада. Согласно статьи 834 ГК РФ «по договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором»¹²². Договор банковского вклада, заключенный банком с физическим лицом, является публичным договором. Отношения банка и вкладчика по счету, на который зачисляются средства, регулируются правилами о договоре банковского счета. Основной формой договора банковского вклада является – письменная форма (договор, сберегательная книжка, сберегательный или депозитный сертификат). Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада удостоверено документом, оформленным согласно требованиям и банковскими регламентами. При несоблюдении данных требований, договор банковского вклада считается ничтожным. Существует требование, согласно которому юридические лица не имеют право перечислять денежные средства, находящиеся на вкладе, другим лицам. Все клиенты банка, в том числе и потенциальные, имеют право получать информацию о видах и условиях размещения средств во вкладах, открытия банковских счетов и другую необходимую информацию.

Вклады подразделяются на вклады «до востребования» (договор банковского вклада заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию) и срочный вклад (договор заключается на условиях возврата вклада по истечении определенного договором срока). Согласно договору банковского вклада банк обязан выдать средства со счета вкладчика или часть вклада по первому требованию клиента банка. Положения ГК РФ свидетельствует о ничтожности

¹²²Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017)

отказа в удовлетворении банком права физического лица на получение вклада по требованию. Если до истечения срока и до наступления иных условий договора возвращается по требованию вкладчику срочный или иной вклад, то проценты начисляются и выплачиваются в размере, который соответствует размеру процентов, начисляемых по вкладам до востребования. Договор вклада продлевается на условиях вклада до востребования, если вкладчик не требует возврата срочного вклада по истечении срока или суммы.

Согласно ст. 838 ГК РФ «банк выплачивает вкладчику проценты на сумму вклада в размере, определяемом договором банковского вклада»¹²³. Коммерческие банки имеют право изменять процентные ставки по вкладам до востребования, если иные условия не прописаны в договоре банковского вклада. При уменьшении процентной ставки новый размер применяется к тем вкладам, которые были внесены до сообщения вкладчикам решения об уменьшении и по истечении месяца со дня сообщения. Размер процентов по вкладу, внесенному гражданином на условиях выдачи по истечении установленного срока или иных обстоятельств по договору, в одностороннем порядке уменьшен быть не может.

Согласно ст. 839 ГК РФ проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем зачисления средств во вклад, до дня возврата денежных средств вкладчику или списания в ином порядке. Проценты по вкладу должны быть выплачены вкладчику по его требованию по истечении каждого квартала отдельно от суммы вклада. В то же время, если проценты не востребованы в срок, то они увеличивают сумму вклада, а при погашении вклада – выплачиваются клиенту банка. Возврат вкладов гражданам обеспечивает механизм обязательного страхования вкладов. Банк не имеет права устанавливать более лучшие условия привлечения средств на депозиты для акционеров или участников банка (более высокая процентная ставка, более частный период капитализации процентов).

Договор банковского вклада с гражданином, а также зачисление средств на его банковский счет, должно удостоверяться сберегательной книжкой, кото-

¹²³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017)

рая может быть именной или на предъявителя. Основными реквизитами сберегательной книжки являются: наименование и местонахождение банка или его структурного подразделения, номер банковского счета, суммы денежных средств, которые зачислены на счет, суммы списания и остатка средств на счете на момент предъявления в банк сберегательной книжки.

При предъявлении сберегательной книжки выполняются операции по выдаче вклада клиенту банка, суммы начисленных процентов, исполнение распоряжений вкладчика о перечислении средств со счета вклада другим лицам и другие законодательно предусмотренные операции.

В соответствии со ст. 844 ГК РФ сберегательный (депозитный) сертификат является «ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка»¹²⁴. Сберегательные (депозитные) сертификаты могут быть предъявительскими или именными.

Для целей бухгалтерского учета депозитных операций банки используют счета, предусмотренные Положением 579-П (рис. 93).

- | |
|--|
| <p>№ 410 «Депозиты Федерального казначейства» (П)</p> <p>№ 427 «Привлеченные средства Федерального казначейства» (П)</p> <p>№ 411, 428 «Депозиты, привлеченные средства финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» (П)</p> <p>№ 412, 429 «Депозиты, привлеченные средства государственных внебюджетных фондов Российской Федерации» (П)</p> <p>№ 413, 430 «Депозиты, привлеченные средства внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления» (П)</p> <p>№ 414, 431 «Депозиты, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности» (П)</p> <p>№ 415, 432 «Депозиты, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности» (П)</p> <p>№ 416, 433 «Депозиты, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности» (П)</p> <p>№ 417, 434 «Депозиты, привлеченные средства финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности» (П)</p> <p>№ 418, 435 «Депозиты, привлеченные средства коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности» (П)</p> |
|--|

¹²⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации

№ 419, 436 «Депозиты, привлеченные средства некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности» (П)
 № 420, 437 «Депозиты, привлеченные средства негосударственных финансовых организаций» (П)
 № 421, 438 «Депозиты, привлеченные средства негосударственных коммерческих организаций» (П)
 № 422, 439 «Депозиты, привлеченные средства негосударственных некоммерческих организаций» (П)
 № 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» (П)
 № 425, 440 «Депозиты, привлеченные средства юридических лиц – нерезидентов» (П)
 № 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов» (П)
 В аналитическом учете ведутся лицевые счета в разрезе вкладчиков по срокам привлечения, размерам процентных ставок, видам валют.

Дебет	Кредит
1. Выплачиваемые (перечисляемые), возвращаемые суммы депозитов (вкладов), прочих привлеченных средств; 2. Выплачиваемые проценты, если по условиям договора проценты были присоединены к сумме депозита (вклада); 3. Суммы переводов денежных средств по распоряжениям владельцев депозитов (вкладов) физических лиц при погашении кредита и процентов	1. Суммы, поступившие от владельца депозита (вкладчика), прочих привлеченных средств; начисленные проценты, если условиями договора предусмотрено присоединение процентов к сумме вклада (депозита); 2. Суммы для зачисления в депозиты (вклады) физических лиц суммы предоставленных кредитов.
<u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и другие операции по счетам клиентов, 30102 и другие корреспондентские счета, 20202	<u>Корреспондирующие счета:</u> 40702 и другие операции по счетам клиентов, 30102 и другие корреспондентские счета, 20202, 70606

Рис.93. Характеристика балансовых счетов № 412-426

Кредитовый оборот по счету учета депозитов клиентов банка показывает суммы, поступившие от вкладчиков или зачисленные с банковских карт на счета клиентов. Также по кредиту депозитных счетов отражаются суммы начисленных и присоединенных к сумме вклада процентов согласно условиям договора. В случае переноса остатков денежных средств с одного балансового счета по учету вкладов на другой, проценты будут начисляться на остатки средств, имеющиеся на каждом балансовом счете на основе фактического количества календарных дней учета средств на каждом счете в отдельности. Бухгалтерские проводки по отражению депозитных операций даны в табл. 34 - 36.

Таблица 34

Отражение в бухгалтерском учете операций по депозитным операциям банка

Наименование операции	Дебет	Кредит
Согласно депозитным договорам открыты депозитные счета юридическим лицам	40702, 30110, 30114	410-425
Зачислены денежные средства по депозитным договорам с физическими лицами	20202	423, 426
Открыты депозитные счета другим банкам	30102, 30114	31501, 31601
Начислены проценты по депозитным вкладам юридических лиц	70202, 70203	410-426
Начислены проценты по депозитным вкладам физических лиц	70203	410-426
Возврат депозитов	423, 426, 421, 425	20202, 40702, 30110, 30114

Таблица 35

Отражение в бухгалтерском учете операций по вкладам (депозитам)

Дата операции	Корреспонденция счетов		Содержание операции	Сумма операции, руб.
	Дебет	Кредит		
22.12.2014	20202 810600374873645	42302 810600371368746	Поступили денежные средства в кассу банка для размещения во вклад по договору № 156984 от 16.05.2015. Пеккова Раиса Константиновна	15 000
12.01.2015	20202 810600374873645	42104 810600371563872	Внесение денежных средств в депозит по договору № 289347 от 20.05.2015. ООО «Теледайн Системс Лимитед»	150 000
22.01.2015	42302 810600371368746	20202 810600374873645	Возврат вклада по договору № 156984 от 16.05.2015. Пеккова Раиса Константиновна	15 168,75
10.06.2015	42104 810600371973654	42104 810600371563872	Перенос суммы депозита ООО «Теледайн Системс Лимитед» на балансовый счет при пролонгации депозита	160 125

Таблица 36

Отражение в бухгалтерском учете операций по начислению и выплате процентов по вкладам (депозитам)

Дата операции	Бухгалтерская проводка		Содержание операции	Сумма операции
	Дебет	Кредит		
11.01.2015	70606810600370008932	47411810600371469823	Начисление процентов на сумму вклада по договору № 156984 от 16.05.2015. Пекова Раиса Константиновна	168,75
09.06.2015	70606810600378961438	47426810600374896278	Начисление процентов на сумму депозита по договору № 289347 от 20.05.2015. ООО «Теледайн Системс Лимитед»	10 125
22.01.2015	47411810600371469823	42302810600371368746	Выплата процентов путем причисления к счету вклада по договору № 156984 от 16.05.2015. Пекова Раиса Константиновна	168,75
10.06.2015	47426810600374896278	42104810600371563872	Выплата процентов путем причисления к депозитному счету (капитализация) депозита по договору № 289347 от 20.05.2015. ООО «Теледайн Системс Лимитед»	10 125

Порядок отражения в бухгалтерской отчетности:

0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»

0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

0409117 «Данные о крупных ссудах»

0409118 «Данные о концентрации кредитного риска»

0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

0409126 «Данные о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских кредитов (займов)»

0409127 "Сведения о риске процентной ставки"

0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по средствам, предоставленным кредитной организацией»

0409129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привле-

ченным кредитной организацией средствам»

0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»

0409159 «Информация о соблюдении кредитными организациями, осуществляющими эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, требований к ипотечному покрытию облигаций»

0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах»

0409316 «Сведения о жилищных кредитах»

0409345 «Данные о ежедневных остатках подлежащих страхованию денежных средств физических лиц, размещенных во вклады»

0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»

В бухгалтерском балансе в **I разделе «Активы»** отражаются:

5 - «Чистая ссудная задолженность» = Сальдо сч. 20311 + 20312 + 20317 + 20318 + 319 + 320 (А - П) + 321 (кроме 32115) + 322 (А - П) + 323 (кроме 32311) + 324 (кроме 32403) + 32902 + (40111 - 40110) <3> + 40308 + 441 (А - П) + 442 (А - П) + 443 (А - П) + 444 (А - П) + 445 (А - П) + 446 (А - П) + 447 (А - П) + 448 (А - П) + 449 (А - П) + 450 (А - П) + 451 (А - П) + 452 (А - П) + 453 (А - П) + 454 (А - П) + 455 (А - П) + 456 (кроме 45615) + 457 (кроме 45715) + 458 (кроме 45818) + 460 (А - П) + 461 (А - П) + 462 (А - П) + 463 (А - П) + 464 (А - П) + 465 (А - П) + 466 (А - П) + 467 (А - П) + 468 (А - П) + 469 (А - П) + 470 (А - П) + 471 (А - П) + 472 (А - П) + 473 (кроме 47308) + 47402 + 47410 + 47431 + 477 (А - П) + 478 (А - П) + 512 (А - П) + 513 (А - П) + 514 (А - П) + 515 (А - П) + 516 (кроме 51610) + 517 (кроме 51710) + 518 (кроме 51810) + 519 (кроме 51910) + 60315 + А/5.1 + А/5.3 - А/3.2 - А/5.2 - А/9.3

В бухгалтерском балансе во **II разделе «Пассивы»** отражаются:

13 - «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» = Сальдо сч. 312 + 31701 + 31704 + 31801 + 31804 + 32901

14 – «Средства кредитных организаций» = 20313 + 20314 + 301 (П) (кроме 30126) + 30219 + 30230 + 30231 + 30236 + 30411 + 30412 + 30414 + 30415 + 313 + 314 + 315 + 316 + 31702 + 31703 + 31802 + 31803 + A/12 - A/14.1

15 – «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» = Сальдо сч. 20309 + 20310 + 30220 + 30223 + 30227 + 30601 + 30606 + 40101 + 40105 + 40106 + (40108 - (40109 - A 40109/5.1 - A 40109/9.1) + (40110 - 40111) + 40116 + 402 + 403 (П) (кроме 40312) + 404 + 405 + 406 + 407 + 408 + 409 (П) (кроме 40907) + 410 + 411 + 412 + 413 + 414 + 415 + 416 + 417 + 418 + 419 + 420 + 421 + 422 + 423 + 425 + 426 + 427 + 428 + 429 + 430 + 431 + 432 + 433 + 434 + 435 + 436 + 437 + 438 + 439 + 440 + 47401 + 47418 + 476 (кроме 47608, 47609) + A/13.2 - A/12 - A/14.2

15.1 – «Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей» = Сальдо сч. 40802 + 40803 + 40813 + 40817 + 40820 + 423 + 426 + 47603 + 47605 + A/13.1 + A/13.2

21 – «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон» = Сальдо сч. 20321 + 30126 + 30607 + 32115 + 32311 + 32403 + 45615 + 45715 + 45818 + 47308 + 47425 + 51610 + 51710 + 51810 + 51910 + 60324 + A/17 - A20321/3.1 - A 30126/3.1 - A/5.2 - A /9.2

? Контрольные вопросы

1. В чем заключается суть кредитного и депозитного договора?
2. Какие требования предъявляется ГК РФ к содержанию депозитного договора?
3. Какие счета предусмотрены Планом счетов кредитных организаций для учета начисленных процентов?
4. Назовите счета, по которым можно оценить задолженность по кредитным операциям.
5. Охарактеризуйте порядок начисления и выплаты процентов по депозитам и кредитам?
6. Каков порядок взыскания процентов по кредитам?

7. Какие счета предназначены для учета начисленных процентов по межбанковским кредитам?
8. Какие счета предназначены для учета процентов по кредитным и депозитным операциям?
9. На каких счетах бухгалтерского учета числятся проценты, начисленные по списанной с баланса задолженности?
10. Назовите способы предоставления и размещения денежных средств.
11. Какие существуют правила открытия (закрытия) ссудных счетов?
12. Назовите особенности кредитных линий и договора овердрафта.
13. Какие счета используются для отражения просроченной задолженности по основному долгу и процентам?
14. Охарактеризуйте порядок оформления и предоставления межбанковского кредита (размещения межбанковского депозита).
15. Дайте понятие пролонгированных кредитов и назовите бухгалтерские записи по пролонгированию кредитов.
16. Назовите виды обеспечений по кредиту, дайте им определение согласно действующему законодательству. На каких счетах бухгалтерского учета они отражаются?
17. Что представляют собой резервы на возможные потери по ссудной задолженности?
18. Какие группы кредитных рисков выделены согласно положениям Банка России?
19. Охарактеризуйте порядок списания безнадежной задолженности по кредитным операциям.
20. Что представляет собой факторинг, и какие существуют требования Гражданского Кодекса к данной сделке.
21. Назовите основные учетные документы и бухгалтерские записи, отражающие переуступку права требования долга.
22. Как отражается комиссионное вознаграждение банку по факторингу?
23. В чем отличительные признаки операции факторинга от цессии?

24. Как рассчитывается финансовый результат от операции по реализации дебиторской задолженности, приобретенной по договору факторинга?

5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПО ВЫПУСКУ И ПРИОБРЕТЕНИЮ ЦЕННЫХ БУМАГ

5.1. Бухгалтерский учет выпуска долевых и долговых ценных бумаг

Ценная бумага – документ, удостоверяющий имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении (акция, вексель, закладная, инвестиционный пай паевого инвестиционного фонда, коносамент, облигация, чек и иные ценные бумаги)¹²⁵. Основной классификацией ценных бумаг, выступает разделение их на долговые и долевые.

Долевые ценные бумаги – это «акции, означающие долю вклада юридического или физического лица в общем объеме создаваемого капитала, закрепляют права собственности на долю в имуществе и (или) в чистых активах организации (остаточная доля в активах, оставшихся после вычета всех ее обязательств)»¹²⁶. Согласно федеральному закону № 39-ФЗ *акции* – это ценные бумаги, выпускаемые акционерным обществом, обладателям которых предоставляются все имущественные и личные права, связанные с обладанием акцией право на получение дивидендов, в зависимости от размера прибыли корпорации; на участие в управлении корпорацией путем голосования на собраниях; на получение части имущества после ликвидации корпорации»¹²⁷.

К *долговым ценным бумагам* относят государственные долговые обязательства (облигации), депозитные сертификаты, векселя и др. *Облигации* – это вид эмиссионной ценной бумаги (долговое обязательство), по которой ее «эмитент обязуется выплатить держателю облигаций фиксированную сумму капитала в определенный момент в будущем или выплачивать доход, размер которого заранее установлен в форме определенного процента к нарицательной стоимости облигации»¹²⁸.

Под *депозитными сертификатами* понимается «оборотный или необоротный денежный документ, выпускаемый кредитными учреждениями против

¹²⁵Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

¹²⁶ Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон.текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.

¹²⁷ Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

¹²⁸ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017)

депонированных в них денежных средств с определенным сроком действия, фактически является письменным свидетельством кредитного учреждения о депонировании денежных сумм, удостоверяющее право владельца на получение по истечении срока суммы депозита и установленных процентов по нему»¹²⁹. *Вексель* – это «письменное долговое обязательство установленной формы, выдаваемое заемщиком (векселедателем) кредитору (векселедержателю), предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе»¹³⁰.

Ценные бумаги также подразделяются на именные и предъявительские. Предъявительская ценная бумага - документарная ценная бумага, по которой лицом, уполномоченным требовать исполнения по ней, признается ее владелец. В свою очередь именная ценная бумага, по которой уполномоченным лицом требовать исполнения обязательств являются владелец – правообладатель в учетных записях и владелец ценной бумаги, если она выдана на его имя или перешла к нему от первоначального владельца в порядке непрерывного ряда уступок требования (цессий).

Порядок эмиссии акций банка определен Инструкцией Банка 148-И¹³¹. Решение о выпуске ценных бумаг должно быть утверждено советом директоров или наблюдательным советом банка – эмитента согласно решению об их размещении. Решение содержит информацию о количестве размещаемых ценных бумагах, их оценку по номинальной стоимости, форму выпуска, условия размещения (способ и цену, форму оплаты, срок погашения), количество дополнительных ценных бумаг каждой категории (типа) в пределах количества объявленных акций этой категории, в которые может быть конвертирована ценная бумага, срок подачи требования владельцев акций, срок конвертации опциона в акции и т.д. Если долевые ценные бумаги подлежат оплаты неденежными средствами, то решение включает информацию об имуществе и его оценки, наиме-

¹²⁹ Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

¹³⁰ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 05.12.2017)

¹³¹ Инструкция Банка 148-И России от 27.12.2013 «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»

нование независимого оценщика, подтверждающего стоимость. Кроме перечисленного решение о выпуске облигаций определяет срок их обращения, форму и срок погашения и порядок определения дохода.

Эмитент имеет право производить размещение ценных бумаг только после государственной регистрации их выпуска (дополнительного выпуска), которая сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг. Банк размещает долевые ценные бумаги путем закрытой подписки и оплаты уставного капитала. Облигации должны быть размещены банком путем подписки (заключения банком - эмитентом с покупателями договоров купли-продажи на оговоренное число облигаций), конвертации в них ранее выпущенных согласно условиям выпуска, конвертации облигаций реорганизуемых эмитентов. На основе закрытой подписки размещение производится вместо иного обязательства, существовавшего между банком - эмитентом и приобретателем облигаций, что означает новацию долга. Размещение облигаций банком разрешено выполнять только в случае полной оплаты в денежной форме. Размещение облигаций с ипотечным покрытием может быть начато только после обеспечения в установленном порядке доступа к информации, содержащейся в реестре ипотечного покрытия.

Для выпуска опционов банк должен руководствоваться правилами размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции. Размещение опционов осуществляется путем подписки и оплачивается только в денежной форме. Банк-эмитент не должен размещать опционы, если количество акций, право на приобретение которых предоставляет опцион, превышает количество объявленных акций. Согласно Инструкции 148-И¹³² количество акций определенной категории, право на приобретение которых предоставляет опцион, не должно превышать 5 % акций данной категории, которые размещены на дату подачи сведений на государственную регистрацию выпуска. Опцион может быть исполнен при его конвертации в дополнительные акции по требованию владельца опциона с уплатой цены, оговоренной в самом опционе.

¹³² Инструкция Банка 148-И России от 27.12.2013 «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»

Размещение ценных бумаг должно быть закончено:

1) в течение 1 месяца с момента выдачи учредителям кредитной организации документа, подтверждающего факт внесения записи о кредитной организации в ЕГРЮЛ (для акций);

2) в день государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации или в день внесения записи в ЕГРЮЛ (для ценных бумаг при создании кредитной организации путем слияния, разделения, выделения, преобразования или реорганизации);

3) в срок, установленный решением о выпуске ценных бумаг, но не позднее одного года с даты государственной регистрации выпуска таких ценных бумаг (в иных случаях).

Аккумуляирование средств в процессе эмиссии акций банками - эмитентами осуществляется путем открытия накопительного счета, за исключением размещения облигаций и опционов. На *рис. 94-95* представлена структура счетов, применяемых банком при выпуске ценных бумаг.

№ 520 «Выпущенные облигации» (П) № 521 «Выпущенные депозитные сертификаты» (П) № 522 «Выпущенные сберегательные сертификаты» (П) № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты» (П) Аналитический учет ведется: по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков; по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров; по векселям - по каждому векселю.	
Дебет	Кредит
1. Номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией ценных бумаг списывается при их оплате в день предъявления до окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения	1. Номинальная стоимость выпущенных кредитной организацией долговых ценных бумаг при их размещении
<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета, 40702 и другие счета клиентов, счета вкладов и депозитов, 20202 (если владелец – физическое лицо)	<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другие корреспондентские счета, 40702 и другие счета клиентов, счета вкладов и депозитов, 20202 (если владелец – физическое лицо)
2. При принятии к досрочной оплате, но неоплате в день предъявления	2. Если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и фактической ценой размещения (сумма дисконта)
<u>Корреспондирующие счета:</u> 524	<u>Корреспондирующие счета:</u> 52503
3. Погашение в случае истечения срока обращения и (или) установленного срока	
<u>Корреспондирующие счета:</u> 524	

4. Списание дисконта в части, не выплачиваемой при досрочном выкупе ценной бумаги	
<u>Корреспондирующие счета: 52503</u>	
5. В части, превышающей сумму дисконта	
<u>Корреспондирующие счета: 70601, 70606</u>	

Рис.94. Характеристика балансовых счетов № 520-523

№ 525 «Прочие счета по операциям с выпущенными ценными бумагами»	
№ 52501 «Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам»	
(П) Аналитический учет по счету № 52501 ведется: по облигациям в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков; по депозитным и сберегательным сертификатам в разрезе серий и номеров; по векселям - по каждому векселю.	
Дебет	Кредит
1. Суммы начисленных обязательств списываются по окончании срока обращения ценной бумаги	1. Зачисляются суммы обязательств по начисленным процентам и купонным выплатам
<u>Корреспондирующие счета: 524</u>	<u>Корреспондирующие счета: 70606</u>
2. По окончании процентного (купонного) периода	
<u>Корреспондирующие счета: 52407</u>	
3. Если окончание периода совпадает с окончанием срока обращения облигации	
<u>Корреспондирующие счета: счет учета обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения</u>	
4. При оплате досрочно предъявленных (выкупленных) ценных бумаг в день предъявления	
<u>Корреспондирующие счета: 30102 и другие корреспондентские счета, 40702 и другие счета клиентов, счета вкладов и депозитов, 20202 (если владелец – физическое лицо)</u>	
5. Списываются излишне начисленные суммы при досрочном погашении ценных бумаг	
<u>Корреспондирующие счета: 70606 (в части, относящейся к текущему году) или доходов (в части, признанной расходами в предшествующие годы).</u>	

Рис.95. Характеристика балансового счета № 525

Начисленные процентные (купонные) долговые обязательства отражаются в бухгалтерском учете банка не реже одного раза в месяц и на последний рабочий день отчетного месяца. Расчет процентов (купонов) по долговым обязательствам осуществляется с применением процентной ставки (в процентах годовых) и числа календарных дней (365 или 366 дней). При учете обязательств ежедневно должна отражаться информация в разрезе государственных реги-

страционных номеров облигаций и выпусков; серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов и векселей. Аналитический учет векселей должен обеспечивать возможность детализации векселей по срокам их погашения, а случае истечения срока обращения ценной бумаги обязательства должны быть перенесены на счета по учету обязательств к исполнению (сч. 524). Перенос производится на конец рабочего дня, предшествующего дате окончания срока обращения и (или) установленного срока погашения ценной бумаги или дате очередной выплаты по процентам (купонам). В конце последнего рабочего дня, предшествующего дате погашения, предъявленные к платежу векселя «во столько-то времени от предъявления» должны быть перенесены на счета по учету обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению (сч. 524).

Если по векселю «по предъявлении» не произведена оплата, то невыплаченные средства должны быть перенесены также на счет 524. Такие же правила действуют и для переноса обязательств, принятым банком к оплате до истечения срока обращения или погашения, по которым не была произведена оплата в день предъявления. В случае досрочного предъявления ценных бумаг перенос сумм на счет 524 не производится, а выплаты отражаются по дебету счетов № 521 - № 523 и № 52501. На *рис. 96-98* отражена характеристика применяемым счетам.

№ 524 «Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению» (П) Аналитический учет ведется: на счете № 52401 в разрезе государственных регистрационных номеров и выпусков облигаций; на счете, № 52402 в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков облигаций и каждого процентного (купонного) периода; на счетах № 52403 - 52405 в разрезе серий и номеров депозитных и сберегательных сертификатов; на счете 52406 по каждому векселю.	
Дебет	Кредит
1. Списываются суммы, выплачиваемые по ценным бумагам (сч. 52401-52606)	1. Номинальная стоимость векселей, облигаций и суммы вкладов, удостоверенных депозитными и сберегательными сертификатами (52401, 52403, 52404, 52406)
Корреспондирующие счета: 30102 и другие корреспондентские счета, 40702 и другие счета клиентов, счета вкладов и депозитов, 20202 (если владелец – физическое лицо)	Корреспондирующие счета: 520-523
	2. Проценты, подлежащие выплате по векселям сверх номинальной стоимости (сч. 52406)

	<u>Корреспондирующие счета: 52501, 70606</u>
	3. Проценты, подлежащие выплате по процентным долговым обязательствам по истечении срока обращения (сч. 52402, 52405)
	<u>Корреспондирующие счета: 52501, 70606</u>
	4. Проценты и купоны, не выплаченные по каким-либо причинам до истечения срока обращения облигации (сч. 52402)
	<u>Корреспондирующие счета: 52501</u>

Рис.96. Характеристика балансового счета № 524

№ 52407 «Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям» Аналитический учет ведется в разрезе государственных регистрационных номеров, выпусков и каждого процентного (купонного) периода.	
Дебет	Кредит
1. Списываются выплаченные суммы	2. Суммы, подлежащие выплате за соответствующий процентный (купонный) период
<u>Корреспондирующие счета: 30102 и другие корреспондентские счета, 40702 и другие счета клиентов, счета вкладов и депозитов, 20202 (если владелец – физическое лицо)</u>	<u>Корреспондирующие счета: 70601, 52501</u>
2. Суммы, которые по каким-либо причинам не были выплачены до истечения срока обращения, в корреспонденции со счетом по учету обязательств по процентам и купонам по облигациям с истекшим сроком обращения.	
<u>Корреспондирующие счета:</u>	

Рис.97. Характеристика балансового счета № 52407

№ 52503 «Дисконт по выпущенным ценным бумагам» (А) Аналитический учет должен обеспечить получение информации по каждому векселю либо государственному регистрационному номеру облигаций и выпусков.	
Дебет	Кредит
1. Зачисляется разница между номинальной стоимостью и ценой размещения, если долговые ценные бумаги размещаются по цене ниже их номинальной стоимости (сумма дисконта)	1. Ежемесячно (не позднее последнего рабочего дня месяца) списывается сумма дисконта, приходящаяся на соответствующий месяц
<u>Корреспондирующие счета: 520-523</u>	<u>Корреспондирующие счета: 70606</u>
2.	2. Сумма дисконта, не выплачиваемая при досрочном выкупе (погашении), в части, приходящейся на выкупаемые ценные бумаги, списывается
	<u>Корреспондирующие счета: 520-523, 524</u>

Рис.98. Характеристика балансового счета № 52503

5.2. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг

К фондовым операциям банков относят операции с ценными бумагами (купля-продажа, кредитование под залог ценных бумаг, размещение выпущенных ценных бумаг, хранение и управление ценными бумагами клиентов). Операции банка по приобретению ценных бумаг с целью управления деятельностью другой организации и (или) получения дохода являются активными банковскими операциями. Операции с ценными бумагами предполагает взаимоотношение двух участников: инвестора-покупателя (юридическое или физическое лицо) и эмитента-продавца (юридическое лицо). Приобретенные ценные бумаги отражаются в различных портфелях в зависимости от цели их приобретения и котируемости (котируемые и некотируемые ценные бумаги). В зависимости от цели приобретения ценные бумаги могут быть включены в один из трех портфелей:

1) торговый - котируемые бумаги, приобретенные с целью получения дохода от их перепродажи, а также бумаги, которые не предназначены для удержания в портфеле свыше 180 дней;

2) инвестиционный - бумаги, приобретенные с целью получения инвестиционного дохода, а также для получения возможности увеличения их стоимости в долгосрочной перспективе;

3) портфель контрольного участия - ценные бумаги, приобретенные в количестве, которое предоставляет возможность приобретения контроля над управлением организацией-эмитентом или существенное влияние на нее.

Важное значение для бухгалтерского учета имеет классификация ценных бумаг на «котируемые» и «некотируемые». Котируемые ценные бумаги обращаются на открытом рынке ценных бумаг или через организатора торговли на рынке ценных бумаг, имеющего соответствующую лицензию Федеральной службы по финансовым рынкам. Если ценные бумаги не отвечают критериям котируемости, то они должны быть признаны как некотируемые. На *рис. 99* приведена более полная классификация ценных бумаг для целей бухгалтерского учета.



Рис.99. Категории ценных бумаг и их отражение в учете

Согласно Положению 579-П учет вложений в ценные бумаги ведется на счетах второго порядка, разделенных по эмитентам ценных бумаг. Характеристика применяемым счетам дана на рис. 94 -100. С момента признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги (сч. 501- 509) ценные бумаги должны оцениваться по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери. В отдельную категорию выделены ценные бумаги, оценка которых производится по справедливой стоимости (котируемые ценные бумаги). *Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги* – это «цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки»¹³³.

¹³³ МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

Порядок оценка текущей (справедливой) стоимости определен МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг должны быть зафиксированы и утверждены в учетной политике банка.

№ 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (А)	
№ 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» (А)	
№ 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» (А)	
№ 505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок» (А)	
№ 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (А)	
№ 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи» (А)	
№ 509 «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами»	
№ 50120 (А), № 50620(П) «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы»	
№ 50121 (П), № 50621 (А) «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы» Аналитический учет должен обеспечить получение информации в разрезе государственных регистрационных номеров либо идентификационных номеров выпусков эмиссионных ценных бумаг, международных идентификационных кодов ценных бумаг (ISIN), а по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным либо не имеющим кода ISIN, - в разрезе эмитентов.	
Дебет	Кредит
1. Списываются суммы увеличения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) (сч. 50120, 50620)	1. Зачисляются суммы превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей (справедливой) стоимостью (сч. 50120, 50620)
<u>Корреспондирующие счета:</u> 70601, 70606	<u>Корреспондирующие счета:</u> 70601, 70606
2. Зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью (сч. 50121, 50621)	2. Списываются суммы снижения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, а также суммы переоценки при полном выбытии ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) (сч. 50121, 50621)
<u>Корреспондирующие счета:</u> 70601, 70606	<u>Корреспондирующие счета:</u> 70601, 70606

Рис.100. Характеристика балансового счета № 501-509

№ 50220 (П), № 50720 (П) «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы» № 50221 (А), № 50721 (А) «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы»	
Дебет	Кредит
1. Списание сумм увеличения текущей справедливой стоимости ценных бумаг (сч. 50220, 50720)	1. Зачисление сумм превышения балансовой стоимости ценных бумаг над их текущей справедливой стоимостью (сч. 5220, 50720)
<u>Корреспондирующие счета:</u> Счет по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	<u>Корреспондирующие счета:</u> Счет по учету отрицательной переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи
2. Сумма отрицательной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) (сч. 50220,	2. Списываются суммы снижения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

50720)	
<u>Корреспондирующие счета:</u> 61210	<u>Корреспондирующие счета:</u> Счет по учету положительной переоценки
3. Зачисляются суммы превышения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг над их балансовой стоимостью (сч. 50221, 50721)	3. Суммы положительной переоценки при выбытии (реализации) ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) (сч. 50221, 50721)
<u>Корреспондирующие счета:</u> Счет по учету положительной переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	<u>Корреспондирующие счета:</u> 61210

Рис.101.Характеристика балансового счета № 50220, 50221 и №50720, 50721

№ 50505 «Долговые обязательства, не погашенные в срок» (А) Аналитический учет ведется в разрезе выпусков долговых обязательств, партий или отдельных долговых обязательств.	
Дебет	Кредит
1. Сумма затрат на приобретение долгового обязательства и сумма процентного (купонного) дохода, отнесенного ранее на доходы	1. Суммы затрат списываются при погашении или реализации
<u>Корреспондирующие счета:</u> 501-509	<u>Корреспондирующие счета:</u> 61210
	2. При списании как безнадежных к взысканию
	<u>Корреспондирующие счета:</u> 70606

Рис.102.Характеристика балансового счета № 50505

№ 504 «Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения» Учет процентных доходов и дисконта по долговым обязательствам (счет № 50407) и учтенным векселям (счет № 50408), по которым получение дохода признается неопределенным (П)	
Дебет	Кредит
1. Начисленные суммы списываются при реализации и погашении долговых обязательств и векселей (сч. 50407, 50408)	1. Зачисляются начисленные суммы процентных доходов и дисконта (сч. 50407, 50408)
<u>Корреспондирующие счета:</u> 70601	<u>Корреспондирующие счета:</u> 501-509, 512-519
2. При выплате процентов (погашении) купона либо частичном погашении номинала по обращающимся долговым обязательствам	
<u>Корреспондирующие счета:</u> 70601	
3. В случае непогашения долгового обязательства в установленный срок	
<u>Корреспондирующие счета:</u> 501-509	
4. При признании векселя безнадежным к взысканию	
<u>Корреспондирующие счета:</u> Счета по учету учтенных векселей, не оплаченных в срок	

Рис.103.Характеристика балансового счета № 52503

№ 509 «Прочие счета по операциям с приобретенными ценными бумагами» Учет предварительных затрат до приобретения ценных бумаг (счет № 50905 - А) и резервов на возможные потери (счет № 50908 - П)	
Дебет	Кредит
1. Зачисляются суммы затрат на информационные, консультационные и другие услуги, связанные с принятием решения о приобретении ценных бумаг, оплаченные или принятые кредитной организацией к оплате до приобретения ценных бумаг	1. Суммы предварительных затрат списываются при приобретении ценных бумаг - в корреспонденции со счетами по учету вложений в ценные бумаги;
	<u>Корреспондирующие счета:</u> 501-509
	2. В случае отказа от приобретения - в корреспонденции со счетом по учету расходов.
	<u>Корреспондирующие счета:</u> 70606

Рис.104. Характеристика балансового счета № 52503

№ 512 «Векселя федеральных органов исполнительной власти и авалированные ими» (А)	
№ 513 «Векселя органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, местного самоуправления и авалированные ими» (А)	
№ 514 «Векселя кредитных организаций и авалированные ими»	
№ 515 «Прочие векселя» (А)	
№ 516 «Векселя органов государственной власти иностранных государств и авалированные ими» (А)	
№ 517 «Векселя органов местной власти иностранных государств и авалированные ими» (А)	
№ 518 «Векселя банков-нерезидентов и авалированные ими» (А)	
№ 519 «Прочие векселя нерезидентов» (А) На отдельных счетах второго порядка учитываются создаваемые резервы на возможные потери. Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей и акцептантам переводных векселей.	
Дебет	Кредит
1. Покупная стоимость приобретенного векселя	2. Покупная стоимость и начисленные процентные доходы списываются при погашении и реализации векселя
<u>Корреспондирующие счета:</u> 30102 и другими корреспондентскими счетами, 20202, 40702 и другие счета клиентов, счета по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), расчетов кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	<u>Корреспондирующие счета:</u> 61210
2. Начисленный процентный доход и дисконт	2. При непогашении векселя в установленный срок - в корреспонденции
<u>Корреспондирующие счета:</u> счет по учету	<u>Корреспондирующие счета:</u> счета по учету

процентных доходов по учтенным векселям (при наличии неопределенности признания дохода), 70606 (при отсутствии неопределенности признания дохода).

учтенных векселей, не оплаченных в срок.

Рис.105. Характеристика балансовых счетов № 512-519

Оценка справедливой стоимости долевого ценного документа признается надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки справедливой стоимости, является несущественным. Критерии существенности устанавливаются учетной политикой банка, а используемыми методами могут выступать - рыночный, доходный подходы и другие.

Ценные документы могут переклассифицированы в следующих случаях:

1) не погашенные в установленный срок долговые обязательства - на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок;

2) из категории «имеющиеся в наличии для продажи» перенесены в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета, а также при отнесении произведенной переоценки на доходы или расходы банка;

3) «удерживаемые до погашения» включены в категорию «имеющиеся в наличии для продажи».

Датой совершения операций по приобретению и выбытию ценных документов является дата перехода прав на ценный документ, которая по правилам бухгалтерского учета определяется датой получения первичных документов по ценному документу или в иной день, который установлен договором. При первоначальном признании ценного документа в бухгалтерском учете необходимо отразить ее приобретение в момент перехода права собственности на нее. Стоимость ценных документов образует цена приобретения и дополнительные затраты, напрямую связанные с их приобретением. В затраты на приобретение (выбытие) ценных документов относятся расходы на оплату услуг специализированных организаций и иных лиц за консультационные, информационные и регистрационные услуги, уплачиваемые посредникам вознаграждения; организациям, обеспечивающим заключение и исполнение сделок. Если сумма дополнительных затрат не явля-

ется существенной по отношению к договорной стоимости приобретаемой ценной бумаги, то затраты включаются в бухгалтерском учете в состав операционных расходов в месяце, когда принимается на учет ценная бумага.

Стоимость ценной бумаги после первоначального признания может увеличиваться на величину процентных доходов, получаемых по данной ценной бумаге. В аналитическом учете начисленный процентный (купонный) доход (ПКД) должен отражаться на отдельном лицевом счете «ПКД начисленный». Лицевой счет открывается на балансовых счетах второго порядка с кодом валюты, в которой погашаются купоны, и производится выплата процентов. ПКД, начисленный за месяц или с момента приобретения, отражается в бухгалтерском учете на последний рабочий день месяца.

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то образованный дисконт (разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения) подлежит начислению равномерно в течение срока обращения по мере причитающегося дохода согласно условиям их эмиссии. Проценты и дисконты, начисленные по ценным бумагам, отражаются в отчете о финансовых результатах на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате (при выплате эмитентом) или на дату перехода прав на ценные бумаги; последний рабочий день месяца по ценным бумагам, для которых отсутствует неопределенность. В состав доходов подлежит включению проценты и купоны, начисленные за истекший период и доначисленные с начала месяца на дату выплаты. После выплаты эмитентом доходов по обращающимся долговым обязательствам сумма долговых обязательств уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения. По правилам бухгалтерского учета не допускается сальдирования результатов по операциям, связанным с приобретением и реализацией ценных бумаг.

Прекращение признания ценной бумаги как актива может производиться в случае реализации или выбытия по причине утраты прав на ценную бумагу, погашения ценной бумаги или признания невозможности реализации прав, закрепленной ценной бумагой. В учетной политике должен закрепляться метод

оценки стоимости выбывающей ценной бумаги, условия списания со счетов второго порядка ценных бумаг, принадлежащих одному выпуску или имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN).

Стоимость выбывающих ценных бумаг должна отражаться в бухгалтерском учете с учетом суммы дополнительных затрат, имеющих прямое отношение с реализацией ценных бумаг. Правила бухгалтерского учета, применяемые для кредитных организаций, предусматривают два альтернативных способа оценки: по средней стоимости ценных бумаг и по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (способ ФИФО).

Способ оценки по средней стоимости предполагает «осуществление списания ценных бумаг одного выпуска вне зависимости от очередности их зачисления на соответствующий балансовый счет второго порядка»¹³⁴. По данному способу ценные бумаги одного выпуска относятся на все ценные бумаги данного выпуска, отраженные на счете второго порядка, а в случае их выбытия стоимость будет списана пропорционально количеству выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Согласно *способу ФИФО* отражение выбытия ценных бумаг производится «в последовательности зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска»¹³⁵. Стоимость выбывающих ценных бумаг отражается по стоимости первых по времени приобретений, а остаток ценных бумаг оценивается исходя из стоимости последних по времени приобретений.

Также может применяться метод списания по каждой единице, когда ценная бумага не относится к эмиссионной или не имеет ISIN. В случае отражения выбытия только определенной части ценных бумаг вложения в ценные бумаги и затраты списываются пропорционально количеству реализованных ценных бумаг данной партии.

Если контрагент не исполнил требования в установленный договором

¹³⁴ Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П

¹³⁵ Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П

срок, то в конце операционного дня сумма требований должна быть перенесена на счет по учету просроченной задолженности (сч. 50505).

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости. Ценные бумаги, включенные в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» при совершении операций в течение месяца подлежат в бухгалтерском учете переоценки.

Положительная переоценка определяется как превышение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их балансовой стоимостью. В свою очередь отрицательная переоценка - это превышение балансовой стоимости ценных бумаг данного выпуска (эмитента) над их текущей (справедливой) стоимостью. Бухгалтерские записи по учету приобретенных ценных бумаг приведены в табл. 37.

Таблица 37

Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг

Наименование операции	Дебет	Кредит
1. Учет приобретения ценных бумаг		
1.1. Отражение стоимости приобретения ценной бумаги и признанных существенными затрат, связанных с ее приобретением	501-509, 512-519	47407, 47408, 30602, 47422, 50905
1.2. Начисление процентов и доходов по ценным бумагам (при наличии неопределенности признания дохода)	501-509, 512-519 «ПКД»	50407
1.3. Начисление процентов и доходов по ценным бумагам (при наличии определенности признания дохода)	501-509, 512-519 «ПКД»	70601
1.4. Наличие дисконта по долговым обязательствам	501-509, 512-519 «ПКД»	50407 или 70601
1.5. Отражены операции по выплате процентов и погашению купона по долговым обязательствам	20202, 30110, 30102, 30602	501-509, 512-519 «ПКД»
1.6. ПКД относится на доходы, если получение дохода по долговому обязательству считается неопределенным	50407	70601
1.7. Погашение номинала по долговым обязательствам (частично)	20202, 30110, 30102, 30602	501-509, 512-519 «ПКД»

2. Выбытие ценных бумаг		
2.1. По долговому обязательству, для которого получение дохода признается неопределенным, ранее начисленный ПКД (или дисконт) относится на доходы	50407	70601
2.2. Стоимость ценной бумаги	61210	501-509, 512-519
2.3. Затраты по выбытию ценной бумаги	61210	20202, 30110, 30102, 47422, 30602
2.4. Суммы переоценки, приходящиеся на выбывающие (реализуемые) ценные бумаги (положительные)	10603	70601
2.5. Признана отрицательная переоценка по выбывающим ценным бумагам	70606	10605
2.6. Погашение ценных бумаг по условиям договора (поступление или продажная стоимость)	20202, 30110, 30102, 47407, 47408, 30602	61210
2.7. Списаны отрицательные переоценки ценных бумаг «имеющихся в наличии для продажи» при их выбытии	10605	61210
2.8. Определен финансовый результат от выбытия ценной бумаги как разница между стоимостью ценной бумаги и ценой погашения (ценой реализации)	61210	70601
2.9. Отрицательный финансовый результат	70606	61210
3. При невыполнении эмитентом обязательств по погашению долговых обязательств в установленный срок		
3.1. На сумму начисленных, но не полученных ПКД и дисконта, не отнесенных ранее на доходы	50407	501-509, 512-519 «ПКД»
3.2. На сумму не погашенного в установленный срок долгового обязательства	50505	501-503
4. Оценка (переоценка) ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»		
4.1. Положительная переоценка	50121, 50621	70601
4.2. Отрицательная переоценка	70606	50120, 50620
4.3. Разница между текущей (справедливой) стоимостью ценных бумаг и их балансовой стоимостью	70606	50121, 50621
4.4. Положительная переоценка в пределах отрицательной	50120, 50620	70601
4.5. При выбытии суммы положительной переоценки подлежат обязательному списанию	70606	50121, 50621
4.6. При выбытии суммы отрицательной переоценки подлежат обязательному списанию	50120, 50620	70601
5. Оценка (переоценка) ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи»		
5.1. Положительная переоценка	50221, 50721	10603
5.2. Отрицательная переоценка	10605	50220, 50720
5.3. Отражена отрицательная переоценка в пределах ранее начисленной положительной переоценки	10603	50221, 50721
5.4. Положительная переоценка в пределах отрицательной	50220, 50720	10605
5.5. При наличии признаков их обесценения	70606	10605

5.6. По долевым ценным бумагам в случае невозможности дальнейшего надежного определения списывается суммы положительной переоценки	10603	50721
5.7. По долевым ценным бумагам в случае невозможности дальнейшего надежного определения списывается суммы положительной переоценки	50720	10605
6. Передача ценных бумаг в заем (без прекращения признания)		
6.1. Передача ценных бумаг в заем	50118, 50218 и т.п.	50104-50116, 50205-50214 и др.
6.2. Возврат ценных бумаг	50104-50116, 50205-50214 и др.	50118, 50218 и т.п.
6.3. При прекращении признания	Прочие размещенные средства	501-509, 512-519
6.4. На суммы переоценок	70606 (70607)	70601 (70602)
6.5. Для ценных бумаг, имеющих в наличии для перепродажи положительная (отрицательная) переоценка	10603 (70606)	70601 (10605)
6.6. Возврат ценных бумаг	501-509, 512-519	Прочие размещенные средства
7. Заимствованные ценные бумаги		
7.1. Переоценка ценных бумаг без первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости (не реже одного раза в месяц)	99998	91314
7.2. Списаны ценные бумаги	91314	99998
7.3. Полностью или частично произведены выплаты дохода кредитору, который причитается по заимствованным ценным бумагам в конце последнего рабочего дня, предшествующего дате выплаты	47423	47422

5.3. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов

Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов банка основан на применении Приказа ФСФР РФ¹³⁶, Методических рекомендаций 191-Т¹³⁷, Положения о бухгалтерском учете 372-П¹³⁸. Производными финансовыми инструментами признаются опционные контракты, фьючерсные договоры, форвардные контракты (биржевые и внебиржевые),

Опционным договором (контрактом) признается «договор, предусматривающий обязанность стороны договора в случае предъявления требования

¹³⁶ Приказ ФСФР РФ от 04.03.2010 № 10-13/пз-н «Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов»

¹³⁷ Письмо Банка России от 23.12.2011 № 191-Т «О Методических рекомендациях «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»

¹³⁸ Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, утв. Банком России 04.07.2011 № 372-П

другой стороной периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (значения) базисного актива или наступления обстоятельства, являющегося базисным активом»¹³⁹. Опцион может предусматривать периодическую выплату каждой из сторон денежных средств в зависимости от изменения цены и значения базисного актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным активом.

Фьючерсным договором (контрактом) признается «заключаемый на биржевых торгах договор, предусматривающий обязанность каждой из сторон договора периодически уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) базисного (базового) актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным (базовым) активом»¹⁴⁰.

Своп - это «договор, предусматривающий обязанность стороны или сторон договора периодически и (или) одновременно уплачивать денежные суммы в зависимости от изменения цены (цен) и (или) значения (значений) базисного (базового) актива и (или) наступления обстоятельства, являющегося базисным (базовым) активом; и определение обязанности каждой из сторон договора уплачивать денежные суммы на основании различных базисных (базовых) активов или различных значений базисного (базового) актива (правил определения значений базисного (базового) актива)»¹⁴¹.

Порядок классификации производных финансовых инструментов для цели отражения на счетах бухгалтерского учета представлен на *рис. 106*.

При первоначальном признании производные финансовые инструменты должны быть оценены по справедливой стоимости, под которой понимается «цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату

¹³⁹ Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»

¹⁴⁰ Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»

¹⁴¹ Указание Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов»

оценки»¹⁴².

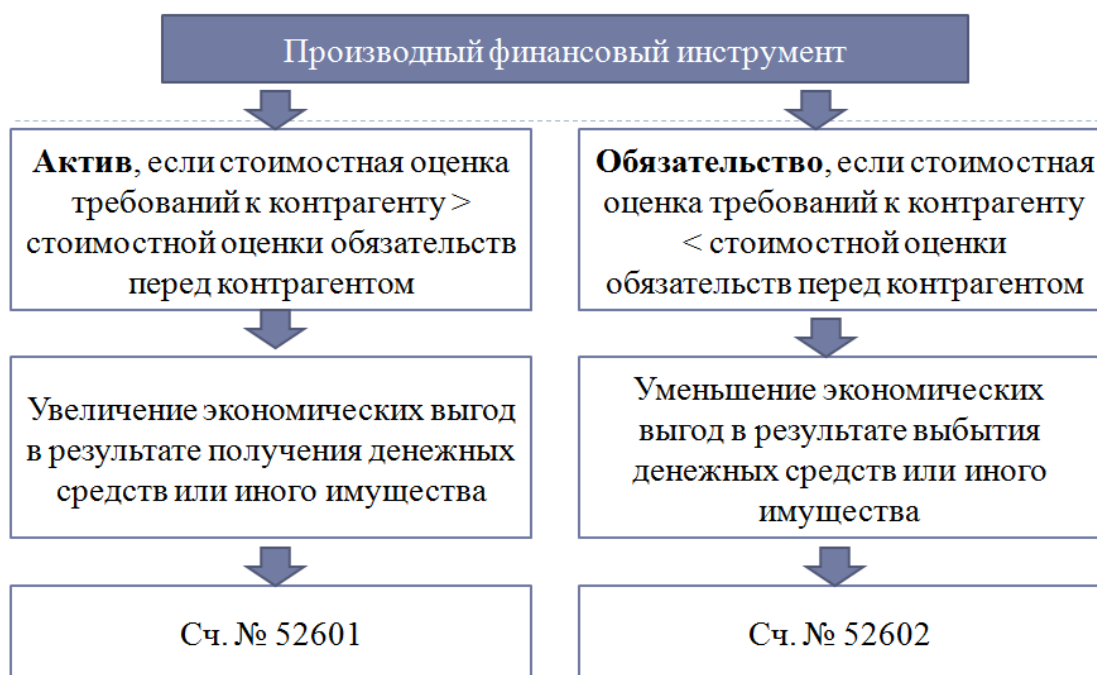


Рис. 106. Признание в учете производных финансовых инструментов

Для определения справедливой стоимости финансового инструмента банк основывается на рыночной информации, который может быть признан активным для конкретного производного финансового инструмента. Активным признается рынок, на котором «операции с данным производным финансовым инструментом совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах которого является общедоступной»¹⁴³. Бухгалтерские работники банка должны провести оценку рынка на основе критериев существенности, утвержденных во внутренних регламентах. Рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций с данным производным финансовым инструментом на нерегулярной основе, может быть признан неактивным рынком. На таком рынке могут быть признаки существенного отклонения между ценами спроса и предложения, разрывы в ценах за короткий промежуток времени, отсутствие информации об уровнях котировок.

¹⁴² Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, утв. Банком России 04.07.2011 № 372-П

¹⁴³ МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

На данном рынке значительно сокращаются объемы и уровень активности по сделкам с производными финансовыми инструментами. В случае признания рынка неактивным для конкретного производного финансового инструмента банк определяет справедливую стоимость исходя из информации о котировках, представляемой брокерами и другими профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Допускается применять другие обоснованные методы. Признается производный финансовый инструмент в момент заключения банком договора на приобретение. Дата заключения договора соответственно является датой первоначального признания актива (обязательства).

К затратам, связанным с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, и выбытием производного финансового инструмента, относятся:

- 1) уплачиваемое посреднику комиссионное вознаграждение;
- 2) оплата консультантам услуг, связанных с заключением договора на приобретение или выбытие финансовых инструментов;
- 3) иные затраты, имеющие отношение к операциям с финансовым инструментом.

Затраты, связанные с заключением договора, являющегося производным финансовым инструментом, и выбытием производного финансового инструмента (кроме сумм по договору), банк обязан признать операционными расходами (символ 25303 «Прочие операционные расходы»).

Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента и отражение в бухгалтерском учете ее изменений осуществляется в последний рабочий день месяца, на дату прекращения признания производного финансового инструмента, а также на дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате в соответствии с договором промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Возвратный первоначальный (периодический) платеж, совершаемые стороной по договору операций с производным финансовым инструментом, для

обеспечения исполнения своих обязательств по нему именуются обеспечением по производному финансовому инструменту¹⁴⁴. В табл. 38 представлены примеры бухгалтерских записей при совершении операций банка с производными финансовыми инструментами.

Таблица 38

Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами

Наименование операции	Дебет	Кредит
Приобретение производных ценных бумаг	52601	70613 «Доходы от производных финансовых инструментов»
	70614 «Расходы по производным финансовым инструментам»	52602
Выбытие производных ценных бумаг	52602	61210
Стоимость производного финансового инструмента	61210	52601
При изменении справедливой стоимости, которое приводит к уменьшению производного финансового инструмента (актив)	70613 (70614)	52601
При изменении справедливой стоимости, которое приводит к увеличению производного финансового инструмента (обязательство)	70613 (70614)	52602
При изменении справедливой стоимости, которое приводит к увеличению производного финансового инструмента (актив)	52601	70613 (70614)
При изменении справедливой стоимости, которое приводит к уменьшению производного финансового инструмента (обязательство)	52602	70613 (70614)
По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива, прекращение признания производного финансового инструмента	47407	47408
По договору, в результате которого производится покупка базисного (базового) актива, прекращение признания производного финансового инструмента (связанным с ценными бумагами)	47408	501-509, 512-519
Продажа базисного актива	47408	47407
Операции с опционами (справедливая стоимость равна сумме премии, уплаченной или полученной по опциону)		
При продаже опциона требование по получению премии	47408	47407
При продаже премия, причитающаяся к получению	52602	47407

¹⁴⁴ Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, утв. Банком России 04.07.2011 № 372-П

По мере осуществления расчетов в части премии по опциону сумма полученной премии	счета по учету расчетов	47408
При покупке опциона обязательство по уплате премии	47407	47408
При покупке, премия, причитающаяся к уплате	52601	47408
По мере осуществления расчетов в части премии по опциону сумма уплаченной премии	счета по учету расчетов	47407

5.4. Учет дилерских и брокерских операций с ценными бумагами

В случае, когда размещение выпущенных ценных бумаг осуществляется с привлечением профессиональных участников ценных бумаг (например, брокеров) условия размещения могут предусматривать зачисление ценных бумаг на счет брокера. Размещение лицам, которые заключили договор покупки ценных бумаг, выполняется при оплате 25 % цены их размещения. Счет открывается в депозитарии и не предусматривает перехода прав на ценные бумаги. В течение 14 рабочих дней брокер обязан зачислить ценные бумаги лицам, которые заключили договор на приобретение. В срок не позднее 3 рабочих дней с даты оплаты акций брокер должен перечислять полученные денежные средства со своего расчетного (корреспондентского) счета на накопительный счет (корреспондентский счет банка - эмитента в Банке России или накопительный счет со специальным режимом).

Образовавшаяся после отражения в бухгалтерском учете всех сделок, совершенных в течение торгового дня, задолженность на счетах по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), погашается в соответствии с установленным порядком исполнения сделок и расчетов в корреспонденции со счетами по учету расчетов с валютными и фондовыми биржами, соответствующими счетами по учету клиринговых операций, корреспондентским счетом.

Кредитные организации - профессиональные участники рынка ценных бумаг могут осуществлять списание затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через при-

быль или убыток», непосредственно на расходы («в целом по портфелю») с отражением их по символу «Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)».

В табл. 39 представлен перечень бухгалтерских записей при осуществлении операций с ценными бумагами через посредников – профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Таблица 39

Бухгалтерский учет дилерских и брокерских операций с ценными бумагами

Наименование операции	Дебет	Кредит
1.1. Требования и обязательства по сделке на приобретение ценных бумаг	47408	47407
1.2. Стоимость приобретенных ценных бумаг	счета по учету вложений в ценные бумаги	47408
1.3. Требования и обязательства по сделке на реализацию ценных бумаг	47408	47407
1.4. Списание по выбранному способу оценки стоимости реализованных ценных бумаг	61210	счета по учету вложений в ценные бумаги
1.5. Списание обязательств по поставке ценных бумаг	47407	61210
1.6. Отнесение финансового результата по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов (расходов) положительный финансовый результат	61210	70601
1.7. Отнесение финансового результата по договорам (сделкам) на реализацию ценных бумаг данного выпуска на счета по учету доходов (расходов) отрицательный финансовый результат	70606	61210
2. Затраты, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток»		
2.1. Отнесение затрат на расходы отчетного месяца	70606	50905 «Затраты по реализации в отчетном месяце»
2.2. Списание затрат, связанных с приобретением	70606	50905 «Затраты по приобретению»

При списании «в целом по портфелю» учет затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг «оцениваемых по справедливой стоимости

через прибыль или убыток», ведется на двух отдельных лицевых счетах, открываемых на балансовом счете № 50905: «Затраты по приобретению, «Затраты по реализации в отчетном месяце».

Затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, списываются на расходы пропорционально количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию, совершенным в отчетном месяце, по отношению к количеству ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение и остатку ценных бумаг на начало отчетного месяца по формуле:

$$З_p = З \times \left(\frac{P}{O + П} \right), \quad (1)$$

где $З_p$ - сумма затрат, подлежащих списанию на расходы; $З$ - остаток на лицевом счете «Затраты по приобретению»; P - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на реализацию; O - остаток (количество) ценных бумаг на начало месяца; $П$ - количество ценных бумаг по всем договорам (сделкам) на приобретение.

5.5. Бухгалтерский учет формирования резервов на возможные потери при обесценении ценных бумаг

Порядок формирования и использования резервов на возможные потери регламентирован Указанием Банка России 2732-У¹⁴⁵ и Положением 283-П¹⁴⁶.

Формирование резерва на возможные потери производится по балансовым активам, имеющим риск потерь, условным кредитным обязательствам, отражаемым на внебалансовых счетах, а также по требованиям к получению процентных доходов по кредитным требованиям и прочим потерям и обязательствам некредитного характера.

Под *возможными потерями* кредитной организации применительно к формированию резерва понимается «риск понесения убытков по причине воз-

¹⁴⁵ Указание Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

¹⁴⁶ Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утв. Банком России 20.03.2006 № 283-П

никновения одного или нескольких обстоятельств, а именно неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом банка по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя банком обязательством, обесценение (снижение стоимости) активов; увеличение объема обязательств и (или) расходов банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете»¹⁴⁷. В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва являются остатки на балансовых счетах (табл. 40).

Таблица 40

Размер расчетного резерва

Категория качества	Классификация согласно проведенным результатам анализа деятельности контрагента и функционирования рынков	Размер расчетного резерва, % от величины элемента расчетной базы
I категория	Отсутствует выявленная реальная и потенциальная угроза потерь, имеются основания полагать, что контрагент полностью и своевременно исполнит свои обязательства	0
II категория	Существует умеренная потенциальная угроза потерь (например, кредитной организации стало известно о наличии в деятельности контрагента недостатков в управлении, системе внутреннего контроля или других отрицательных аспектов и (или) прогнозируется неблагоприятное развитие ситуации на рынках, на которых работает контрагент)	от 1 - до 20
III категория	Существует серьезная потенциальная или умеренная реальная угроза потерь (например, констатировано кризисное состояние рынков или ухудшение финансового положения контрагента)	от 21 - до 50
IV категория	Одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз (например, указанных выше) либо существенных реальных угроз частичных потерь (например, имеются затруднения в исполнении контрагентом своих обязательств)	от 51 - до 100
V категория	Стоимость отдельного элемента расчетной базы резерва будет полностью потеряна в связи с неисполнением контрагентом договорных обязательств	100

¹⁴⁷ Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, утв. Банком России 20.03.2006 № 283-П

Для расчета резерва на возможные потери принимаются балансовые стоимости ценных бумаг, информация по которым отражается на лицевых счетах балансовых счетов кредитной организации. В части создания резерва на возможные потери по ценным бумагам следует выразить профессиональное суждение в отношении:

- 1) финансового положения эмитента ценных бумаг;
- 2) степени выполнения эмитентом обязательств по выпущенным ценным бумагам;
- 3) степени вероятности банкротства или реорганизации эмитента ценных бумаг;
- 4) состояния биржевых и внебиржевых котировок (падения котировок, отсутствие котировок по ранее котировавшимся ценным бумагам);
- 5) результатов ретроспективного анализа сроков погашения эмитентом задолженности по ранее выпущенным обязательствам, дающего основания полагать, что всю сумму основного долга (номинальную стоимость ценной бумаги для долговых обязательств) взыскать не удастся;
- 6) изменения уровня доходности ценных бумаг и иных обстоятельств.

Долговые обязательства, не исполненные в срок, превышающий 30 календарных дней, классифицируются в V категорию качества.

Величина резерва по операциям с ценными бумагами, осуществляемыми на возвратной основе, переданным без прекращения признания, а также на возвратной основе без первоначального признания, рассчитывается по необеспеченной части на основе оценки риска. Необеспеченная часть определяется как положительная разница между величиной требований по возврату ценных бумаг и обязательств по возврату денежных средств. Резервы по операциям, совершаемым на возвратной основе с ценными бумагами, которые переоценивались по справедливой стоимости, формируются на основе результатов оценки рисков в отношении контрагента по необеспеченной части. В том случае, если

расчетный резерв, больше (меньше) суммы созданного резерва, производится доначисление (списание) резерва. При реализации актива, а также при исполнении условного обязательства кредитного характера резерв подлежит восстановлению.

Характеристика счетов, на которых происходит формирование и списание резервов по ценным бумагам представлена на *рис.107*.

№ 50219, 50319, 50507, 50719, 50908 «Резервы на возможные потери» (П)	
Дебет	Кредит
1. Списываются суммы резервов при выбытии ценных бумаг, для которых они ранее были созданы, при корректировке резервов в сторону уменьшения	1. Суммы создаваемых резервов, а также суммы доначисленных резервов
<u>Корреспондирующие счета: 70601</u>	<u>Корреспондирующие счета: 70606</u>
2. При невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой	
<u>Корреспондирующие счета: 501-509</u>	

Рис.107. Характеристика балансовых счетов по учету резервов

Порядок отражения в бухгалтерской отчетности:

0409116 «Сведения о ценных бумагах, приобретенных кредитной организацией»

0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»

0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах»

0409159 «Информация о соблюдении кредитными организациями, осуществляющими эмиссию облигаций с ипотечным покрытием, требований к ипотечному покрытию облигаций»

0409404 «Сведения об инвестициях уполномоченного банка и его клиентов-резидентов (кроме кредитных организаций) в ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, и в уставный капитал (доли, паи) нерезидентов»

0409405 «Сведения об операциях с ценными бумагами, долями, паями и вкладами в имуществе, совершенных между резидентами и нерезидентами»

0409406 «Сведения о расчетах резидентов с нерезидентами по операциям

с производными финансовыми инструментами и прочим срочным сделкам»

0409711 «Отчет по ценным бумагам»

В бухгалтерском балансе в **I разделе «Активы»** отражаются:

4 - Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток = Сальдо по сч. 501 (А - П) + 506 (А - П) + 52601 + А50505/4 - А50507/4

6 - Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи = Сальдо по сч. 502 (А - П) + 507 (А - П) + 601 (А - П) + 602 (А - П) + А50505/6.1 - А50507/6.2 + А50719/17

6.1 - Инвестиции в дочерние и зависимые организации = Сальдо по сч. 601 (А - П) + А/6.4 - А60206/6.3

7 - Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения = Сальдо по сч. 503 (А - П) + 505 (А - П) - А50505/6.1 + А50507/6.2 + А50319/17 - А50505/4 + А50507/4

В бухгалтерском балансе во **II разделе «Пассивы»** отражаются:

16 - Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток = Сальдо по сч. 52602 + А/14.1 + А/14.2

17 - Выпущенные долговые обязательства = Сальдо по сч. 520 + 521 + 522 + 523 + 524 (кроме 52402, 52405, 52407) - А/13.2

? Контрольные вопросы

1. Какие классификации ценных бумаг применяются в бухгалтерском учете коммерческих банков?

2. Какие ценные бумаги принято относить к котируемым? Назовите критерии отнесения.

3. Какие ценные бумаги образуют торговый и инвестиционный портфель коммерческого банка. На каких счетах они отражаются?

4. Назовите виды оценки ценных бумаг, признаваемые в бухгалтерском учете

5. Дайте определение рыночной стоимости ценной бумаги. Каким образом она определяется?
 6. Назовите счета, предназначенные для учета ценных бумаг, предоставляющих контрольное участие банка в других организациях
 7. Определите порядок учета затрат по вложениям в долговые и долговые ценные бумаги
 8. Назовите принцип оценки списания ценной бумаги на основе метода ФИФО?
 9. Назовите отличительные признаки активных и пассивных операций с ценными бумагами
 10. В каких случаях создается резерв под обесценение ценных бумаг?
 11. Дайте краткую характеристику порядка выпуска долговых обязательств?
 12. Назовите счета, на которых отражаются выпущенные банком векселя?
 13. Какой счет предназначен для учета ценных бумаг к исполнению?
- Дайте характеристику согласно Плану счетов.
14. На каких счетах учитываются бланки ценных бумаг?
 15. Как отражаются в бухгалтерском учете начисленные проценты?
 16. Как ведется аналитический учет по учетным банковским векселям, выпущенным в обращения?
 17. Как отражается в бухгалтерском учете предъявление векселя к оплате при наступлении срока платежа?
 18. Что означает акцепт и протест векселя?
 19. Охарактеризуйте основные бухгалтерские записи по операциям с производными финансовыми инструментами.
 20. По каким строкам баланса отражаются приобретенные и выпущенные банком ценные бумаги?

6. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ С ИМУЩЕСТВОМ БАНКА

6.1. Бухгалтерский учет приобретения имущества, начисления амортизации и переоценки

Согласно Положения 579-П бухгалтерский учет имущества осуществляется с целью обеспечения:

- 1) правильного документального оформления и своевременного отражения операций по поступлению, внутреннему перемещению и выбытию имущества;
- 2) достоверного определения первоначальной стоимости имущества с учетом всех затрат, связанных с сооружением (строительством), созданием (изготовлением), приобретением и другими поступлениями имущества;
- 3) полного отражения затрат по изменению первоначальной стоимости имущества при достройке, дооборудовании, модернизации, реконструкции, техническом перевооружении, частичной ликвидации;
- 4) контроля за сохранностью имущества, принятого к бухгалтерскому учету;
- 5) определения фактических затрат, связанных с содержанием имущества;
- 6) достоверного определения результатов от реализации и прочего выбытия имущества;
- 7) получения информации об имуществе, необходимой для раскрытия в бухгалтерской (финансовой) отчетности¹⁴⁸.

Банковские операции, связанные с приобретением, строительством, модернизацией имущества, а также инвестициями в основные средства и нематериальные активы с целью получения прибыли, называются инвестиционными банковскими операциями. **Основные средства** – это «часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а

¹⁴⁸ Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П

также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями»¹⁴⁹. К основным средствам относится оружие независимо от стоимости, а также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств при наличии у арендатора права собственности. Объекты основных средств учитываются в соответствии с Классификатором¹⁵⁰.

Имущество банка признается в бухгалтерском учете при его строительстве и сооружении, приобретении от учредителей в качестве вкладов в уставный капитал, безвозмездно (по договору дарения), а также по договору купли-продажи.

При принятии основных средств к учету бухгалтерия банка должна оценить их по первоначальной стоимости, которая может быть в последующем изменена только в результате переоценки и модернизации (достройки, дооборудования и т.д.). Первоначальная стоимость имущества, приобретенного за плату, банка рассчитывается как сумма фактических затрат на строительство и сооружение, создание, приобретение, услуг доставки до места эксплуатации и доведения до состояния, в котором оно пригодно для эксплуатации. Если имущество получено в виде вклада в уставный капитал банка, то первоначальную стоимость образуют согласованная учредителями стоимость и затраты, связанные с приведением к состоянию, в котором имущество будет использоваться. При получении имущества по договору дарения (безвозмездно) его первоначальная стоимость составляет рыночная стоимость на дату принятия к учету и сумма затрат.

Если стоимость имущества выражается в иностранной валюте (например, при импорте), то сумма должна быть пересчитана в рубли по официальному курсу иностранной валюты к рублю, определяемому Банком России на дату признания имущества объектом бухгалтерского учета. Кредитная организация

¹⁴⁹ Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П

¹⁵⁰ Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»

должна установить и закрепить в учетной политике лимит стоимости предметов, которые будут приняты в бухгалтерском учете в составе основных средств. При признании стоимости объектов ниже лимита, утвержденного учетной политикой банка, независимо от срока полезного использования, такие основные средства будут учтены в составе материальных запасов.

Единицей учета основных средств является инвентарный объект, под которым понимается согласно Положению 579-П «объект со всеми приспособлениями и принадлежностями, или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или обособленный комплекс конструктивно-сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы»¹⁵¹. Под комплексом конструктивно-сочлененных предметов понимается «один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно».

При наличии у одного объекта основных средств нескольких частей, у которых сроки полезной службы различаются, каждая часть принимается к бухгалтерскому учету как отдельный инвентарный объект. Если объект, состоящий из нескольких частей, имеет общий срок службы, то данный объект должен учитываться под одним инвентарным номером. Закрепленный за объектом основных средств инвентарный номер, должен сохраняться за объектом весь период его использования. При списании объекта основных средств с бухгалтерского учета вновь приобретенным объектам основных средств не должны присваиваться инвентарные номера как минимум в течение 5 лет с момента окончания года списания. Независимо от того, находится ли объект в эксплуатации, в запасе или консервации, каждый инвентарный объект должен иметь

¹⁵¹Положение о Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П

инвентарный номер, которые может быть прикреплен к нему любым способом (прикрепление металлического жетона, нанесение краской). На рис. 108-110 представлены схемы счетов, применяемых для учета объектов основных средств.

№ 604 «Основные средства» (А) Аналитический учет основных средств ведется в разрезе инвентарных объектов. Учет резервов на возможные потери по объектам основных средств осуществляется на счете № 60405 (П)	
Дебет	Кредит
1. Суммы оприходованных основных средств <u>Корреспондирующие счета:</u> 607	1. Суммы выбывающих основных средств <u>Корреспондирующие счета:</u> 612, 10601
2. Суммы переоценки основных средств, проводимой в установленном порядке <u>Корреспондирующие счета:</u> 106	2. Суммы основных средств, переводимых в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности <u>Корреспондирующие счета:</u> Счетами по учету недвижимости, временно не используемой в основной деятельности
3. Вклады в уставный капитал, внесенные в счет оплаты <u>Корреспондирующие счета:</u> 102	3. Суммы накопленной амортизации <u>Корреспондирующие счета:</u> Счет по учету амортизационных отчислений при переоценке основных средств для последующего перевода в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости.

Рис. 108. Характеристика балансового счета № 604

№ 607 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» (А) № 60702 «Оборудование к установке» Аналитический учет ведется на отдельных лицевых счетах в разрезе каждого объекта оборудования, требующего монтажа.	
Дебет	Кредит
1. Затраты по осуществлению капитальных вложений	1. Суммы по оприходованию предметов основных средств, списанию в установленном порядке затрат по незавершенному строительству
2. Стоимость приобретенного оборудования, требующего установки (монтажа) <u>Корреспондирующие счета:</u> Счет по учету расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2. Стоимость оборудования, сданного в монтаж <u>Корреспондирующие счета:</u> 607

Рис. 109. Характеристика балансового счета № 607

№ 60705 «Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности» Учет резервов на возможные потери по капитальным вложениям в объекты основных средств осуществляется на счете 60706 (П)	
Дебет	Кредит
1. Затраты по осуществлению капитальных вложений	1. Стоимость объектов при вводе в эксплуатацию <u>Корреспондирующие счета:</u> Счет по учету недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, а также счет по учету основных средств и внеоборотных запасов в случае изменения назначения использования объекта.

Рис. 110. Характеристика балансового счета № 60705

Восстановление объектов основных средств осуществляется посредством ремонта, достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции или технического перевооружения. Расходы, связанные с восстановлением объектов основных средств, должны быть включены в тот отчетный период, к которому они имеют отношение. *Работы по достройке, дооборудованию, модернизации* – это «работы, вызванные изменением технологического или служебного назначения оборудования, здания, сооружения или иного объекта основных средств, повышенными нагрузками и (или) другими новыми качествами»¹⁵².

Реконструкция – это «переустройство существующих объектов основных средств, связанное с повышением его технико-экономических показателей и осуществляемое по проекту реконструкции основных средств в целях увеличения производственных мощностей, срока полезного использования объектов основных средств, улучшения качества применения»¹⁵³.

Техническое перевооружение – это «комплекс мероприятий по повышению технико-экономических показателей объектов основных средств или его отдельных частей на основе внедрения передовой техники и технологии, механизации и автоматизации производства, модернизации и замены морально устаревшего и физически изношенного оборудования и (или) программного

¹⁵² Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ

¹⁵³ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ

обеспечения новым, более производительным»¹⁵⁴.

В бухгалтерском учете порядок отражения операций напрямую зависит от вида ремонта: текущий или капитальный. В случае первого варианта затраты не формируют первоначальную стоимость, а включаются в расходы банка в корреспонденции со счетами расчетов с поставщиками, материалов и т.п. Затраты на капитальные виды ремонтных работ (реконструкция, модернизация и техническое перевооружение) увеличивают первоначальную стоимость, если происходит повышение первоначально принятых нормативных показателей функционирования объектов. Затраты собираются на счете учета капитальных вложений и по окончании ремонта списываются на увеличение первоначальной стоимости объекта или принимаются в качестве самостоятельного инвентарного объекта.

Объектами нематериальных активов могут быть программы для электронных вычислительных машин, изобретения, полезные модели, секреты производства (ноу-хау), знаки обслуживания. Организационные расходы и деловые качества персонала банка не могут выступать нематериальными активами. Согласно правилам бухгалтерского учета инвентарный объект нематериальных активов определяется как «совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законом порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций»¹⁵⁵. В инвентарный объект может быть включены несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности, а схожие по характеру и использованию объекты нематериальных активов могут объединяться в однородные группы. Критериями (условиями) признания объекта в качестве нематериальных активов, выступают:

- 1) способность приносить в процессе эксплуатации экономические выгоды в будущем;

¹⁵⁴ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ

¹⁵⁵ Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П

2) контроль над объектом, что означает наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование данного актива у банка, право на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации, а также ограничение доступа иных лиц к получению обоснованной экономической выгоды;

3) возможность идентифицировать объект нематериальных активов от других активов;

4) длительность использования объекта нематериальных активов (свыше 12 месяцев);

5) банк не предполагает продажу объектов в течение 12 месяцев;

6) стоимость нематериальных активов должна быть достоверно и надежно определена;

7) объект не имеет материально-вещественной формы.

Первоначальная стоимость нематериального актива определяется как сумма в денежном выражении, которая равна величине оплаты или сумме кредиторской задолженности, которую банк должен уплатить за приобретение, создание и обеспечение условий эксплуатации нематериального актива. В качестве расходов на приобретение нематериального актива признаются суммы согласно договору об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности, таможенные пошлины и сборы по импорту, государственные, патентные пошлины, а также вознаграждения посредникам и за информационно-консультационные услуги. В случае создания объекта нематериальных активов признаются такие расходы как суммы, уплачиваемые за выполнение работ (оказание услуг) по заказам, договорам авторского заказа, выполнения НИОКР, на оплату труда и отчисления на социальные нужды работникам, занятым в соответствии с трудовым договором работами по созданию актива или выполнения НИОКР, а также расходы на содержание и эксплуатацию, амортизация научно-исследовательского оборудования и иных объектов, связанным с созданием нематериального актива.

Одним из объектов нематериальных активов выступает деловая репута-

ция, которая возникает в связи с приобретением другой организацией банка как имущественного комплекса. Деловая репутация рассчитывается как разница между покупной ценой, которая уплачивается продавцу при приобретении банка как имущественного комплекса и суммой активов за исключением балансовых обязательств, признанных на дату приобретения. Активы и обязательства имущественного комплекса отражаются в балансе на дату приобретения по остаточной стоимости (текущей рыночной стоимости) или по той стоимости, которая указана в договоре покупки. Деловая репутация как объект учета не переоценивается.

Положительная деловая репутация – надбавка, устанавливаемая к цене, которая уплачивается покупателем в ожидании экономических выгод, отражается в учете как отдельный инвентарный актив на счете 60905. Положительная деловая репутация проходит проверку на обесценение согласно нормативно-правовым актам Банка России. При наличии признаков обесценения банк определяет убытки от обесценения, которые будут относиться в состав расходов.

Отрицательная деловая репутация – скидка, устанавливаемая к цене и предоставляемая покупателю по причине отсутствия фактора наличия стабильных покупателей, падения спроса, ухудшения качества, квалификации персонала, маркетинга и сбыта на продукцию. На *рис. 111* представлена характеристика счета 609.

№ 609 «Нематериальные активы» № 60903 «Амортизация нематериальных активов» На счете 600905 учитывается стоимость деловой репутации, возникшей в связи с приобретением имущественного комплекса кредитной организации (в целом или его части)	
Дебет	Кредит
1. Стоимость приобретенных объектов нематериальных активов (сч. 60901).	1. Стоимость объектов нематериальных активов, списанных, реализованных, выбывших (сч. 60901)
<u>Корреспондирующие счета: 607</u>	<u>Корреспондирующие счета: 612</u>

Рис. 111. Характеристика балансового счета № 609

Материальные запасы - материальные ценности, используемые для оказания банковских услуг, а также используемые для социально-бытовых нужд,

хозяйственных и содержания аппарата управления. Материальные затраты отражаются по фактической стоимости их приобретения. Счет 61002 «Запасные части» предназначен для учета запасных частей, комплектующих изделий, которые предназначены для ремонтных работ оборудования и транспортных средств. На счете 61008 «Материалы» отражаются материальные ценности, применяемые для оказания банковских услуг, технических и управленческих нужд. Например, в состав материалов включается тара, упаковочные материалы, бумага, бланки, дискеты и т.д. Учетной единицей по материалам может быть единица веса, длины, площади, штука, пачка. Счет 61009 «Инвентарь и хозяйственные принадлежности» предназначен для учета инструментов и прочих объектов, включая малоценные объекты основных средств, стоимость которых меньше установленной учетной политикой банка предела. По счету 610010 «Издания» ведется учет книг, брошюр, справочных материалов и другой информации. Аналитический учет материалов ведется по предметам, видам материальных ценностей, материально-ответственным лицам и местам хранения ценностей. При передаче материалов в эксплуатацию в учете отражается списание в состав расходов на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. Для списания материальных запасов применяется метод «списание по каждой единицы». Банковский контроль должен обеспечивать сохранность всех видов активов, включая материальные запасы. В табл. 41 приведен перечень бухгалтерских проводок по учету приобретения имущества банка.

Таблица 41

Бухгалтерский учет приобретения и использования имущества банка

Наименование операции	Дебет	Кредит
1. Учет приобретения по договору купли-продажи		
1.1. Перечислен аванс поставщику (подрядной, проектной организации) согласно условиям договора	60312	40702 и др., 20202
1.2. Приняты к учету оборудование, инвентарь и хозяйственные принадлежности	60701, 60702	60311
1.3. На основании полученных документов отражено принятие к учету объектов основных средств при завершении капитальных вложений по ним	60401, 60901	60701, 60702
2. Учет безвозмездно полученного имущества		

2.1. Приняты и поставлены на учет объекты основных средств (нематериальных активов) по договору дарения	60401, 60901 (если готов к эксплуатации) или 60701, 60702 (если требует доведения до готовности)	70601
3. По договору мены		
3.1. Приняты и поставлены на учет объекты основных средств (нематериальных активов) по договору мены	60701, 60702	61209
3.2. Отражены операции в случае неравноценного обмена	61209	60311
3.3. Отнесено сальдо по счету учета выбытия имущества на счета учета доходов и расходов банка	61209 (70606)	70601 (61209)
3.4. Введено в эксплуатацию имущество, принятое по договору мены	60401, 60901	60701, 60702
4. При принятии к бухгалтерскому учету выявленных при инвентаризации неучтенных объектов основных средств, нематериальных активов		
4.1. При принятии к учету	60401, 60901	70601
5. Приобретение материальных запасов		
5.1. Произведена оплата материальных запасов	60312	40702 и др., 20202
5.2. Оприходованы материальные запасы	610	60311
5.3. Стоимость материальных запасов отнесена в расходы в момент передачи для использования в хозяйственной деятельности	70606	610

6.2. Амортизация основных средств и нематериальных активов

По имуществу банка стоимость объектов с определенным сроком полезного использования (СПИ) погашается путем начисления амортизации. Под сроком полезного использования понимается период, в течение которого имущество используется в финансово-хозяйственной деятельности банка и приносит экономическую выгоду. Амортизация начисляется по основным средствам и нематериальным активам, принадлежащим кредитной организации на праве собственности. Амортизация не начисляется по нематериальным активам, если срок полезного использования достоверно определить невозможно и данные объекты признаются как объекты с неопределенным сроком полезного использования.

По общему правилу начисление амортизации по объектам основных средств и нематериальных активов на протяжении срока полезного использования не приостанавливается. Исключением выступают случаи

передачи по решению руководства банка объекта на реконструкцию и модернизацию, продолжительность которой превышает 1 года, а также перевода основных средств банка на консервацию сроком больше 3 месяцев.

Амортизация начинает начисляться с 1-го числа месяца, следующего за месяцем ввода объекта в эксплуатацию, а прекращается с 1-го числа месяца, следующего за полным погашением стоимости данных активов и списания их с учета. Общая сумма начисленной амортизации за весь срок службы актива должна совпадать с балансовой стоимостью актива. В учетной политике банк должен закрепить применяемый метод начисления амортизации, в течение всего срока эксплуатации не рекомендуется пересматривать методы. Срок использования имущества определяется банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию или применения нематериального актива по его назначению.

Способ начисления амортизации должен ежегодно проверять, а в случае изменения плана поступления экономических выгод от его использования должен пересматриваться на конец отчетного периода. Если способ начисления амортизации необходимо изменить, то другой способ должен применяться начиная с января года, следующем за годом, в котором принято решение об изменении способа. При определении срока полезного использования основных средств необходимо оценивать ожидаемый период его использования, планируемую производительность и мощность, условия эксплуатации (режимы эксплуатации, условия агрессивной среды, систематичность ремонтных работ) и т.п. Срок полезного использования нематериальных активов устанавливается исходя из срока действия прав банка на результат интеллектуальной деятельности. По отдельным видам нематериальных активов срок может зависеть от натурального показателя объема работ, ожидаемого дохода к получению при использовании данного вида актива.

Проведенная модернизация, техническое перевооружение и реконструкция объектов приводят к улучшению нормативных показателей функционирования и эффективности использования объектов, в связи с чем

пересматривается срок и норма амортизации. Норма амортизации определяется на основе увеличения остаточной стоимости объекта основных средств и пересмотренного срока полезного использования. В случае принятия решения о пересмотре срока полезного использования его фактическое изменение в учетной политике должно происходить не ранее 1 января года, следующего за годом принятия такого решения. После уточнения срока службы амортизацию необходимо начислять на основе оставшегося срока полезного использования. Ранее начисленные суммы амортизации, если был изменен срок полезного использования или метод начисления, пересчету не подлежат.

В бухгалтерском учете ежемесячные суммы начисления амортизации основных средств и нематериальных активов определяются в размере 1/12 годовой суммы независимо от применяемых способов начисления амортизации. Амортизация включается в состав расходов банка независимо от финансового результата и отражается в том отчетном периоде, к которому она относится. Если по имуществу банка признавался убыток от обесценения, то амортизация начисляется исходя из стоимости с учетом обесценения и оставшегося срока их полезного использования. На *рис. 112* представлена характеристика балансового счета 606, а в табл. 42 – отражение амортизации на счетах бухгалтерского учета.

№ 606 «Амортизация основных средств» (П) Аналитический учет по счетам учета амортизации основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, ведется по отдельным инвентарным объектам	
Дебет	Кредит
1. Суммы фактически начисленной амортизации при выбытии или реализации основных средств	1. Суммы начисленной амортизации в соответствии с принятыми в учетной политике кредитной организации способами начисления амортизации
<u>Корреспондирующие счета:</u> 612	<u>Корреспондирующие счета:</u> 70606
2. Суммы уменьшения амортизации вследствие уценки объектов основных средств в результате их переоценки в корреспонденции со счетом по учету прироста стоимости имущества при переоценке	2. Суммы увеличения амортизации при дооценке объектов основных средств в результате их переоценки
<u>Корреспондирующие счета:</u> 10601	<u>Корреспондирующие счета:</u> 10601
3. Суммы накопленной амортизации учить-	3. Суммы накопленной амортизации, учить-

ваемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при переводе объекта из состава основных средств в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности;	ваемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, при переводе объекта из состава недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в состав основных средств.
<u>Корреспондирующие счета:</u> Счет по учету амортизационных отчислений по недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности,	<u>Корреспондирующие счета:</u> Счет по учету амортизационных отчислений по недвижимости (кроме земли), временно не используемой в основной деятельности
4. Суммы накопленной амортизации для последующего перевода в состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости.	
<u>Корреспондирующие счета:</u> 10601	

Рис.112. Характеристика балансового счета № 606

Таблица 42

Бухгалтерский учет начисления амортизации

Наименование операции	Дебет	Кредит
Начисление амортизации по основным средствам	70606	60601-60603
Начисление амортизации по нематериальным активам	70606	60903

6.3. Переоценка основных средств и нематериальных активов и ее отражение в бухгалтерском учете

В соответствии с законодательством Банка России коммерческий банк может не чаще одного раза в год производить переоценку групп однородных объектов основных средств по их восстановительной стоимости. Переоценка осуществляется по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Если принято решение о переоценки объектов основных средств, то в последующем стоимость будет переоцениваться регулярно с целью обеспечения сопоставимости показателей финансовой отчетности текущего периода с показателями предыдущих лет. В результате переоценки пересчету подлежит первоначальная или восстановительная стоимость и сумма амортизации, начисленная за предыдущий период. Подтверждением оценки текущей рыночной стоимости объектов основных средств могут быть сведения, полученные от органов государ-

ственной статистики, опубликованные данные в средствах массовой информации об аналогичных объектах, выполняющих те же самые функции и имеющие те же технические характеристики, что и переоцениваемый объект основных средств. Могут применять результаты независимой экспертной оценки, бюро технической инвентаризации, ответы на запросы, полученные от организаций-изготовителей и иные доступные источники информации.

Бухгалтерский учет дооценки объектов основных средств, находящихся на балансе банка, заключается в отражении текущей стоимости по дебету счета учета основных средств (604) и по кредиту счета, на котором формируется прирост стоимости имущества при переоценке (10601). При этом доначисление амортизации производится с учетом коэффициента пересчета. При дооценке основных средств увеличение амортизации учитывается по кредиту счета амортизации основных средств (606) и дебету счета учета прироста стоимости имущества при переоценке (10601). Уценка, предполагающая уменьшение стоимости объектов основных средств, отражается по дебету счета по учету прироста стоимости имущества при переоценке (10601). В свою очередь пересчет амортизации учитывается по кредиту указанного счета.

В бухгалтерском учете уценка объектов основных средств отражается в следующей последовательности (табл. 43).

Таблица 43

Бухгалтерский учет уценки объектов основных средств

Наименование операции	Дебет	Кредит
Уменьшение амортизации	60601-60603, 60903	10601
Уценка основных средств, нематериальных активов до их текущей (восстановительной) стоимости	10601	60401, 60901
Если сумма уценки объекта превышает остаток на лицевом счете по учету прироста стоимости имущества при переоценке (с учетом уменьшения амортизации и ранее проводившихся дооценок)	70606	60401, 60901

В последствие суммы дооценки объектов основных средств, равные сумме произведенной оценки, отнесенной на счета расходы, будут включаться в состав доходов. Результаты переоценки объектов основных средств должны

быть отражены в бухгалтерской отчетности на 31 декабря отчетного года (последний рабочий день в году) или в январе следующего года, но до марта этого года. При этом начисленная сумма амортизации с 1 января должна быть произведена исходя из восстановительной стоимости основных средств на основании переоценки.

Первоначальная стоимость нематериальных активов, по которой они были приняты на учет, может быть изменена в результате переоценки и (или) обесценения. Банк имеет право переоценивать нематериальные активы не чаще одного раза в год по текущей рыночной стоимости, которая надежно определяется при наличии активного рынка по данным объектам. *Текущая рыночная стоимость нематериального актива (справедливая стоимость)* - сумма денежных средств, которая могла бы быть получена в результате продажи объекта на дату определения текущей рыночной стоимости. При принятии решения о переоценке нематериальных активов, входящих в однородную группу, в дальнейшем необходимо регулярно переоценивать, чтобы остаточная стоимость не отличалась существенным образом от текущей стоимости.

Расчет переоцененной стоимости нематериальных активов производится на основе пересчета их остаточной стоимости. Применяемый коэффициент пересчета определяется как отношение текущей рыночной стоимости нематериального актива к его остаточной стоимости. Переоценка нематериальных активов отражается на счетах бухгалтерского учета в порядке, аналогичном переоценки основных средств. При отражении в учете выбытия нематериального актива следует суммы дооценки перенести на счета по учету прироста стоимости имущества при переоценки на счет по учету нераспределенной прибыли.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение согласно законодательству Российской Федерации и иных нормативных актов.

6.4. Бухгалтерский учет выбытия имущества

Имущество может выбывать из кредитной организации, если реализуется (переход право собственности) или списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (моральный или физический износ, ликвидация при

авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях). Оценка пригодности имущества к использованию, возможности восстановления, документального оформления факта списания вследствие непригодности осуществляется на основании комиссии, включающей должностных лиц. Как правило, в состав комиссии включают заместителя руководителя кредитной организации, главного бухгалтера (бухгалтера), представителя юридической службы, других специалисты (по решению руководителя). В компетенцию комиссии входят:

1) осмотр имущества, которое планируется списывать на основании технической документации, выявления причин непригодности к восстановлению;

2) установление лиц, являющихся виновниками выбытия имущества и внесение предложений о привлечении этих лиц к ответственности;

3) определение возможности использования или реализации (в том числе как вторсырья, лома, утиля) отдельных узлов, деталей, материалов списываемого имущества и их оценка, контроль за изъятием из списываемого имущества отдельных узлов, деталей, материалов, состоящих или содержащих цветные и драгоценные металлы, определение веса, стоимости и сдача на склад;

4) формирования акта на списание объекта основных средств с указанием характеристик объекта, даты принятия его к учету, года изготовления, приобретения или постройки, времени ввода в эксплуатацию, срока полезного использования, первоначальной стоимости, начисленной амортизации (износа), проведенных ремонтов, причин выбытия, состояния основных частей, деталей, узлов, конструктивных элементов. Акты должны быть утверждены руководителем кредитной организации. Узлы, детали, материалы, пригодные для дальнейшего использования, приходуются по текущей рыночной стоимости на дату списания объекта основных средств.

Бухгалтерские записи по лицевому счету осуществляются на основании первичных документов (актов, накладных и других первичных документов). Лицевой счет, на котором отражается имущество, подлежит закрытию на дату выбытия имущества с переносом финансового результата на счета доходов и расходов. В табл. 44 отражены бухгалтерские записи по операциям выбытия

основных средств.

Таблица 44

Бухгалтерский учет выбытия основных средств

Наименование операции	Дебет	Кредит
1. Списана балансовая стоимость выбывающего имущества	61209	60401, 60901
2. Признаны в учете затраты, связанные с выбытием	61209	60311
3. Отражена выручка от реализации имущества согласно договору купли-продажи	60312, 20202, 30110, 30102	61209
4. Списана амортизация, связанная с выбывающим объектом основных средств или нематериальных активов	60601-60603, 60903	61209

В случае списания имущества при непригодности его использования по кредиту лицевого счета должны быть отражены:

1) возмещение материального ущерба в случае выявления недостат и порчи ценностей, которые взыскиваются с виновных лиц (по счетам учета расчетов с работниками по вознаграждениям, подответным суммам и т.п.);

2) страховое возмещение, полученное или подлежащее получению (по счетам учета расчетов с прочими дебиторами и кредиторами).

6.5. Бухгалтерский учет операций по аренде и лизингу

Предоставление арендодателем арендатору основных средств за плату во временное владение и пользование или во временное пользование оформляется договором аренды. Имущество, переданное арендатору во временное владение и пользование, должно быть учтено на балансе арендодателя, соответственно у арендатора – на внебалансовых счетах. По правилам банковского учета арендодатель отражает объекты, переданные в аренду, в составе основных средств и одновременно на внебалансовом счете по учету основных средств, переданных в аренду. Арендодатель по объектам, переданным в аренду, начисляет амортизацию. Арендная плата отчетного периода, начисленная и полученная арендодателем, относится в состав доходов будущих периодов. После окончания договора аренды стоимость основных средств арендодатель должен списать с внебалансового счета по учету основных средств, переданных в аренду.

№ 608 «Финансовая аренда (лизинг)» № 60804 «Имущество, полученное в финансовую аренду (лизинг)» (А); № 60805 «Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг)» (П); № 60806 «Арендные обязательства» (П)	
Дебет	Кредит
1. Стоимость основных средств, полученных в финансовую аренду (лизинг) (сч. 60804).	1. Стоимость лизингового имущества списывается при переходе его в собственность арендатора (лизингополучателя) (сч. 60804)
<u>Корреспондирующие счета: 607</u>	<u>Корреспондирующие счета: 604</u>
2. Суммы начисленной амортизации списываются: по лизинговому имуществу, переводимому в состав собственных основных средств (сч. 60805)	2. При возврате в установленных случаях арендодателю (лизингодателю)
<u>Корреспондирующие счета: 606</u>	<u>Корреспондирующие счета: 612</u>
3. При возврате имущества в установленных случаях арендодателю (лизингодателю) (сч. 60805)	3. Начисленная амортизация (сч. 60805)
<u>Корреспондирующие счета: 612</u>	<u>Корреспондирующие счета: 70606</u>
4. Списываются суммы переводов денежных средств по арендным (лизинговым) платежам (сч. 60806)	4. Обязательства кредитной организации - арендатора (лизингополучателя) в общей сумме договора (сч. 60806).
<u>Корреспондирующие счета: 20202, 30102</u>	<u>Корреспондирующие счета: 607</u>
5. Невыплачиваемая часть общей суммы договора, если это предусмотрено его условиями, при досрочном выкупе лизингового имущества (сч. 60806)	
<u>Корреспондирующие счета: 60804</u>	

Рис. 113. Характеристика балансового счета № 608

Таблица 45

Бухгалтерский учет арендных операций

Наименование операции	Дебет	Кредит
Учет у арендодателя		
В соответствии с договором аренды начислена арендодателем арендная плата и отнесена в состав доходов	60312	70601
Фактически получена арендодателем арендная плата	20202, 30110, 30102	60311
Учет у арендатора		
Стоимость имущества, полученного в аренду, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.		
В соответствии с договором аренды арендная плата зачисляется в состав расходов арендатора	70606	60311
В соответствии с договором аренды перечислена арендная плата арендатором	60312	20202, 30110,

		30102
Произведен выкуп имущества и отражен переход права собственности арендатора	60401	60601

У арендатора перечисленные суммы арендной платы в отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, учитываются им на счете по учету расходов будущих периодов по другим операциям. После окончания договора аренды стоимость арендованных объектов должна быть списана в внебалансового учета.

Если договор аренды предусматривает по окончании срока аренды переход имущества в собственность арендатора, то он должен заключаться по форме идентичной договору купли-продажи имущества. Выкуп арендованных объектов может осуществляться и до истечения срока договора, если будет внесена арендатором вся обусловленная договором выкупная цена. Зачет ранее выплаченной суммы арендной платы и выкупной цены должен быть согласован сторона и прописан в договоре. В случае досрочного выкупа имущества арендная плата, уплаченная авансом и учтенная на счете доходов (расходов) будущих периодов, должна быть списана в корреспонденции со счетам учета доходов (расходов) банка. Возврат сумм, которые не включены в выкупную цену, списываются со счетов учета доходов (расходов) будущих периодов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств, расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями.

Согласно Положению 579-П, если «по условиям договора финансовой аренды (лизинга) учет предмета лизинга ведется на балансе лизингодателя, то в бухгалтерском учете указанные операции отражаются лизингодателем также как и операции по аренде (с правом выкупа)»¹⁵⁶. Учет инвестиционных затрат (затраты лизингодателя, связанным с приобретением предмета лизинга, выполнением других обязательств, вытекающих из договора лизинга) осуществляется лизингодателем на балансовом счете по учету вложений в операции финансовой аренды (лизинга) 60705. Лизингодатель амортизацию не начисляет.

¹⁵⁶ Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П

Предметы лизинга, переданные лизингополучателю, учитываются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей. Счета по учету реализации услуг по финансовой аренде предназначены для определения финансового результата по ним. В бухгалтерском учете лизингополучателя предметы лизинга и дополнительные услуги отражаются на внебалансовом счете по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счетом № 99999. Лизингодатель в бухгалтерском учете должен списать стоимость предмета лизинга на дату перехода права собственности с внебалансового счета по учету имущества, переданного на баланс лизингополучателей, в корреспонденции со счетом № 99999. В табл. 46 отражен перечень бухгалтерских проводок по учету операций по договору лизинга.

Таблица 46

Бухгалтерский учет операций по договору лизинга

Наименование операции	Дебет	Кредит
1. Перечислен лизингодателем аванс продавцу и иным организациям, оказывающим услуги в процессе выполнения сделки по лизингу	47423	20202, 30110, 30102
2. Произведена оплата документов продавцам и другим организациям, осуществляющим поставку продукции (работ, услуг)	60705 47423	47423 20202, 30110, 30102
3. Выявлен лизингодателем финансовый результат по операциям финансовой аренды (лизинга)	47423	61211
4. Списаны инвестиционные затраты, подлежащие возмещению	61211	60705
5. Лизинговый платеж отнесен на доходы по операциям финансовой аренды (лизинга)	61211	70601
6. Получен лизинговый платеж	20202, 30110, 30102	47423
7. Отражен остаток невозмещенных инвестиционных затрат в случае возврата лизингового имущества	60705	458
8. Произведены лизингодателем затраты, связанные с изъятием (возвратом) лизингового имущества (демонтаж, транспортные и другие расходы)	60705	60311, 20202, 30110, 30102
9. Оприходованы лизингодателем неотделимые улучшения лизингового имущества, произведенных лизингополучателем	60705	60311

Если по договору финансовой аренды (лизинга) имущество передается на баланс лизингополучателя до истечения срока договора, учет его лизингополу-

чателем осуществляется в следующем порядке. При неперечислении по каким-либо причинам лизингового платежа (полностью или частично) в установленный срок неперечисленная сумма подлежит в конце операционного дня переносу на счета по учету неисполненных обязательств по договорам на привлечение средств клиентов либо просроченной задолженности по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам. Учет амортизации ведется в обычном порядке. В табл. 47 представлены операции по лизингу при передаче имущества лизингополучателю и их отражение на счетах бухгалтерского учета.

Таблица 47

Бухгалтерский учет операций по договору лизинга при передаче имущества лизингополучателю

Наименование операции	Дебет	Кредит
1. Отражены операции, связанные с оприходованием лизингового имущества	60701	60322 арендные обязательства
2. Отражены затраты, связанные с доставкой и иные затраты, обусловленные доведением предмета лизинга до состояния пригодного к использованию (по условиям договора затраты несет лизингополучатель)	60701	60311, 20202, 30110, 30102
3. Ввод имущества, полученного лизингополучателем	60401 имущество, полученное в лизинг	60701
4. Перечислен лизинговый платеж	60323 арендные обязательства	20202, 30110, 30102
5. Принято к учету имущество в собственность лизингополучателя по истечении срока финансовой аренды (лизинга) или до его истечения при условии внесения всей обусловленной договором суммы	60701 имущество в собственности	60401 имущество, полученное в лизинг

Порядок отражения в бухгалтерской отчетности:

В бухгалтерском балансе в **I разделе «Активы»** отражаются:

10 - Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы =
Сальдо по сч. 604 (А - П) - 606 + 607 (А - П) + 60804 - 60805 + 609 (А - П) + 610 (А - П)

В бухгалтерском балансе во **II разделе «Пассивы»** отражаются:

20 - Прочие обязательства = Сальдо по сч. (30222 - 30221) + (30232 - 30233) + 303 + 30603 + 30604 + 40312 + (40907 - 40908) + 47403 + 47405 + 47407 + 47411 + 47412 + 47414 + 47416 + 47419 + 47422 + 47426 + 47608 + 47609 + 504 + 52402 + 52405 + 52407 + 52501 + 603 (П) (кроме 60324) + 60806 + 613 + 61501 + А102/16 - А60301/16

В бухгалтерском балансе во **III разделе «Источники собственных средств»** отражаются:

28 - Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство = Сальдо по сч. 10601 - А10610/28

?Контрольные вопросы

1. Назовите определение основных средств и нематериальных активов. Приведите примеры объектов для коммерческих банков.

2. Приведите перечень бухгалтерских проводок по учету приобретения и выбытия объектов основных средств.

3. В чем заключаются особенности банковского учета переоценки и проверки на обесценение объектов основных средств?

4. Каким образом результаты уценки и дооценки объектов основных средств и нематериальных активов отражаются в бухгалтерском учете?

5. Назовите примеры материальных ценностей, учитываемых в составе материальных запасов банка. На каких счетах они отражаются?

6. Какие затраты образуют первоначальную стоимость материальных запасов?

7. Каким образом начисляется и учитывается амортизация по основным средствам и нематериальным активам?

8. Назовите порядок проведения инвентаризации основных средств

9. Каким образом ведется учет операций по договору аренда и лизинг?

10. По каким объектам внеоборотных активов не начисляется амортизация?

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Положение о «Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения, утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П
2. 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 № 318-П
3. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств, утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П
4. Акимова Е.М. Финансы. Банки. Кредит [Электронный ресурс]: курс лекций/ Акимова Е.М., Чибисова Е.Ю.— Электрон.текстовые данные.— М.: Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Медиа, ЭБС АСВ, 2015.— 264 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/40575>.— ЭБС «IPRbooks»
5. Алексеева Г.И. Бухгалтерский учет [Электронный ресурс]: учебник/ Алексеева Г.И., Богомолец С.Р., Сафонова И.В.— Электрон.текстовые данные.— М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2013.— 720 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/17010>.— ЭБС «IPRbooks»
6. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика»/ Жуков Е.Ф., Литвиненко Л.Т., Эриашвили Н.Д.— Электрон.текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 559 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52054>.— ЭБС «IPRbooks»
7. Зелинская М.В. Международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов направления подготовки 080100.62 - Экономика/ Зелинская М.В.— Электрон.текстовые данные.— Краснодар: Южный институт менеджмента, 2014.— 58 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/25971>.— ЭБС «IPRbooks»

8. Короткевич А.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Короткевич А.И., Очкольда И.И.— Электрон.текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 160 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/28073>.— ЭБС «IPRbooks»

9. Мягкова Т.Л. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон.текстовые данные.— Саратов: Корпорация «Диполь», 2015.— 212 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/30497>.— ЭБС «IPRbooks»

10. Федорцова Р.П. Бухгалтерское дело [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Федорцова Р.П.— Электрон.текстовые данные.— Саратов: Вузовское образование, 2015.— 158 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/26245>.— ЭБС «IPRbooks»

11. Шестак О.Н. Бухгалтерский учет в банках [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Шестак О.Н., Бабаш Л.П., Левченко Л.П.— Электрон.текстовые данные.— Минск: Вышэйшая школа, 2013.— 528 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35469>.— ЭБС «IPRbooks»

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1. Основные положения организации бухгалтерского учета в коммерческом банке	5
1.1. Цель, задачи и принципы бухгалтерского учета коммерческого банка и его особенности	5
1.2. Особенности нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета банка	14
1.3. Принципы построения и особенности Плана счетов кредитных организаций	20
1.4. Организация синтетического и аналитического учета коммерческого банка	27
1.5. Первичные документы бухгалтерского учета и правила организации документооборота	36
1.6. Внутрибанковский контроль	46
2. Бухгалтерский учет формирования и использования собственного капитала	54
2.1. Бухгалтерский учет формирования уставного капитала и выпуска акций	54
2.2. Учет формирования резервного фонда и добавочного капитала	64
3. Бухгалтерский учет расчетов с клиентами банка и операций по корреспондентским счетам	69
3.1. Бухгалтерский учет кассовых операций банка	69
3.1.1. Организация операционной кассовой работы	69
3.1.2. Учет кассовых операций с физическими лицами	82
3.1.3. Учет кассовых операций с юридическими лицами	87
3.1.4. Ревизия денежной наличности и ценностей операционной кассы	94
3.2. Бухгалтерский учет расчетных операций	99
3.2.1. Система безналичных расчетов	99
3.2.2. Бухгалтерский учет переводов физических лиц без открытия и с открытием банковского счета	107
3.2.3. Бухгалтерский учет безналичных расчетов между юридическими лицами	114
3.2.4. Бухгалтерский учет операций коммерческого банка с Банком России	127
3.2.5. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов	137
3.3. Бухгалтерский учет операций с банковскими картами	143
3.3.1. Бухгалтерский учет операций с банковскими картами	143
3.3.2. Бухгалтерский учет изготовления банковских карт	156
3.3.3. Бухгалтерский учет операций клиентов банка через банкоматы и постерминалы	159
4. Бухгалтерский учет кредитных и депозитных операций	166

4.1. Бухгалтерский учет операций по кредитованию физических и юридических лиц	166
4.2. Бухгалтерский учет межбанковских кредитов	183
4.3. Бухгалтерский учет факторинговых операций	192
4.4. Бухгалтерский учет операций по формированию резервов	196
4.5. Бухгалтерский учет депозитных операций	207
5. Бухгалтерский учет операций по выпуску и приобретению ценных бумаг	218
5.1. Бухгалтерский учет выпуска долевых и долговых ценных бумаг	218
5.2. Бухгалтерский учет приобретенных ценных бумаг	225
5.3. Бухгалтерский учет производных финансовых инструментов	235
5.4. Учет дилерских и брокерских операций с ценными бумагами	240
5.5. Бухгалтерский учет формирования резервов на возможные потери при обесценении ценных бумаг	242
6. Бухгалтерский учет операций с имуществом банка	248
6.1. Бухгалтерский учет приобретения имущества, начисления амортизации и переоценки	248
6.2. Амортизация основных средств и нематериальных активов	257
6.3. Переоценка основных средств и нематериальных активов и ее отражение в бухгалтерском учете	260
6.4. Бухгалтерский учет выбытия имущества	262
6.5. Бухгалтерский учет операций по аренде и лизингу	264
Библиографический список	272

Вилена Анатольевна Якимова,
доцент кафедры финансов АмГУ, канд. экон. наук

Учет и операционная деятельность в банке. Учебное пособие